Утверждено

25 августа 2008 г.

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

Протокол № 15-01-02/08/0828
от 25 августа 2008 г.

Зарегистрировано

"___" _____ 20__ г.

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

_____

_____

(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 03 в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемые по открытой подписке

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

печать

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации:
www.sbank.ru

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

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

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2005, 2006, 2007 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
“ФинЭкспертиза”
Генеральный директор ООО “ФинЭкспертиза” _____ Микаелян А.С.
Дата “25” августа 2008 г. М.П.

“Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске облигаций и указанными в настоящем проспекте”

Лицо, предоставившее обеспечение:
Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ»
Генеральный директор
ООО “РУСТ” _____ В.В. Катаева
« 25 » августа 2008 года М.П.

Председатель Правления
СБ Банк (ООО)
Дата “25” августа 2008 г. _____ А.К. Голубков

Главный бухгалтер
СБ Банк (ООО) _____ Е.К. Зубова
Дата “25” августа 2008 г. М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	**7**
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	**9**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**9**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	**9**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	**15**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**18**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	**18**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	**18**
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**19**
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**19**
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**19**
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**19**
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**19**
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**20**
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**21**
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**22**
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**25**
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**26**
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**32**
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**32**
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**33**
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**33**
3.3.1. Кредиторская задолженность	**33**
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	**35**
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**35**
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**36**
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**36**
3.5.1. Кредитный риск	**36**
3.5.2. Страновой риск	**37**
3.5.3. Рыночный риск	**37**
3.5.3.1. Фондовый риск	**37**
3.5.3.2. Валютный риск	**37**
3.5.3.3. Процентный риск	**37**
3.5.4. Риск ликвидности	**38**
3.5.5. Операционный риск	**38**
3.5.6. Правовой риск	**38**

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**38**
3.5.8. Стратегический риск	**39**
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	**39**
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**40**
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**40**
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**40**
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**40**
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**41**
4.1.4. Контактная информация	**42**
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**42**
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**43**
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**43**
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**43**
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**43**
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	**43**
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**44**
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**44**
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**44**
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	**45**
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**47**
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**47**
5.1.1. Прибыль и убытки	**47**
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	**49**
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	**50**
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**54**
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**54**
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	**55**
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	**56**
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	**57**
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	**57**
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	**60**
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	**60**
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**65**

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	**83**
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**83**
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**86**
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**93**
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	**93**
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**94**
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**95**
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**95**
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	**95**
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**98**
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**98**
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	**99**
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**100**
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**101**
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**107**
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**107**
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**107**
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год	**107**
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**107**
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	**107**
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	**108**
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	**109**
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	**109**

9.1.1. Общая информация	**109**
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**114**
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	**137**
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	**137**
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	**137**
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**137**
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**137**
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**137**
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**138**
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	**143**
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	**143**
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	**143**
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**144**
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	**144**
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	**145**
X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**148**
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**148**
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**148**
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**148**
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**149**
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**151**
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	**151**
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	**151**
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**152**
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**152**
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**152**

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**152**
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	**152**
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**167**
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**167**
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**168**
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**168**
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**168**
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**168**
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	**171**
Приложение № 1 – Учетная политика СБ Банка (ООО) на 2005 год	**172**
Приложение № 2 – Учетная политика СБ Банка (ООО) на 2006 года	**217**
Приложение № 3 – Учетная политика СБ Банка (ООО) на 2007 года	**260**
Приложение № 4 – Учетная политика СБ Банка (ООО) на 2008 год	**373**
Приложение № 5 – Бухгалтерская отчетность СБ Банка (ООО) по МСФО за 2005, 2006, 2007 гг.	**495**
Приложение № 6 – Бухгалтерская отчетность СБ Банка (ООО) по РСБУ за 2005-2007гг. и 2-й квартал 2008г.	**648**
Приложение № 7 - Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации	**858**
Приложение № 8 – Образец сертификата	**860**
Приложение № 9 – Сведения о порчителе ООО “РУСТ”	**897**
Приложение № 10 – Бухгалтерская отчетность ООО “РУСТ” за 2005-2007гг., 2-й квартал 2008 года	**931**
Приложение № 11 – Учетная политка ООО “РУСТ” за 2005-2008г.	**986**

Введение

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

Вид:

Облигации

Категория (тип):

Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг

Серия:

03

Идентификационные признаки:

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

Количество размещаемых ценных бумаг:

1 500 000 штук

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

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

Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, описанном в п.14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

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

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:

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

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

Цена размещения или порядок ее определения:

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

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

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

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций;

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

Значение С1 (величина процентной ставки первого купона в процентах годовых) определяется Эмитентом по итогам проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Облигаций.

Условия обеспечения:

Вид предоставляемого обеспечения – поручительство
Лицо, предоставившее обеспечение: Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ» (103001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д. 9/2, стр. 4.)
Объем поручительства: суммарная номинальная стоимость Облигаций выпуска, составляющая 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, и совокупный купонный доход по Облигациям выпуска.

Условия конвертации

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

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

Размещенные кредитной организацией -эмитентом ценные бумаги, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта, отсутствуют.

Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте а).

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

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

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

г) Иная информация: отсутствует

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

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

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

Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента:
Председатель Совета директоров: Тюхтяев Леонид Борисович

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Дюкова Татьяна Львовна	1967
2. Голубков Алексей Константинович	1968
3. Тюхтяев Леонид Борисович	1956
4. Армин Видеркер	1945
5. Иоаким Стелиос	1938

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:
Председатель Правления: Голубков Алексей Константинович

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Вовченко Андрей Леонидович	1964
2. Голубков Алексей Константинович	1968
3. Егоров Андрей Владимирович	1961
4. Зубова Елена Константиновна	1963
5. Кунда Дмитрий Станиславович	1968
6. Мельников Василий Васильевич	1963
7. Пантелеев Сергей Александрович	1966
8. Стешко Ярослав Иванович	1970
9. Титовец Александр Сергеевич	1966
10.Троцюк Юрий Александрович	1956

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:
Председатель Правления: Голубков Алексей Константинович

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Голубков Алексей Константинович	1968

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк Внешней Торговли Российской Федерации (ОАО)	**ОАО Внешторгбанк**	103031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, 16	7702070139	044525187	30101810700000000187 в Оперу Московского ГТУ Банка России	30109840155550000116	30110840800000000021	Корсчет
Гарант-Инвест КБ ЗАО	**КБ «Гарант-Инвест»**	127051, г. Москва, 1-й Колобовский пер., 19, стр. 1	7723168657	044585109	30101810300000000109 в отделении 2 Московского ГТУ Банка России	30109810700000000001	30110810300000000014	Корсчет
Внешторгбанк Розничные услуги (ЗАО)	**Внешторгбанк Розничные услуги (ЗАО)**	103006, г. Москва, ул. Долгоруковская, 5	7710353606	044525716	30101810100000000716 в Оперу Московского ГТУ Банка Росси	30109810500001004215 30109840800001004215	30110810600000000031 30110840900000000031	Корсчет
Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО) (бывший Доверительный и Инвестиционный Банк АКБ (ОАО)	**Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО)**	115035, г. Москва, ул. Садовническая, 84/3/7	7705283015	044525703	30101810100000000703 в Оперу Московского ГТУ Банка России	30109810700050000138 30109840000050000138	30110840200000000032 30110810900000000032	Корсчет
ОАО Банк ЗЕНИТ	**ОАО Банк ЗЕНИТ**	129110, г. Москва, Банный переулок, 9	7729405872	044525272	30101810000000000027 в в Оперу Московского ГТУ Банка России	30109810300001003006	30110810000000000039	Корсчет
Коммерческий банк «Локо-Банк» (ООО)	**КБ ЛОКО-Банк (ООО)**	113035, г. Москва, Космодамианская наб., 4	7750003943	044585161	30101810500000000161 отделение 2 Московского ГТУ Банка России	30109810000000107000 30109840300000107000	30110840100000000022 30110810800000000022	Корсчет
Мирнинский Коммерческий банк (ООО)	**МАК-банк МКБ (ООО)**	109180, г. Москва, ул. Б. Якиманка, 23	1433001750	044552514	30101810900000000 отделение 5 Московского ГТУ Банка России	30109840900001080006	30110840900000000015	Корсчет

Международный Московский Банк ЗАО	**ЗАО «ММБ»**	119034, г. Москва, Пречистенская наб., 9	7710030411	044525545	30101810300000000545 в Оперу Московского ГТУ Банка России	30109810400010146598 30109840000010146599 30109826000010123900 30109124400010123910	30110826700000000019 30110124800000000019 30110840100000000019 30110810800000000019	Корсчет
МКС (НКО Межбанковский Кредитный Союз ООО)	**МКС (ЗАО)**	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7708019724	044585670	30103810400000000670 отделение 2 Московского ГТУ Банка России	30214810800000030036 30214840100000030036	30213810100000000001 30213840400000000001	Корсчет
Национальный банк «ТРАСТ» (бывший МЕНАТЕП-Санкт-Петербург Московский филиал ОАО)	**Национальный банк «ТРАСТ»**	117258, г. Москва, 1-я ул. Бухвостова, 12/11-20	7831001567	044583576	30101810900000000576 отделение 1 Московского ГТУ Банка России	31510840100060000106 30109810100080000049 30109840400080000049	32201840100000000010 30110840100001000034 30110810800001000034	Корсчет
Московский Деловой Мир АКБ	**Московский Деловой Мир АКБ**	113035, г. Москва, ул. Садовническая, 3	7706074960	044525466	30101810900000000466 в Оперу Московского ГТУ Банка России	30109810400010010943 30109840700010010943	30110840300000000026 30110810000000000026	Корсчет
Москомприватбанк ООО МКБ	**Москомприватбанк ООО МКБ**	125299, г. Москва, ул. Космонавта Волкова, 14	7713003871	044585342	30101810400000000342 отделение 2 Московского ГТУ Банка России	30109810100000175500 30109840400000175500	30110840400000000007 30110810100000000007	Корсчет
Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «Новая Москва» (ЗАО)	**Номос-Банк**	109240, г. Москва, ул. Верх. Радищевская 3, стр.1	7706092528	044525985	30101810300000000985 в Оперу Московского ГТУ Банка России	30109810900000407101 30109840200000407101	30110840600000000030 30110810300000000030	Корсчет
Роспромбанк КБ ООО	**Роспромбанк КБ ООО**	101990, г. Москва, ул. Мясницкая, 35/2	7724192564	044585960	30101810400000000960 отделение 2 Московского ГТУ Банка России	30109810000000000036 30109840300000000036	30110840100000000035 30110810800000000035	Корсчет
Русский Банк Развития КБ (ООО)	**КБ «РБР» (ЗАО)**	103009, г. Москва, ул. Б. Никитская, д.16/1	7719069082	044585297	30101810500000000297 отделение 2 Московского ГТУ Банка России	30109810200000000019 30109840500000000019	30110840200000000029 30110810900000000029	Корсчет
	Сбербанк России	117817, г.	7707083893	044525225	30101810400000000225	30109810038000000077	30110810900000000016	Корсчет

Сбербанк России ОАО	**ОАО**	Москва, ул. Вавилова, 19			в Оперу Московского ГТУ Банка России			
АКБ «Славянский банк» (ЗАО)	**АКБ «Славянский банк»**	109544, г.Москва, ул.Большая Андроньевская, д.17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в Оперу Московского ГТУ Банка России	3010981070000 9020 162 3010984000000 9020 162 3150184050000 9020 162	30110978000000000036 30110840400000000036 32201840400000000011	Корсчет
ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	**ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК**	628012, ХМАО-Югра, город Ханты-Мансийск, улица Мира, дом 38	8601000666	047162740	30101810100000000740 РКЦ г. Ханты-Мансийск	30109840700000000056 30109810400000000056	30110840000000000038 30110810700000000038	Корсчет
КБ «ЭКСПОБАНК» (ООО)	**КБ «ЭКСПОБАНК» (ООО)**	103009, г. Москва, Леонтьевский пер.21/1, стр. 1	7729065633	044585460	30101 810 9 0000 0000 460 отделение 2 Московского ГТУ Банка России	**30109810600000000 004** 30109840900000000 004 30109810100005000-004 30109840400005000-004 30109978000005000-004	30110840000000000009 30110810700000000009 30110810100001000035 30110840400001000035 30110978000001000035	Корсчет

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Deutsch Bank Trust Company Americas	**Deutsch Bank Trust Company Americas**	280 Park Avenue, New York, N.Y. 10017, USA	Нет	Нет	SWIFT: BKTRUS33	30114840000000000005	**04-410-744**	Корсчет
Deutsche Bank AG	**Deutsche Bank AG**	Bockenheimer Landstrasse, 39, W-6000 Frankfurt/Main, Germany	Нет	Нет	SWIFT: DEUTDEFF	30114978200000000007	**100947590610**	Корсчет
American Express Bank, Ltd.	**American Express Bank, Ltd**	200 Vesey Street, New York, 10285-2300	Нет	Нет	SWIFT: AEIBUS33A	30114840700000000020	**00751826**	Корсчет
NATIONAL CITY BANK	**NATIONAL CITY BANK**	1900, Treasure Management, Cleveland, Ohio, 44114, Locator 01-3415, USA	Нет	Нет	Swift: NATCUS33	30114840000000000021	**984107459**	Корсчет

OST-WEST HANDELSBANK AG	**OST-WEST HANDELSBANK AG**	Frankfurt am Main Germany	Нет	Нет	SWIFT: OWHBDEFF	30114978400000000014 30114840800000000014	**0104266390** **0104266416**	Корсчет
Dresdner Bank AG	**Dresdner Bank AG**	Corporate Banking Financial Institutions, Dresdner Bank AG, Theodor-Heuss-Allee 100, D-60301 Frankfurt am Main, Germany	Нет	Нет	SWIFT: DRESDEFF	30114978900000000019	**0801005500**	Корсчет
Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG	**Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG**	Am Stadtpark 9, A-1030, Vienna, Austria	Нет	Нет	SWIFT: RZBAATWW	30114840600000000010 30114978200000000010 30114840700000000017	**70-55.047.146** **55.047.146** **170-55.047.146**	Корсчет
Commerzbank AG	**Commerzbank AG**	Postal address: Kaiserplatz, D-60261 Frankfurt am Main, Germany	Нет	Нет	SWIFT: COBADEFF	30114978600000000018	**400886826700**	Корсчет
Banque de Commerce et Placements S. A.	**Banque de Commerce et Placements S. A.**	Rue Chantepoulet 25, P.O.1331, CH-1211, Geneva, Switzerland	Нет	Нет	SWIFT: BPCPCHGG	30114840400000000016 30114978000000000016 30114756400000000016	**10.603538.0.100**	Корсчет
АО «Rietumu Banka»	**АО «Rietumu Banka»**	LV-1011, Латвия, Рига, ул., Бривибас 54	Нет	Нет	S.W.I.F.T. RTMBLV 2X	30114840100000000015 30114978700000000015	**004164167** **004164167**	Корсчет
ООО Белвнешэкономбанк	**ООО Белвнешэкономбанк**	220050, г. Минск, Республика Беларусь, ул. Мясникова, д. 32	Нет	Нет	SWIFT: BELBBY2X	30115974500000000001	**1702795244018**	Корсчет
ЗАО «Приватбанк»	**ЗАО «Приватбанк»**	49094, Украина, г.Днепропетровск ул. Набережная Победы, 50	Нет	Нет	S.W.I.F.T.: PBANUA2X	30115980200000000007	**1600·5·000512·001**	Корсчет
Tallinn Business Bank	**Tallinn Business Bank**	7, Vana-Viru, 10111, Tallinn, Estonia	Нет	Нет	SWIFT: TABUEE22	30114840400000000003 30115233800000000002	**9390000070**	Корсчет
Eesti Uhispank	**Eesti Uhispank**	Tornimae Str. 2, 15010, Tallinn,	Нет	Нет	SWIFT: EEUHEE2X	30114840900000000008 30114978500000000008	**10000000371020** **10000000370225**	Корсчет

		Estonia				30115233100000000003	**10000000369016**	
Estonian Credit Bank	**Estonian Credit Bank**	Narva mnt. 4, 15014, Tallinn, Estonia	Нет	Нет	SWIFT: EKRDEE22	30114840900000000011 30115233700000000005	**4207301210505** **4216901210501**	Корсчет
JSC "Valut-Tranzit Bank"	**JSC "Valut-Tranzit Bank"**	Bukhar-Zhyrau ave. 51/1, 470061 Karaganda, Kazakstan	Нет	Нет	SWIFT: VALUKZKK	30114840200000000012 30114978800000000012 30115233700000000005	**002073802** **600180605** **001073201**	Корсчет
JSCB «Avtokrazbank»	**JSCB «Avtokrazbank»**	Kievskaya Str. 8, Kremenchug, 39631, Ukraine	Нет	Нет	SWIFT: AVTKUA22	30115980300000000004 30114840200000000009	**16000001011488** **16000001011488**	Корсчет

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФинЭкспертиза»
Место нахождения	129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 69, оф. 901-915
Номер телефона и факса	(495) 775-22-00, 775-22-01, 775-22-02
Адрес электронной почты	info@finexpertiza.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 002588 от 06.11.2002 Срок действия лицензии: до 06.11.2012
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента	Отчетность по российским стандартам бухгалтерской отчетности за 2003, 2004, 2005, 2006, 2007 годы

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

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

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

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

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

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

просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения аудитора определяется на основании тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, с учетом НДС. Размер вознаграждения утверждается решением Общего собрания Участников.
Фактический размер вознаграждения, выплаченный Эмитентом аудитору по итогам 2003-2007 гг.:
За 2003 год составляет: 1 223 274,14 рублей
За 2004 год составляет: 1 273 440,81 рублей
За 2005 год составляет: 713 500,94 рублей
За 2006 год составляет: 798 000.00 рублей
За 2007 год составляет: 798 000.00 рублей
У эмитента нет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторские услуги.

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

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

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

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов
Принятия мер не требовалось – аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности». Профессиональная аудиторская организация, привлекаемая Банком для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, не связана имущественными и другими существенными интересами с Банком или его участниками. Факторов, оказывающих влияние на независимость аудитора от Банка, нет.
Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.
Процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия, официально

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

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

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

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

Размер вознаграждения аудитора определяется на основании тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, в условных единицах с учетом НДС. Размер вознаграждения утверждается решением Общего собрания Участников.
Фактический размер вознаграждения, выплаченный Эмитентом аудитору за независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности за :
2004 год составляет 78 000 долларов США.
У эмитента нет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторские услуги.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
Место нахождения	125009 , г. Москва, Деловой центр «Моховая», ул. Воздвиженка, д.4/7 , стр.2
Номер телефона и факса	(495) 787 0600
Адрес электронной почты	moscow@deloitte.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е002417 от 06.11.2002 Срок действия лицензии: до 06.11.2012
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводится независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Отчетность по международным стандартам финансовой отчетности за 2005, 2006, 2007 годы

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

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

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

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

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

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

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

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

2005 год составляет 100 300 долларов США.
2006 год составляет 201 780 долларов США
2007 год составляет 330 400.00 долларов США

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

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик кредитной организацией-эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Кредитная организация консультантов не имеет.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям выпуска:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"
Сокращенное наименование	ООО "РУСТ"
Место нахождения	103001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д. 9/2, стр. 4.
Номер телефона и факса	8 (495) 777-02-88
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	Поручитель не является профессиональным участником рынка ценных бумаг

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 (тип)	Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг
Серия	03
Иные идентификационные признаки	облигации процентные неконвертируемые серии 03 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

номинальная стоимость одной облигации 1000 (Одна тысяча) рублей, общая номинальная стоимость выпуска 1 500 000 000,00 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей.

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

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч)
Объем по номинальной стоимости, рубли	1 500 000 000,00 (Один миллиард пятьсот миллионов)

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

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

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

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

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций;

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

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

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

преимущественное право не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

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

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Список не составляется.

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

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

Иные условия размещения ценных бумаг.

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

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

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

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

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

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

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

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

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

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

Владелец счета:

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

Сокращенное наименование: *СБ Банк (ООО)*

ИНН: *7723008300*

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

Номер счета: *30401810700100000409*

Кредитная организация:

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

Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ.*

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

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

БИК: *044583505.*

К/с: *30105810100000000505*

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между РП ММВБ и Участниками торгов, и Правилами Биржи и

правилами клиринговой организации. Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Размер и срок внесения каждого платежа

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

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Информация отсутствует.

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

Порядок размещения:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

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

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

Номер лицензии: *3294*

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

Срок действия: *без ограничения срока действия.*
Номер контактного телефона: *(495) 705-96-19*
Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.
Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:
Владелец счета: Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью), СБ Банк (ООО)
Номер счета: 30401810700100000409 в РП ММВБ.
Кредитная организация:
Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.
Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8 .
БИК: 044583505.
К/с: 30105810100000000505
Информация об организаторе торговли:
Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа «ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Дата государственной регистрации: 02.12.2003г.
ОГРН: 1037789012414
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве
Номер лицензии: 077-10489-000001
Дата выдачи: 23.08.2007
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)
Номер контактного телефона: (495) 234-48-16.

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

Время подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента с указанием следующих значимых условий:

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

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

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

4) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей

включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

5) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

Заявки, в которых одно или несколько из выше перечисленных значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1-5, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону, Биржа составляет реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на покупку Облигаций (Далее - Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи. На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменной форме до направления указанной информации информационным агентствам.

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

Порядок удовлетворения заявок на Конкурсе:

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

Порядок подачи заявок в случае неполного размещения на Конкурсе:

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

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

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

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T_0 - дата начала размещения Облигаций.

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

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

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

В случае размещения всего объёма Облигаций данного выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Сделки купли-продажи, заключенные путем удовлетворение заявок Эмитентом, регистрируются Биржей в дату их заключения. Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитарии, 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 – ЗАО «ФБ ММВБ», 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. Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, а также в форме ежеквартальных отчетов и сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98г. №14-ФЗ, а также «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР от 10 октября 2006 г. №06-117/пз-н (далее – Положение), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

1. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг:

Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а если решение о размещении ценных бумаг принято общим собранием участников Эмитента, также в форме сообщения о существенном факте «Сведения о решениях общих собраний» в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;

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

2. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг:

Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:
- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;

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

3. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг:

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

а) опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:
- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Газета» - не позднее 10 (десяти) дней;

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

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

4. На этапе размещения ценных бумаг Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:
- *сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;*
- *сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;*
- *сообщение о начале размещения ценных бумаг;*
- *сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;*
- *сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;*
- *сообщение о завершении размещения ценных бумаг.*

4.1. Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:
- в ленте новостей - не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

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

4.2. В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.
При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

4.3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru – не позднее 2 дней.

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

4.4. В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством РФ на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – «Уполномоченный государственный орган»), Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) Уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:
- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru - не позднее 2 (двух) дней;

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.
В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

4.5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или дополнений в Решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о

регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) Уполномоченного государственного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

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

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

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

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

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

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

а) опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о его государственной регистрации на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

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

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

6. Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам.

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

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

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

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

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

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в Центральный Банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола), на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам) и не позднее 1 дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

7. В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичных безотзывных оферт, Эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

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

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

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

Одновременно с публикацией сообщения о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Облигаций в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций, Эмитент публикует безотзывную публичную оферту, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в оферте условиях у любого законного держателя Облигаций,

изъявившего волю акцептовать оферту, в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» по адресу: www.sbank.ru.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах:

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

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

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

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

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

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

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

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

В срок не более 45 (сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент

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

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

12. Иные условия раскрытия:
Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу: Российская Федерация, 115035, город Москва, Раушская наб., д.4/5, стр.1, контактный телефон (495) 777-24-45, адрес страницы в сети «Интернет» www.sbank.ru
Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации.

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

преимущественное право не предусмотрено.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателей	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2 квартал 2008 года
Уставный капитал	2 660 000	2 660 000	2 660 000	2 660 000	2 660 000	2 660 000
Собственные средства (капитал)	2 669 619	2 961 750	3 219 899	3 278 549	4 489 392	4 567 586
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	109 554	282 067	333 227	404 501	- 489 406	122 699
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	4.10%	9.52%	10.35%	12.34%	-	2,69%
Рентабельность активов (%)	0.77%	1.49%	1.35%	1,20%	-	0,26%
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	9 387 023	11 659 870	13 606 585	18 062 388	20 664 313	22 254 927

Методика расчета показателей

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

В соответствии с Указанием Банка России от 17 декабря 2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» выше указанные показатели скорректированы на операции, проводимые СПОД-ами. Без учета СПОД-ов чистая прибыль за 2007 год была положительная. Операциями СПОД были доначислены расходы, связанные с переходом на новые Правила бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России №302-П. Эти расходы фактически относились ко всем предыдущим годам деятельности Банка, но т.к. переход осуществлялся в конце 2007 года, то относились именно в этот период. Поэтому, если учитывать только дополнительные расходы действительно 2007 года, то чистая прибыль за 2007 год была бы положительной, как и за все предыдущие годы. Далее описание результатов работы Банка будет осуществляться с учетом этого замечания.

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

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

Рентабельность активов равна отношению прибыли к величине балансовой стоимости активов.

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

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

За последние пять лет финансовое положение кредитной организации укреплялось. Наблюдается рост основных показателей финансово-экономической деятельности эмитента.

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

Постоянное улучшение финансовых результатов определяет рост клиентской базы и увеличение объемов операций на финансовом и фондовом рынках.

Привлеченные средства клиентов за последние пять лет выросли более чем в 8,5 раз. Этому способствует клиентская политика Банка, ориентированная на удовлетворение самого широкого спектра потребностей клиентов. Наряду с деятельностью в области комплексного корпоративного обслуживания клиента Банк ведет активную работу по расширению и оптимизации ассортимента банковских продуктов и услуг, развивает услуги в области розничного банковского обслуживания клиентов. В рамках реализации клиентской политики создан собственный веб-сайт в сети Интернет, осуществляется комплексное обслуживание счетов клиентов в рублях и иностранной валюте, используются новые информационные технологии.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

тыс. руб.

Показатель	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2 квартал 2008
Общая сумма кредиторской задолженности	39 756.00	67 589.00	49 137.00	97 229.00	52 452.00	24 666.00
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0

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

просроченной кредиторской задолженности нет

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

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	2007 год		2 квартал 2008 года	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты				
в том числе просроченная		X		X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	15 188			
в том числе просроченная		X		X
Операции по продаже и оплате лотерей				
в том числе просроченная.		X		X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет				
в том числе просроченная		X		X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	35 003		13242	

в том числе просроченная		X		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с бюджетом по налогам	2 157		2901	795
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по оплате труда	11		3370	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам			17	
в том числе просроченная		X		X
Налог на добавленную стоимость полученный	93		54	
в том числе просроченная		X		X
Прочая кредиторская задолженность			5065	
в том числе просроченная		X		X
Итого	52 452		24666	
в том числе итого просроченная		X		X

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

Отсутствуют

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

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

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

(тыс. руб.)

Дата	Средства, подлежащие депонированию в Банке России, исходя из установленного норматива обязательных резервов	Фактически внесено обязательных резервов	Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы	Подлежат возврату излишне перечисленные средства в обязательные резервы
2001 год	86 927	47 956	38 971	0
2002 год	163 965	126 679	37 286	0
2003 год	232 790	249 166	0	16 376
2004 год	87 125	64 933	22 192	0
2005 год	137 771	113 040	24 731	0
2006 год	279 346	247 883	31 463	0
2007 год	318 263	311 888	6 375	0

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

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
Июль 2007	0	0
Август 2007	0	0
Сентябрь 2007	0	0
Октябрь 2007	0	0
Ноябрь 2007	0	0
Декабрь 2007	0	0
Январь 2008	0	0
Февраль 2008	0	0
Март 2008	0	0
Апрель 2008	0	0
Май 2008	0	0
Июнь 2008	0	0

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

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов:

Неуплаченные штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

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

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

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

Тыс.руб.

	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.07.2008
Ценные бумаги переданные в залог	492 101.00	270 205.00	358 729.00	610 572.00	195 584	379 254
Иное имущество переданное в залог	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Выданные гарантии и поручительства	77 290.00	339 469.00	359 297.00	774 241.00	857 389	956 116

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 завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

такие обязательства отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

информация не приводится ввиду отсутствия указанных обязательств

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

информация не приводится ввиду отсутствия указанных обязательств.

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

Средства, полученные от размещения ценных бумаг, планируется использовать на финансирование текущей деятельности Банка, увеличение доли долгосрочных обязательств в структуре привлеченных ресурсов, увеличение объема активных операций Банка, обеспечивающих основную часть получаемой прибыли.
Привлечённые средства будут направлены на реализацию проектов по финансированию высокоэффективных инвестиционных программ и программ Банка по кредитованию предприятий реального сектора экономики, на развитие Банка, увеличение кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг.
Эмиссия Облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

3.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации – Эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.
Основным источником кредитного риска для Эмитента могут являться операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения кредитной организации – эмитента в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.
В части управления кредитными рисками Эмитент придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами. Также банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.
Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Эмитентом созданы и эффективно функционируют специализированные подразделения, в задачи которых входят рекомендации по установлению лимитов на контрагентов и принятию решений о выдаче кредита или осуществлению иных вложений.
Кредитный риск в отношении контрагентов регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Финансовым Комитетом Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.
В соответствии с требованиями Банка России Эмитент формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности для целей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями Российского законодательства.
Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

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

3.5.2. Страновой риск

Под страновым риском понимается риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

Банк анализирует страновые риски в рамках оценки рисков, принимаемых по проектам кредитных организаций. Анализ проводится с использованием экспертных оценок, основанных на данных о макроэкономических показателях развития и суверенных рейтингах стран.

Текущий уровень страновых рисков и их концентрация рассматриваются как приемлемые для Банка, поскольку подавляющая часть портфеля финансовых инструментов Банка, подверженных страновым рискам, сконцентрирована в странах с минимальным риском, а именно имеющих рейтинги международных рейтинговых агентств инвестиционного уровня.

3.5.3. Рыночный риск

3.5.3.1. Фондовый риск

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

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

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

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

3.5.3.2. Валютный риск

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

3.5.3.3. Процентный риск

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

3.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.
В настоящее время кредитная организация - эмитент выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.
В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Эмитент считает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Эмитент считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).
Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами кредитной организации - эмитента.
Для поддержания мгновенной ликвидности на кредитную организацию - эмитента открыты лимиты со стороны многих российских и иностранных банков в объеме достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам без задержек.

3.5.5. Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков, вызванных неадекватными или ошибочными процессами, действиями персонала или систем, а также внешними факторами в результате воздействия внешних событий.
В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску.
Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков кредитной организации - эмитента и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.
В рамках системы управления рисками, особое внимание уделяется техническим рискам. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения; организации технологических процессов; информации и управления; устойчивости к возникновению технических рисков. В качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются следующие подходы: дублирующие мощности в телекоммуникациях и вычислительных сетях; разработка сценариев действия в чрезвычайных ситуациях и в случае возникновения ошибок; защита от потерь в случае ошибок персонала; защита от несанкционированной замены данных и разрушения материального обеспечения, а также компьютерного и телекоммуникационного оборудования; введение и функционирование процедур безопасности и контроля (криптографии, систем кодирования, защищающих от несанкционированного доступа во время передачи или хранения информации, а также программного обеспечения, разграничивающего доступ к информации).

3.5.6. Правовой риск

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента, как на внутреннем, так и на внешнем рынке, в том числе риски, связанные с изменением валютного регулирования; изменением налогового законодательства; изменением правил таможенного контроля и пошлин; изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента (Эмитент не имеет прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено); изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент, не представляют реальной угрозы для Эмитента как добросовестного участника рынка банковских услуг, чьи интересы декларирует действующее законодательство. Правовое положение Эмитента в сфере его деятельности является стабильным.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.
Эмитент обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление об Эмитенте, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.
Кредитная организация - эмитент прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной

прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками.

3.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск определяется как риск возникновения у кредитной организации-эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.
Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров кредитная организация - эмитент планирует развитие продуктового ряда, развитие филиальной сети, количественные и качественные показатели развития.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Банк не выпускал облигации с ипотечным покрытием.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование	СБ Банк (ООО)

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

Фирменное наименование кредитной организации-эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

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

Дата изменения	Тип изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
11 ноября 1999 года	Изменение организационно-правовой формы и наименования банка	Коммерческий банк «Судостроительный банк» (товарищество с ограниченной ответственностью)	Судостроительный банк	Протокол Общего собрания участников №99/0617 от 17.06.1999 года
11 марта 2000	Изменение сокращенного наименования банка	Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)	ССТ Банк (ООО)	Протокол Общего собрания участников № 99/0629 от 29.06.1999 года
17 октября 2001 года	Изменение сокращенного наименования банка	Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Судостроительный банк (ООО)	Протокол Общего собрания участников ,№ 01/0829 от 29 августа 2001 года
08 июня 2007 года	Изменение сокращенного наименования банка	Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)	СБ Банк (ООО)	Протокол Общего собрания участников ,№ 15-01-01/07/0213 от 13 февраля 2007 года

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	**Генеральная лицензия на осуществление банковских операций**
Номер лицензии	2999
Дата получения	20.06.2007
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	**Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности**
Номер лицензии	077-10057-010000
Дата получения	27.03.2007
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	**Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности**
Номер лицензии	077-08728-000100
Дата получения	17.11.2005
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	**Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности**
Номер лицензии	077-10052-100000
Дата получения	27.03.2007
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	**Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами**
Номер лицензии	077-10062-001000
Дата получения	27.03.2007
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	бессрочная

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

СБ Банк (ООО) зарегистрирован Банком России 27 июля 1994 года под названием Коммерческий банк «Судостроительный банк» (товарищество с ограниченной ответственностью). Срок существования кредитной организации – 14 лет. Кредитная организация – эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

СБ Банк является частным коммерческим банком.

Банк был создан в 1994 году, в 1996 году в Банке произошла смена собственников. В итоге Банк взял на себя функции расчетного банка для предприятий авиационной отрасли,

преимущественно работающих в секторе грузовых перевозок. Благополучно пережив обвал финансового рынка в 1998 году благодаря небольшому масштабу своего бизнеса и осмотрительному управлению ликвидностью, Банк принял на обслуживание клиентов из разорившихся банков. Клиентура СБ Банка, первоначально состоявшая преимущественно из авиационных и транспортных предприятий, постепенно расширилась и сейчас включает также ряд предприятий ВПК (поставщики «Росэнергоатома»), компании - крупные подрядчики Газпрома, поставщики нефти для московского НПЗ, ряд предприятий городского хозяйства Москвы, а также известные российские рознично-торговые сети. Помимо стандартного набора коммерческих банковских продуктов и услуг, СБ Банк активно развивает программы торгового финансирования, услуги финансового лизинга, а также инвестиционную банковскую деятельность (осуществляемую в основном в форме консультирования клиентов по финансовым вопросам и брокерских услуг).

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

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

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

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

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

На 1 января 2008 года входит в число крупнейших 50 российских банков.

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

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	115035, г. Москва, Раушская наб., д. 4/5, стр. 1
Номер телефона, факса	(495) 745-7990, 745-9890, 777-1121
Адрес электронной почты	common@sbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.sbank.ru

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

Указанного подразделения в организационной структуре Эмитента не создавалось.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7723008300

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование	Филиал Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Санкт-Петербурге
Дата открытия	07.07.2000 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191186, г. Санкт-Петербург, метро «Крестовский остров», ул. Рюхина, д. 12 лит. А пом. 18-Н
Телефон	тел./факс +7 (812) 234 0333, 234 0066
ФИО руководителя	Очеретяная Наталья Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	до 10 января 2009 года
Наименование	Филиал Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Екатеринбурге
Дата открытия	07.04.2008 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Чернышевского, д.3
Телефон	8 (343) 376-6390,
ФИО руководителя	Чечулин Евгений Вадимович
Срок действия доверенности руководителя	До 24 июня 2009 года

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Основной деятельностью банка является кредитование.

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

Основные доходы	2003	2004	2005	2006	2007	2 квартал 2008
Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	109 554	282 061	333 227	404 501	-	637 417.16
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%)	62.1%	79.4%	83.2%	84.5%	-	75.40%

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

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

Эмитент не ведет свою основную деятельность в нескольких странах.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Эмитент не ведет совместной деятельности.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Основными задачами стратегического развития Банка являются:

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

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

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

Планы в отношении источников будущих доходов:

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

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

1.

Наименование: Ассоциация региональных банков России

Роль (место) и функции кредитной организации – эмитента:

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

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

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

2.

Наименование: Московская межбанковская валютная биржа

Роль (место) и функции кредитной организации – эмитента:

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

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

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

3.

Наименование: Московская Международная Валютная Ассоциация

Роль (место) и функции кредитной организации – эмитента:

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

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

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

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Дочерних и зависимых обществ у кредитной организации – эмитента нет.

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2004		
Автотранспорт	5884	1185
Вычислительная техника	6258	3197
Банковское оборудование	1443	617
Производственный и хозяйственный инвентарь	10253	600
Итого:	**23838**	**5599**
Отчетная дата: 01.01.2005		
Автотранспорт	16574	3093
Вычислительная техника	12274	4762
Банковское оборудование	1554	505
Производственный и хозяйственный инвентарь	5394	883
Итого:	**35796**	**9243**
Отчетная дата: 01.01.2006		
Автотранспорт	16989	6112
Вычислительная техника	13246	5132
Банковское оборудование	1969	775
Производственный и хозяйственный инвентарь	9826	3580
Итого:	**42030**	**15599**
Отчетная дата: 01.01.2007		
Автотранспорт	30413	7576
Вычислительная техника	15187	7138
Банковское оборудование	7592	1115
Производственный и хозяйственный инвентарь	16258	4314
Итого:	**69450**	**20143**
Отчетная дата: 01.01.2008	Первоначальная Стоимость	Амортизация
Автотранспорт	27 028	8 768
Вычислительная техника	18 821	8 505
Банковское оборудование	26 376	3 116
Недвижимость	54 117	598
Производственный и хозяйственный инвентарь	60 317	10 993
Итого:	**186 659**	**31 980**

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

По всем объектам основных средств СБ Банк (ООО) применяет линейный метод начисления амортизации.

Способ проведения переоценки основных средств

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

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

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

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Факты обременения основных средств кредитной организации – эмитента отсутствуют.

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет .

(тыс. руб.)

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

24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	1 302 995	2 106 769
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	46 459	168 537
26	Другие текущие расходы	14 231	19 535
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 411 927	2 439 932
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 – ст. 27)	327 023	1 187 120
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	213 599	885 830
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	25	0
31	Изменение величины прочих резервов	3 845	19 223
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 – 29 – 30 – 31)	109 554	282 067
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	109 554	282 067
35	Налог на прибыль <*>	3 164	1 264
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)	109 554	282 067

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2005 год	2006 год	2007
1	**2**	**3**	**4**	**4**
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в кредитных организациях	391298	483656	438 298
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1368319	1893906	1 938 391
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	123939	178248	281 608
5	Других источников	1423	1240	2 023
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1884979	2557050	2 660 320
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	188339	300278	402 296
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	19304	55781	335 705
9	Выпущенным долговым обязательствам	277802	417431	1 354 472
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	485445	773490	2 092 473
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1399534	1783560	567 847
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-105869	-31229	-151 676
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-17389	-1536	-72 947
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-176385	138104	19 595
16	Комиссионные доходы	96083	129949	225 810
17	Комиссионные расходы	30253	46833	91 148

18	Чистые доходы от разовых операций	1510	4511	-8 255
19	Прочие чистые операционные доходы	-5535	-18771	-39 967
20	Административно-управленческие расходы	199178	318533	521 141
21	Резервы на возможные потери	-614845	-1 209 304	-200 605
22	Прибыль до налогообложения	347673	429 918	-272 487
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	28464	69 881	216 919
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	319 209	360 037	-489 406

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

Кредитная организация - эмитент стабильно увеличивает свою прибыль в динамике (с учетом замечания про отражение операций СПОД). Структура основных доходов и расходов кредитной организации - эмитента всегда являлась относительно стабильной с небольшими колебаниями, вызванными изменениями в политике эмитента по управлению его активами и пассивами. Стабильный рост прибыли за рассматриваемый временной интервал говорит о правильно выбранной взвешенной и продуманной политике эмитента в области своей финансово-экономической деятельности.

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

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

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

Мнения Совета директоров и Правления банка относительно указанных причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности банка совпадают. Особое мнение органов управления кредитной организации – эмитента относительно представленной информации отсутствует.

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

В соответствии с Указанием Банка России от 17 декабря 2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» выше указанные показатели скорректированы на операции, проводимые СПОД-ами. Без учета СПОД-ов чистая прибыль за 2007 год была положительная. Операциями СПОД были доначислены расходы, связанные с переходом на новые Правила бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России №302-П. Эти расходы фактически относились ко всем предыдущим годам деятельности Банка, но т.к. переход осуществлялся в конце 2007 года, то относились именно в этот период. Поэтому, если учитывать только дополнительные расходы действительно 2007 года, то чистая прибыль за 2007 год была бы положительной, как и за все предыдущие годы. Далее описание результатов работы Банка будет осуществляться с учетом этого замечания.

В течение последних пяти лет деятельность Банка характеризуется устойчивым ростом масштабов деятельности и положительной динамикой доходности (с учетом замечания про отражение операций СПОД).

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

Снижение показателей инфляции за последние годы оказало сильное влияние на процентные

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

Сокращение операционной маржи уменьшило рентабельность бизнеса банков, но существенно расширило спрос на их услуги со стороны корпоративного сектора и населения. Позитивные изменения в конъюнктуре рынка банковских услуг способствовали расширению операций Эмитента и привлечению новых клиентов. Доходность операций Банка, в том числе связанных с получением процентного дохода, находится на уровне, стабильно превышающем соответствующие показатели инфляции. Прогнозируемое снижение инфляции в 2008 году окажет позитивное воздействие на бизнес Банка и может рассматриваться как фактор, повышающий надежность его долговых обязательств.

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

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

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

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

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

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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также на конец последнего завершенного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

На 01.01.2004

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро)	22,3
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 20%	37,2
Н3	Текущей ликвидности	Min 70%	75,4
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	15,6
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	51,3
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,7
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	278,6

Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	8,4
Н9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0,0
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
Н10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу	Max 2%	0,1
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,3
Н11	Максимальный размер привлеченных денежных вкладов(депозитов) населения	Max 100%	2,0
Н11.1	Максимальный размер обязательств банка перд банками нерезидентами и финансовыми организациями нерезидента ми	Max 400%	15,4
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. Лиц	Max 25%	0,0
Н12.1	Использование собственных средств для приобретение акций (долей) одного юр. Лиц	Max 5%	0,0
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	53,3
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	-

На 01.01.2005

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро)	24,6
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	39,5
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	71,1
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	90,7
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	44,4
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,1
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	259,9
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных	Max 50%	0,0

	своим участникам (акционерам)		
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,7
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. Лиц	Max 25%	0,1

На 01.01.2006

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро)	21,9
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	53,8
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	60,7
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	75,3
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,0
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	299,7
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам)	Max 50%	0,0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,1
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. Лиц	Max 25%	0,0

На 01.01.2007

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро)	16,6
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	69,7
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	65,1
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	110,2
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,6
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	361,4
Н9.1	Максимальный размер кредитов,	Max 50%	0

	банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам)		
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,1
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

На 01.01.2008

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро)	17,3
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	64,2
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	58,5
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	72,0
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	16,6
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	311,4
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам)	Max 50%	0,0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,9
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0

На 01.07.2008

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	16.46
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	34.13
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	55.07
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	89.59
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	отменен
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу	Max 25%	24.00

	связанных заемщиков		
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	302.11
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2.64
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

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

Нормативы выполняются

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

Эмитент всегда выдерживал нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала (Н1, Н2, Н3 и Н4).

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

Значение норматива достаточности капитала (Н1) в течении последних 5 лет колебалось в узком диапазоне 22-25%, однако в последнее время снизилось до 17.3%, что было преимущественно вызвано динамичным ростом активов банка.

Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) росло. Это связано с ростом интереса у Банка к высоколиквидным государственным ценным бумагам.

В то же время увеличение объема кредитования реального сектора экономики приводило к постепенному снижению нормативов текущей (Н3) и общей (Н5) ликвидности, однако на текущий момент Н3 почти на 15% превышает минимально допустимый уровень (в процентах от этого уровня).

Норматив долгосрочной ликвидности вел себя разнонаправлено, но в последние 2 года в результате повышенного спроса в экономике на «длинные» деньги его значения ощутимо повысились.

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

Мнения Совета директоров и Правления банка относительно указанных причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности банка совпадают. Особое мнение органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации отсутствует.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008
Уставный капитал	2 660 000	2 660 000	2 660 000	2 660 000	2 660 000
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
Фонды (в т.ч. резервный фонд)	33 842	139 191	417 810	736 770	1 096 732
Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0	0	0	0
Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0	0
ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	2 693 842	2 799 191	3 077 810	3 396 770	3 756 732
Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	106 126	9	9	118 221	494 650
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	2 587 716	2 799 182	3 077 801	3 278 549	3 262 082
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	81 903	162 568	142 098	0	1 227 310
ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	106 126	9	9	0	0
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	2 669 619	2 961 750	3 219 899	3 278 549	4 489 392
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

Финансовые вложения эмитента в эмиссионные и 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 01.01.2008 г., отсутствуют.

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

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	2 536
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	10 856

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

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

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

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

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

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

Положение Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»,
Положение Положение Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2004		
Товарные знаки	0	0
Итого, руб.:	0	0
Отчетная дата: 01.01.2005		
Товарные знаки	0	0
Итого, руб.:	0	0
Отчетная дата: 01.01.2006		
Товарные знаки	0	0
Итого, руб.:	0	0
Отчетная дата: 01.01.2007		
Товарные знаки	0	0
Итого, руб.:	0	0
Отчетная дата: 01.01.2008		
Товарные знаки	0	0
Итого, руб.:	0	0

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

Информация представлена в соответствии с Положением Банка России № 205-П от 05.12.2002 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях», а также в соответствии с Положением Банка России № 302-П от 26.03.2007 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

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

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

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

Отсутствуют.

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

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

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

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

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

- завершившийся отбор в систему страхования вкладов будет способствовать росту доверия к банковской системе со стороны населения, что окажет влияние на рост депозитных вкладов населения;
- благоприятная конъюктура на внешних рынках будет способствовать стабильному поступлению средств в банковскую систему;
- вступление России во Всемирную торговую организацию будет способствовать более активному приходу иностранного банковского капитала в российскую экономику. При этом наличие конкуренции со стороны иностранного банковского капитала будет стимулировать более быстрое развитие российского банковского сектора.

Анализ и оценка потенциальных рисков для СБ Банка (ООО) представлена в пункте 3.5.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

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

За последнее время отмечалось динамичное увеличение основных финансовых показателей деятельности Банка.

СБ Банк (ООО) в настоящее время является активным и динамично развивающимся коммерческим банком. В отличие от большинства банков, СБ Банк (ООО) не делал и не делает ставку на обслуживание одной отрасли или промышленной группы. В результате СБ Банк (ООО) сформировался как многопрофильный клиентский банк, который оказывает юридическим и физическим лицам (резидентам и нерезидентам) комплексное обслуживание на отечественном и международном финансовых рынках.

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

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

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

Все это позволяет прогнозировать рост прибыли СБ Банка в ближайшее время.

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

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

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

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

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

Последние годы в России отмечены стабилизацией экономической, политической и социальной ситуации, законодательными реформами, а также улучшением макроэкономического климата, характеризующегося общим ростом экономики, в том числе производственного сектора, ростом розничного товарооборота и реальных доходов населения. В данных условиях сложилась благоприятная обстановка для развития рынка кредитования, о чем свидетельствует планомерное увеличение доли кредитов юридических и физических лиц в структуре активов банковской системы.

Несмотря на устойчивый рост банковского рынка, который поддерживается высоким потребительским спросом на банковские услуги, и в целом благоприятную конъюнктуру экономики, банковская система России остаётся подверженной ряду рисков системного уровня: зависимость деятельности банков от финансовых результатов деятельности финансово-промышленных групп\холдингов, в состав которых они входят; высокая концентрация активов и ресурсной базы кредитных организаций; усиливающаяся конкуренция со стороны иностранных банков. Существенными факторами риска, присущими банковской системе, остаются также непрозрачность акционерной структуры и недостаточная капитализация значительного числа частных российских банков, незавершенность проводимых реформ бухгалтерского учета и отчетности кредитных организаций, а также несовершенство действующего банковского законодательства в части обеспечения прав кредиторов.

Присвоение России более высокого инвестиционного рейтинга позволит российским банкам более эффективно использовать международные рынки капитала при формировании ресурсной базы, окажет положительное воздействие на снижение процентных ставок по заемным ресурсам.

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

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

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

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

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

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

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

Эмитент не осуществлял эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

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

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

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

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

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

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

Органами управления Банка являются:

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

Общее собрание Участников Банка является высшим органом управления Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

законом.

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

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

Очередное Общее собрание Участников созывается Правлением Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общее собрание ведет Председательствующий из числа Участников Банка.

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

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

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

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

К компетенции Совета директоров Банка относится:
- принятие решения о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- принятие решения о совершении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством;
- рассмотрение и одобрение годовых финансовых отчетов, предложений по распределению прибыли и размере выплачиваемой Участникам Банка прибыли, подготовленных Правлением Банка для представления Общему собранию Участников Банка;
- обсуждение вопросов, выносимых на Общее собрание и принятие решений по проектам резолюций Общего собрания Банка;
- создание кредитных и иных комитетов и комиссий, назначение их руководителей по представлению Правления Банка;
- назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего контроля и утверждение Положения о службе внутреннего контроля;
- создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля.
- определение приоритетных направлений деятельности Банка (в том числе для представления их на утверждение Общего собрания Участников);
- рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение Общего собрания Участников, и рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-планов;
- одобрение сметы Банка на планируемый финансовый год;
- утверждение внутренних документов по:
а) управлению банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом), активами и обязательствами Банками, проведение операций по размещению средств и так далее);
б) организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
в) предотвращению конфликта интересов между участниками Банка, членами Совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
г) кадровому обеспечению, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат;
д) раскрытию информации о Банке;
- осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления (его заместителей), Правления и иных функций в рамках системы внутреннего контроля;
- определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительные органы Банка;
- утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров (наблюдательным советом) в соответствии с внутренними документами;
- анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию Участников по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием Участников;
- оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения Банка, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения Банка;
- координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими Банка.»

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

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

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

Совет директоров Банка проводит заседания по мере необходимости.

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

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

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

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

Председатель Совета директоров Банка в силу своей компетенции:

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

Исполнительные органы Банка

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

Председатель Правления Банка назначается Общим собранием Участников Банка на неограниченный срок.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Работой Правления Банка руководит Председатель Правления Банка.

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

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

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

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

Адрес страницы в сети Интернет, на котором в свободном доступе размещен кодекс корпоративного управления

www.sbank.ru

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

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

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

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

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свою деятельность на основании Устава и в соответствии с Положением Банка, утвержденным решением Совета директоров Банка (Протокол № 15-01-02/05/0721 от 21 июля 2005 г.).
Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной-организации-эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации - эмитента
www.sbank.ru

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

Совет директоров кредитной организации- эмитента:
Фамилия, имя, отчество, год рождения: Дюкова Татьяна Львовна
Год рождения: 1967
Сведения об образовании
Московский инженерно-строительный институт
Год окончания: ***1989***
Специальность: ***Промышленное и гражданское строительство***
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
15.04.2002	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Член Совета директоров***
03.01.2002	***ООО «ФИН-АЛВО»***	***Генеральный директор***

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

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Голубков Алексей Константинович
Год рождения: 1968

Сведения об образовании

Московский Полиграфический Институт
Год окончания: ***1996***
Специальность: ***Организация книжной торговли***

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

С	организация	должность
1	2	3
30.11.2007	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Член Совета директоров***
12.03.1996	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Председатель Правления***

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4

12.03.1996	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Председатель Правления***
30.11.2007	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Член Совета директоров***

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Тюхтяев Леонид Борисович

Год рождения: 1956

Сведения об образовании

Московский инженерно-физический институт

Год окончания: ***1979***

Специальность: ***экспериментальная ядерная физика***

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

С	организация	должность
1	2	3
15.04.2002	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Председатель Совета директоров***

03.01.2002	***ООО «ДЕЛЬТА ВК»***	***Генеральный директор***

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

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Армин Видеркер
Год рождения: 1945

Сведения об образовании

Университет St. Gallen
Год окончания: ***1971***

Специальность: ***экономист***

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

С	организация	должность
1	2	3
11.05.2005	***Коммерческий банк «Судостроительный 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
2000	***2003***	***LGT Bank in Leichtenstein AG, Vaduz, Zurich Branch***	***senior Relationship Manager at Senior Vice-President level***
11.05.2005	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Член Совета директоров***

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Иоаким Стелиос

Год рождения: 1938

Сведения об образовании
Paphos College
Год окончания: ***1956***
Специальность: ***экономист***
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
11.05.2005	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Член Совета директоров***
2000 г.	***Christabel Consultants & Management***	***Managing Director***

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2000 г.	***Наст. Время***	***Christabel Consultants & Management***	***Managing Director***
11.05.2005	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Член Совета директоров***

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

законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации – эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Вовченко Андрей Леонидович
Год рождения: 1964

Сведения об образовании

Московский ордена Трудового Красного знамени Институт управления им. Серго Орджоникидзе
Год окончания: ***1985***
Специальность: ***организация управления производством***

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

С	организация	должность
1	2	3
01.01.1997	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Заместитель Председателя Правления***

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.1997	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Заместитель Председателя Правления***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Голубков Алексей Константинович
Год рождения: 1968

Сведения об образовании

Московский Полиграфический Институт
Год окончания: ***1996***
Специальность: ***Организация книжной торговли***

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

С	организация	должность
1	2	3
12.03.1996	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Председатель Правления***
30.11.2007	***Коммерческий банк «Судостроительный 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
12.03.1996	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Председатель Правления***
30.11.2007	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Член Совета директоров***

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Егоров Андрей Владимирович

Год рождения: 1961

Сведения об образовании

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

Год окончания: ***1984***

Специальность: ***Строительство тепловых и атомных электростанций***

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

С	организация	Должность
1	2	3
28.06.2007	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Первый Заместитель Председателя Правления***

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
20.09.2001	***28.06.2007***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Заместитель Председателя Правления***

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Зубова Елена Константиновна

Год рождения: 1963

Сведения об образовании

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

Год окончания: ***1986***

Специальность: ***автоматизированные системы управления***

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

С	организация	Должность
1	2	3
12.03.1996	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Главный бухгалтер***

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
12.03.1996	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Главный бухгалтер***
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной			кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кунда Дмитрий Станиславович

Год рождения: 1968

Сведения об образовании

Московский финансовый институт

Год окончания: ***1990***

Специальность: ***Финансы и кредит***

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

С	организация	Должность
1	2	3
28.06.2007	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Управляющий Первый Заместитель Председателя Правления***

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.04.1996	***28.06.2007***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Первый Заместитель Председателя Правления***
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мельников Василий Васильевич
Год рождения: 1963

Сведения об образовании

Московский ордена Трудового Красного Знамени институт управления им. С. Орджоникидзе
Год окончания: ***1985***
Специальность: ***автоматизированные системы управления***

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

С	организация	должность
1	2	3
28.06.2007	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Заместитель Председателя Правления, Председатель Кредитного комитета***

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
27.04.1998	***28.06.2007***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Заместитель Председателя Правления***

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Пантелеев Сергей Александрович
Год рождения: 1966

Сведения об образовании

Московский институт народного хозяйства им. Плеханова
Год окончания: ***1990***
Специальность: ***Финансы и кредит***

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

С	организация	должность
1	2	3
28.06.2007	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Первый Заместитель Председателя Правления***

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
25.09.2002	***15.10.2005***	***ЗАО «Федеральный Промышленный банк»***	***Советник Председателя Правления***
15.10.2002	***13.05.2004***	***ЗАО «Федеральный Промышленный банк»***	***Заместитель Председателя Правления***

07.06.2004	***20.07.2004***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Советник Председателя Правления***
20.07.2004	***28.06.2007***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Заместитель Председателя Правления***

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Стешко Ярослав Иванович
Год рождения: 1970

Сведения об образовании

Государственная академия управления им. Серго Орджоникидзе
Год окончания: ***1994***
Специальность: ***организация управления производством***

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

С	организация	должность
1	2	3
05.01.1997	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Заместитель Председателя Правления***

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.01.1997	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Заместитель Председателя Правления***

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Титовец Александр Сергеевич
Год рождения: 1966

Сведения об образовании

Финансовая Академия при Правительстве РФ
Год окончания: ***2000***
Специальность: ***Финансы и кредит***

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2000	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной***	***Заместитель Председателя Правления-Начальник Службы внутреннего контроля***

	ответственностью)	

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.02.2000	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Заместитель Председателя Правления-Начальник Службы внутреннего контроля***

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Троцюк Юрий Александрович
Год рождения: 1956

Сведения об образовании

Московский финансовый институт
Год окончания: ***1979***
Специальность: ***бухгалтерский учет***

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

С	организация	должность
1	2	3
01.04.2008	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной***	***Заместитель Председателя Правления, Управляющий директор Дирекции по***

	ответственностью)	***развитию региональной сети***

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
27.11.2000	***27.05.2002***	***Открытое акционерное общество «Российская государственная страховая компания»***	***Заместитель генерального директора – руководитель Центра специальных программ***
01.07.2004	***01.11.2005***	***Общество с ограниченной ответственностью «Телефлот»***	***Исполнительный директор***
02.11.2005	***29.12.2006***	***Общество с ограниченной ответственностью «Национальная подарочная компания»***	***Генеральный директор***
16.08.2007	***31.03.2008***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Советник Председателя Правления***
01.04.2008	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Заместитель Председателя Правления, Управляющий директор Дирекции по развитию региональной сети***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался

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

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Голубков Алексей Константинович
Год рождения: 1968

Сведения об образовании

Московский Полиграфический Институт
Год окончания: ***1996***
Специальность: ***Организация книжной торговли***

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

С	организация	должность
1	2	3
12.03.1996	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Председатель Правления***
30.11.2007	***Коммерческий банк «Судостроительный 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
12.03.1996	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Председатель Правления***
30.11.2007	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Член Совета директоров***

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

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

Информация об единоличном исполнительном органе приведена ранее.

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

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по правлению за последний завершенный финансовый год составил 77 110 737,62 рублей, из них заработная плата – 4 027 992,62 рублей, премии – 73 082 745,00 рублей. Других видов вознаграждения членам Правления эмитента не выплачивалось.

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по правлению за 2008 год предположительно составит 120 444 132 рублей 00 коп., из них заработная плата – 3 782 332 рублей 00 коп., премии – 116 661 800 рублей 00 копеек. Других видов вознаграждения членам Правления Эмитента выплачиваться не будет.

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

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по совету директоров за 2008 год составит 0 рублей 00 коп. Других видов вознаграждения членам совета директоров Эмитента выплачиваться не будет.

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

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

Ревизия деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка. Количество членов ревизионной комиссии должно быть не менее трех человек.

Ревизионная комиссия и ее Председатель избирается Общим собранием Участников сроком на три года. Полномочия членов ревизионной комиссии могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания Участников.

В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета директоров и члены Правления Банка, а также другие лица, занимающие штатные должности в Банке.

Члены ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством.

В ходе выполнения возложенных на нее функций Ревизионная комиссия может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих штатные должности в Банке.

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

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

объяснений.

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

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

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

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

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

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

Аудиторское заключение предоставляется Банку России в установленном порядке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Численность службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

• получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие

распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка.

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

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

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

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

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

• Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

• Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;

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

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

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

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

• Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

• Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

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

• Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

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

• Разработка и соблюдение мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении Банком профессиональной

деятельности на рынке ценных бумаг;

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

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

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

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

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

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

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

• Оценка работы Службы персонала Банка.

Ключевыми сотрудниками являются:

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

Заместитель Руководителя службы внутреннего контроля – Туренко О.А.

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

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

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

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

Персональный состав Службы внутреннего контроля

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2000	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Заместитель Председателя Правления-Начальник Службы внутреннего контроля***

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
1.02.2000	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Заместитель Председателя Правления-Начальник Службы внутреннего контроля***

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

ФИО	***Муковнина Ирина Алексеевна***
Год рождения	***1953***
Сведения об образовании	***Московский автомобильно-дорожный институт Инженер механик гидропневмоавтоматики и гидропровода***

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

С	организация	должность
1	2	3
16.01.2008	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной***	***и. о. Начальника отдела проверок, контрольных процедур и банковских рисков***

	ответственностью)	***Службы внутреннего контроля***

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.11.1995	***28.10.2004***	***КБ "СДМ банк"***	***специалист управления банковских технологий***
01.11.2004	***30.06.2006***	***ОАО «ВИП банк»***	***ведущий специалист Службы внутреннего контроля***
03.07.2006	***30.11.2006***	***ОАО КБ Европроминвест***"	***ведущий специалист Службы внутреннего контроля***
01.12.2006	***15.01.2008***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***ведущий специалист Службы внутреннего контроля***
16.01.2008	***По настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***и. о. Начальника отдела проверок, контрольных процедур и банковских рисков Службы внутреннего контроля***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (Общего собрания Участников) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась

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

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

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

С	организация	должность
1	2	3
31.01.2007	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Заместитель начальника Службы внутреннего контроля - контролер***

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.09.1994	***14.02.2003***	***КБ Ифко - банк***	***Заместитель Председателя Правления по внутреннему контролю и аудиту***
17.02.2003	***18.10.2004***	***АКБ “Банк развития промышленного производства”***	***Вице президент по внутреннему контролю***
19.10.2004	***17.01.2006***	***КБ “Городской клиентский банк”***	***Заместитель руководителя СВК***
18.01.2006	***23.06.2006***	***АКБ “Банк развития промышленного производства”***	***Вице президент, руководитель службы внутреннего контроля***
25.07.2006	***31.01.2007***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Заместитель начальника Службы внутреннего контроля***
31.01.2007	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Заместитель начальника Службы внутреннего контроля - контролер***

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (Общего собрания Участников) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

ФИО	***Бердникова Оксана Богдановна***
Год рождения	***1971***
Сведения об образовании	***Иркутский учетно-кредитный техникум (год окончания - 1990)*** ***Учет в кредитных учреждениях*** ***Бухгалтер*** ***Иркутская Государственная Экономическая Академия (год окончания - 1997)*** ***Финансы и кредит*** ***Экономист***

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

С	организация	должность
1	2	3
09.08.2007	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Ведущий специалист Службы внутреннего контроля***

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.04.2001	***01.07.2004***	***Байкальский банк Сбербанка России***	***Ведущий ревизор отдела координации ревизионной работы по отделениям и компьютерного аудита Контрольно-ревизионного Управления Сбербанка России по Байкальскому банку.***
01.07.2004	***14.05.2005***	***Байкальский банк Сбербанка России***	***Ведущий экономист отдела оперативного контроля.***

14.05.2005	***13.07.2007***	***Байкальский банк Сбербанка России***	***Ведущий ревизор отдела контроля территориального банка и отделений Управления внутреннего контроля по Байкальскому банку Сбербанка России.***
09.08.2007	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Ведущий специалист Службы внутреннего контроля***

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

ФИО	***Вакурова Елена Сергеевна***
Год рождения	***1984***
Сведения об образовании	***Московский Финансовый Колледж при МФ РФ, факультет «экономический» специальность «Налоги и налогообложение»*** ***Московский Государственный Университет Прикладных Биотехнологий, факультет «Экономический», специальность «Бухгалтерский учет, контроль и аудит»***

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

С	организация	должность
1	2	3
20.02.2008	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Старший специалист Службы внутреннего контроля***

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.08.2003	***23.12.2003***	***Управление Федерального Казначейства МФ РФ по г. Москве Спец. Отделение федерального казначейства по г. Москве***	***Специалист 1 категории операционного отдела***
23.12.2003	***05.05.2004***	***Управление Федерального Казначейства МФ РФ по г. Москве Спец. Отделение федерального казначейства по г. Москве***	***Специалист 1 категории операционного отдела 1 класса***
05.05.2004	***11.02.2005***	***Управление Федерального Казначейства МФ РФ по г. Москве Спец. Отделение федерального казначейства по г. Москве***	***Казначей операционного отдела***
14.02.2005	***26.08.2005***	***АКБ Национальный Залоговый Банк ОАО***	***Специалист отдела операционного обслуживания ДО Перовское***
29.08.2005	***20.06.2006***	***КБ ГЕНБАНК ООО***	***Специалист операционного отдела Операционного управления***
20.06.2006	***02.05.2007***	***КБ ГЕНБАНК ООО***	***Ведущий специалист операционного отдела Операционного управления***
02.05.2007	***23.05.2007***	***КБ ГЕНБАНК ООО***	***Ведущий специалист отдела расчетов операционного управления департамента расчетно-кассовых и валютных операций***
23.05.2007	***08.11.2007***	***КБ ГЕНБАНК ООО***	***Главный специалист отдела расчетов операционного управления департамента расчетно-кассовых и валютных операций***
09.11.2007	***18.02.2008***	***ЗАО Энерджи Консалтинг/Аудит***	***Ассистент аудитора***

20.02.2008	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***Старший специалист отдела проверок, контрольных процедур и банковских рисков Управления организации проверок и контрольных процедур Службы внутреннего контроля***
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (Общего собрания Участников) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			Не занимала

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

Выплаты сотрудникам СВК по итогам 2007 года составили 838 688,24 рублей (указанные суммы были выплачены в качестве заработной платы).Премия 10 742 315 рублей.

Выплаты сотрудникам за 2008 год предположительно составят 937 089 рублей (указанные суммы будут выплачены в качестве заработной платы).Премия 18 379 340 рублей.

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

Наименование показателя	2003г.	2004г.	2005г.	2006г.	2007г.

Среднесписочная численность работников, чел.	173,4	191,1	204,7	296	414
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	64 %	66,5 %	69 %	89,7%	86 %
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	12015	85505	115623	174 116	306 406
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	-	-	-	-	3 013
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	12015	85505	115623	174 116	309 419

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.

Расширение масштаба бизнеса Банка, интенсивное региональное развитие, открытие розничных направлений вызвало необходимость реорганизации и укрупнения подразделений Банка, что обусловило потребность в расширении штата. На фоне общего дефицита высококвалифицированного персонала на рынке труда для Банка было характерно увеличение числа работников. При этом создание новых функций и подразделений способствовало значительному росту числа компетентных сотрудников, имеющих высшее профессиональное образование. Как следствие, наблюдался рост оплаты труда, совершенствовалась и социальная составляющая кадровой политики Банка. В целом же, изменения в кадровой структуре банка за 2006-2007 годы благоприятно отразились на его финансово-хозяйственной деятельности, способствовали упрочению конкурентоспособности и росту доходов.

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

Сведения о ключевых сотрудниках Банка приведены в пунктах 6.2 и 6.5

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган в кредитной организации – эмитенте не создан.

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

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

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

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

Общее количество участниковкредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	5

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

1.

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

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

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

2.

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

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

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

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

3.

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

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

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «ПЕНТЛ»**

Сокращенное фирменное наименование	ООО "Пентл"
ИНН	7714150124
Место нахождения	г.Москва, Ленинградский пр., д. 48
Доля в уставном капитале участника, владеющего не менее чем 5% уставного капитала кредитной организации – эмитента	100
В том числе: доля обыкновенных акций	Не является акционерным обществом
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
В том числе: доля обыкновенных акций	Не является акционерным обществом

4.

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

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

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

5.

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

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

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

Информация о номинальных держателях: номинальные держатели отсутствуют

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

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

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

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

Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом

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

Такие ограничения отсутствуют

Иные ограничения.

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

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

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

Иные ограничения в уставе кредитной организации - эмитента не закреплены.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
27.06.2003	Общество с ограниченной ответственностью «ФИН-АЛВО»	ООО «ФИН-АЛВО»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ»	ООО «РУСТ»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕЛЬТА ВК»	ООО «ДЕЛЬТА ВК»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «БРИДЖ-С»	ООО «БРИДЖ-С»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ГОРН-М»	ООО «ГОРН-М»	20	-
11.05.2004	Общество с ограниченной ответственностью «ФИН-АЛВО»	ООО «ФИН-АЛВО»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ»	ООО «РУСТ»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕЛЬТА ВК»	ООО «ДЕЛЬТА ВК»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «БРИДЖ-С»	ООО «БРИДЖ-С»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ГОРН-М»	ООО «ГОРН-М»	20	-

25.04.2005	Общество с ограниченной ответственностью «ФИН-АЛВО»	ООО «ФИН-АЛВО»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ»	ООО «РУСТ»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕЛЬТА ВК»	ООО «ДЕЛЬТА ВК»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «БРИДЖ-С»	ООО «БРИДЖ-С»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ГОРН-М»	ООО «ГОРН-М»	20	-
30.06.2006	Общество с ограниченной ответственностью «ФИН-АЛВО»	ООО «ФИН-АЛВО»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ»	ООО «РУСТ»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕЛЬТА ВК»	ООО «ДЕЛЬТА ВК»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «БРИДЖ-С»	ООО «БРИДЖ-С»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ГОРН-М»	ООО «ГОРН-М»	20	-
2007	Общество с ограниченной ответственностью «ФИН-АЛВО»	ООО «ФИН-АЛВО»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ»	ООО «РУСТ»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕЛЬТА ВК»	ООО «ДЕЛЬТА ВК»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «БРИДЖ-С»	ООО «БРИДЖ-С»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ГОРН-М»	ООО «ГОРН-М»	20	-

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

2003 год	
Общее количество совершенных сделок	6
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	62 380
2004 год	
Общее количество совершенных сделок	4
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	157 948
2005 год	
Общее количество совершенных сделок	2
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	19 881
2006год	
Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0
2007год	
Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность, цена которых составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенных по данным бухгалтерской отчетности на последнюю дату перед совершением сделок, за пять завершенных финансовых лет не было.
Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых не принималось Наблюдательным советом или Общим собранием акционеров, за пять завершенных финансовых лет не было.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

Показатель	2003	2004	2005	2006	2007
Общая сумма дебиторской задолженности	31 123.00	107 363.00	49 575.00	132 957.00	317 039.00
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	321	326	12	289	179

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

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.01.2008	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		
в том числе просроченная		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	188 339	
в том числе просроченная		X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям		
в том числе просроченная		X
Операции по продаже и оплате лотерей		
в том числе просроченная		X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты		
в том числе просроченная		X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	1	
в том числе просроченная		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)		
в том числе просроченная		X
Расчеты с бюджетом по налогам	61 956	

в том числе просроченная		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	172	
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по оплате труда		
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	180	
в том числе просроченная		X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	1 681	
в том числе просроченная		X
Прочая дебиторская задолженность	64 710	
в том числе просроченная	0	179
Итого	317 039	0
в том числе итого просроченная	0	179

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.07.2008	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	73229	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	2	0
в том числе просроченная	0	X

Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	0	1462
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда		
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	12	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	2574
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	73014	181
в том числе просроченная	181	X
Итого	146257	4217
в том числе итого просроченная	181	X

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

2003

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

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

2004

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

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

2005

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

2006

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»**
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа», ЗАО ММВБ
Место нахождения	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	70 654,00

Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Нет
Является/не является аффилированным лицом	нет
Полное фирменное наименование	**Dresdner Bank AG**
Сокращенное фирменное наименование	**Dresdner Bank AG**
Место нахождения	Frankfurt am Main, Germany
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	30 844.0
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Нет
Является/не является аффилированным лицом	нет

2007

Полное фирменное наименование	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"
Сокращенное наименование	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	80 830
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Нет
Является/не является аффилированным лицом	Нет

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

А) Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2005-2007 годы приведена в Приложении к настоящему проспекту. Заключения аудитора в отношении указанной бухгалтерской отчетности приведены в Приложении к настоящему проспекту.
Б) Годовая финансовая отчетность Банка за 2005-2007 годы, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности приведена в Приложении к настоящему проспекту.

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

А) Бухгалтерская отчетность Банка за 2-й квартал 2008 года приведена в Приложении к настоящему проспекту.

Б) Бухгалтерская отчетность Банка за 2-й квартал 2008 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности не составлялась.

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

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

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика СБ Банка (ООО) за 2005 г., 2006 г., 2007 г., 2008 г., приведена в приложении к настоящему проспекту.

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

Руб.

Показатели	На 01.01.2008 года	01.07.2008 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества	54 117 024.91	54 117 024.91
Величина начисленной амортизации	597 978.16	1 494 945.40

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком

в течение 12 месяцев до даты утверждения проспекта ценных бумаг, оценка недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого, не производилась.

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

После даты окончания последнего завершенного финансового года в составе недвижимого имущества Банка изменения отсутствуют. Приобретений или выбытий имущества Банка, балансовая стоимость которого превышает 1% балансовой стоимости активов Банка, а также иных существенных изменений, в составе имущества после даты окончания последнего завершенного финансового года, не было.

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

отсутствуют.

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

отсутствуют.

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

В течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг и в настоящее время Банк не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на результатах деятельности Банка.

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

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид	облигации
Категория	для облигаций не приводится
Тип	для облигаций не приводится
Серия	03
Иные идентификационные признаки	облигации неконвертируемые процентные со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения (далее – «Облигации»)
Номинальная стоимость	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска составляет 1 000 (Одна тысяча) рублей.
Количество	1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук
Объем по номинальной стоимости	1 500 000 000,00 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

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

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

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

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

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

4. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при размещении, в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, владелец Облигаций имеет право предъявить ООО «РУСТ» (далее – «Поручитель») требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в пункте 10.6 Решения о Выпуске ценных бумаг. 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.

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

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

Способ размещения ценных бумаг:

открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

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

Организатор торговли:

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

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

Лицензия на осуществление деятельности фондовой биржи: *077-10489-000001.*

Дата выдачи: *23.08.2007 г.*

Дата окончания срока *без ограничения срока действия*

Лицензирующий орган: *Федеральная служба по финансовым рынкам* (*ФСФР России).*

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

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

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

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на

Бирже путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.
В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи.
Оплата Облигаций выпуска производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, в соответствии с Правилами Биржи и условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже, – ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» (далее – ММВБ). Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.
Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».
Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются через Участников торгов Биржи.
Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов осуществляются в безналичной форме через Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее - РП ММВБ).
Полное фирменное наименование РП ММВБ: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи».*
Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*
Место нахождения: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр.8.*
Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8*
БИК: *044583505*
К/с: *30105810100000000505*
Номер лицензии: *3294*
Орган и дата выдачи лицензии: *лицензия выдана Банком России 6 ноября 2002 г.*
Срок действия: *без ограничения срока действия.*
Номер контактного телефона: *(495) 705-96-19*
Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.
Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:
Владелец счета: Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью), Судостроительный банк (ООО)
Номер счета: 30401810700100000409 в РП ММВБ.
Кредитная организация:
Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.
Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8 .
БИК: 044583505.
К/с: 30105810100000000505

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

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

Время подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента с указанием следующих значимых условий:

1) Цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости;
2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае

если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставки;

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

4) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

5) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

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

Заявки, в которых одно или несколько из выше перечисленных значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1-5, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону, Биржа составляет реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на покупку Облигаций (Далее - Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи. На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменной форме до направления указанной информации информационным агентствам.

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

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

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

Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени по поручению и за счет потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества

Облигаций, которое планируется приобрести. Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Облигациям, который рассчитан от даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

НКД = Nom * C_1 * (T - T_0)/ 365/ 100%, где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

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

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T_0 - дата начала размещения Облигаций.

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

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

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

В случае размещения всего объёма Облигаций данного выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Сделки купли-продажи, заключенные путем удовлетворение заявок Эмитентом, регистрируются Биржей в дату их заключения. Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

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

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

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

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

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

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

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

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в

Расчетной палате ММВБ.
Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:
Владелец счета:
Полное наименование: *Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)*
Сокращенное наименование: *СБ Банк (ООО)*
ИНН: *7723008300*
Место нахождения: *115035, г. Москва, Раушская наб., д. 4/5, стр. 1*
Номер счета: *30401810700100000409*
Кредитная организация:
Полное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"*.
Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ.*
Место нахождения: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.*
Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8* .
БИК: *044583505.*
К/с: *30105810100000000505*
Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между РП ММВБ и Участниками торгов, и Правилами Биржи и правилами клиринговой организации. Оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг	Совет директоров
Дата принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг	25.08.2008
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг	Протокол № 15-01-02/08/0828 от 25.08.2008
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	25.08.2008
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол № 15-01-02/08/0828 от 25.08.2008
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся	Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

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

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Облигации имеют шесть купонных периодов.
Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум)

дням.

Величина купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:

Kj = Cj * 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.

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

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения (с учетом подаваемых заявок) конкурса через Биржу среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия проведения Конкурса определяются п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) календарных дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если одновременно с определением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения (i=(j+1),..,6), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода, которая наступает не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты окончания i-1-го купонного периода, в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, но не может быть менее 1% (одного процента) годовых.

В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i-го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (пяти) последних календарных дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i = k).

Ставка любого из купонов не может быть менее 1 (одного) процента годовых.

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвёртого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с

Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.
Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода».

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке.
В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.
Место нахождения кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 115035, город Москва, Раушская набережная, д.4/5, стр.1.
Почтовый адрес кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 115035, город Москва, Садовническая ул., д.5.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям

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

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

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

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

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

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в Центральный Банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола), на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам) и не позднее 1 дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания)

уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

б) Порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ), предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации».

Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент.

В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или

номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец.
Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НДЦ по состоянию на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы дохода по Облигациям, а также номинальной стоимости Облигаций при погашении следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении или нет:
а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;
б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного представления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в

НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и номинальному держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата Эмитентом надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения Облигаций. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент уведомляет об этом НДЦ.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.

Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

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

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвёртого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам,

включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.
В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать купонный доход по Облигациям подразумевается владелец.
Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы купонного дохода по Облигациям:

- полное наименование лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать купонный доход по Облигациям или нет:
а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, номинальные держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Эмитента в оплату купонного дохода на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем Облигаций, или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

Kj = Cj * 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.

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

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям указан в п.2.9 Проспекта ценных бумаг и п.14. Решения о выпуске ценных бумаг.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Эмитент планирует осуществлять исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска за счет поступлений от его основных видов деятельности:

- операции с иностранной валютой;
- кредитование коммерческих предприятий и физических лиц, предоставление кредитов и депозитов кредитным организациям;
- операции на рынке ценных бумаг.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

На весь период обращения Облигаций Эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр», предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций. (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Перечень владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и/или для целей погашения Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и/или для целей погашения Облигаций.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем Облигаций, или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, Облигации в количестве до 1 500 000 (Одного миллиона пятьсот тысяч) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (пяти) последних календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:
1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Держатель Облигаций».
2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке, подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и скреплено печатью.

Уведомление направляется по следующему почтовому адресу Эмитента: 115035, город Москва, Садовническая ул. д.5.

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.
Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту неконвертируемые процентные документарные на предъявителя облигации серии 03 с обязательным централизованным хранением Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью), а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Держателя Облигаций;
- полное наименование владельца Облигаций (для Держателя Облигаций, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления Эмитенту;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с

Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.
Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).
Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на Дату приобретения Облигаций купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам, представившим Уведомление, но не выставившим адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).
Эмитент обязуется приобрести все Облигации Уведомления, на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.
Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» до даты погашения (аннулирования) Облигаций выпуска.
Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен на странице в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru с даты его опубликования в сети «Интернет» по адресу www.sbank.ru до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети «Интернет».

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения (i=(j+1),..,6), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Информация об

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

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

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в Центральный Банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола), на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам) и не позднее 1 дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте (с указанием количества выкупленных облигаций) в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:
Указанная информация публикуется:

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

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней после окончания установленного срока приобретения Облигаций.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по *соглашению с владельцами* Облигаций

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичных безотзывных оферт. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций). В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, на основании публичных безотзывных оферт, Эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

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

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

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

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении

о приобретении Облигаций условиях;

- форму уведомления о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- количество приобретаемых Облигаций;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

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

ОФЕРТА

о приобретении облигаций эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Эмитент») в соответствии с принятым решением о приобретении размещенных неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03, без возможности досрочного погашения, выпущенных Эмитентом (государственный регистрационный номер выпуска _____), номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая (далее «Облигации»)

настоящим выпускает данную Оферту, в соответствии с которой обязуется приобрести _____ штук Облигаций у любого лица являющегося Держателем Облигаций (определение Держателя указано в статье 1 настоящей Оферты), права которого на распоряжение Облигациями в соответствии с условиями настоящей Оферты не ограничены действующим законодательством РФ, «___» _____ 200__ года (дата приобретения Облигаций) по цене ___ (_____) процентов от номинальной стоимости (без учета накопленного купонного дохода по облигациям) на указанных ниже условиях.

1. Термины и определения

Держателем для целей настоящей Оферты считается Участник торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа»), который удовлетворяет одному из двух изложенных ниже требований:

- является собственником Облигаций и желает акцептовать данную Оферту;
- является агентом собственника Облигаций, желающего акцептовать данную Оферту.

Акцептантом для целей настоящей Оферты считается Держатель акцептовавший Оферту путем направления Эмитенту уведомления в соответствии с п. 2 настоящей Оферты.

2. Порядок акцепта Оферты

Оферта считается акцептованной при условии, что с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня начиная с «___» _____ 200__ до «___» _____ 200__ включительно (Период предъявления) Акцептант подал Эмитенту (по адресу: Российская Федерация, 115035, город Москва, Садовническая ул., д.5, (495) 777-24-45, (495) 745-79-90) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «Уведомление») в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- реквизиты Облигаций, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, серия, - дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск Облигаций);
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту.

- установленную настоящей Офертой цену и дату приобретения облигаций.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта и скреплено печатью Акцептанта. Уведомление считается полученным в дату его вручения адресата или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

В случае принятия держателями Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом (направлении Уведомлений) в отношении большего количества Облигаций, чем _____ шт., Эмитент приобретает Облигации у Акцептантов пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Получение Эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между Эмитентом и Акцептантом, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор (сделку) купли-продажи Облигаций на Бирже в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций и на условиях, установленных в настоящей Оферте;

3. Порядок приобретения облигаций и обязательства сторон

а) Акцептант обязан в Дату приобретения Облигаций подать адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи, адресованную Эмитенту, с указанием цены приобретения Облигаций, установленной Эмитентом, и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - Заявка). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов Биржи с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, представляемая Биржей.

Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими всех указанных в настоящей Оферте условий путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями настоящей Оферты и находящимся в системе торгов Биржи к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. В случае подачи адресных заявок Акцептантами на общую сумму Облигаций, превышающую указанную сумму в предложении Эмитента, Заявки удовлетворяются Эмитентом пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Невыполнение сторонами обязательств по выставлению заявки рассматривается как отказ от заключения основного договора и его исполнения, в связи с чем у стороны, в отношении которой нарушены обязательства в заключении основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4. Запрет уступки прав требования

Уступка прав требования по сделкам, заключенным посредством акцепта настоящей Оферты, не разрешается.

5. Арбитражная оговорка

Все споры и разногласия, вытекающие из сделок, заключенных посредством акцепта настоящей Оферты, в том числе касающимися их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при Бирже в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения арбитражной комиссии Биржи являются окончательными и обязательными для сторон.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте (с указанием количества приобретенных облигаций) в следующие сроки, с даты окончания срока приобретения Облигаций,

определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

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

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

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Обязанность по раскрытию информации о приобретении облигаций на иное юридическое лицо не возложена.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций уполномоченный орган Эмитента может принять решение о приобретении Облигаций по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (пяти) календарных дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае, если одновременно с определением даты начала размещения облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,6), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания i-1-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

В случае, если после определения Эмитентом процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i-го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение 5 (пяти) последних календарных дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i = k).

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в любой день срока обращения Облигаций.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Погашение и выплата доходов по облигациям осуществляются кредитной организацией – эмитентом самостоятельно, без привлечения платежного агента:

Полное фирменное наименование	Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование	СБ Банк (ООО)
Место нахождения	113035, г. Москва, Раушская наб., д. 4/5, стр. 1
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	Генеральная лицензия № 2999 от 18.03.2002 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Центральный банк Российской Федерации

Функции платежного агента	Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям. В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Неисполнение Эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигации на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства,
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение Эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

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 – ООО «РУСТ» (далее – «Поручитель») - в порядке и на условиях, установленных Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей

выпуска Облигаций (далее – «Оферта»), Сертификатом 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)

Владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить предусмотренный Облигациями купонный доход и/или номинальную стоимость при погашении Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций.
Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

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

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено.

Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ»
Сокращенное наименование	ООО «РУСТ»
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	103001, г.Москва, ул.Спиридоновка, д.9/2, стр.4
Дата государственной регистрации	«20» января 1993г.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739174594

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента:

Тыс.руб.

Показатель	*01.07.2008*
Собственные средства (капитал) Эмитента	4 567 586

б) размер поручительства, предоставляемого в обеспечение, исполнения обязательств по облигациям, в случае, когда размер такого поручительства больше стоимости чистых активов лица (лиц), предоставляющего поручительство по облигациям.

Стоимость чистых активов Поручителя - Общества с ограниченной ответственностью «РУСТ» по состоянию на 30.06.2008 г. составляет 532 192 тыс. руб. Размер предоставляемого обеспечения равен суммарной номинальной стоимости выпуска Облигаций, составляющей 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям выпуска. Величина чистых активов данного Поручителя (532 192 тыс. рублей) меньше размера предоставленного обеспечения. Для расчета берется величина стоимости чистых активов данного Поручителя:

№ п/п	**Наименование показателя**	**Код строки бухгалтерского баланса**	**На 30.06.2008, тыс. руб.**
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	532 000
6	Прочие внеоборотные активы[2]	150	-
7	Запасы	210	-
8	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	1
9	Дебиторская задолженность[3]	240	29
10	Денежные средства	260	182
11	Прочие оборотные активы	270	-
12	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 - 11)		532 212
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	20
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)		20
21	**Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итого пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))**		**532 192**

[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.

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше размера собственных средств (капитала) лица (лиц), предоставляющего банковскую гарантию по облигациям, - размер собственных средств (капитала) такого лица (лиц): *для данного выпуска не рассчитывается*

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком: *для данного выпуска не рассчитывается*

д) размер государственной и/ или муниципальной гарантии по облигациям: *для данного выпуска не рассчитывается*

В связи с тем, что размер поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям, больше стоимости чистых активов Поручителя, принимается суммарная величина собственных средств (капитала) Эмитента и Поручителя, которая составляет –5 099 778 000.00 (Пять миллиардов девяносто девять миллионов семьсот семьдесят восемь тысяч) рублей. Так как суммарная величина собственных средств (капитала) Эмитента и чистых активов Поручителя превышает предполагаемую суммарную величину обязательств по Облигациям, включая проценты, то Облигации настоящего выпуска не являются инвестициями повышенного риска. Приобретение таких Облигаций не относится к категории инвестиций с повышенным риском.

сведения, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг; либо:

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается поручительством третьего лица, являющегося юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, - Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ».

Сведения об ООО «РУСТ» приведены в приложении № 9,10,11 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Порядок раскрытия юридическим лицом информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

У ООО «РУСТ», предоставляющего 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 в соответствии с законодательством РФ отсутствует.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

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 поручительства - суммарная номинальная стоимость Облигаций выпуска, составляющая 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, и совокупный купонный доход по Облигациям выпуска.

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.

Положения п.10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. пп. з) Проспекта ценных бумаг

являются предложением Поручителя заключить договоры поручительства для целей выпуска Облигаций (далее – «Оферта»).
Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения.

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций

г.Москва **« __ » _____ 200_ года**

1. Термины и определения.

1.1. «НДЦ» - Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.
1.2. «Облигации» - неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 08 с обязательным централизованным хранением в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.
1.3. «Общество» – Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ» (Поручитель).
1.4. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.
1.5. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.
1.6. «Оферта» - настоящая Оферта.
1.7. «Предельная Сумма» - Поручительство в размере суммарной номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.
1.8. «Событие Неисполнения Обязательств» - событие, описанное в пункте 3.1. Оферты.
1.9. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - срок, указанный в пункте 3.1. Оферты.
1.10. «Требование об Исполнении Обязательств» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пунктов 3.2.-3.6. Оферты.
1.11. «Эмиссионные Документы» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг.
1.12. «Эмитент» – СБ Банк (ООО).

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством, Уставом Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.
2.2. Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, приобретающим Облигации.
2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.
2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям (участникам подписки) Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
2.5. 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 Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Эмитентом его 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 Общества. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (основной суммы долга), по выплате причитающихся процентов (купонного дохода), по приобретению Облигаций в срок и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами; по исполнению требований владельцев Облигаций о возмещении им номинальной стоимости Облигаций (основной суммы долга) и выплате причитающихся процентов (купонного дохода), предъявленных в случае и порядке предусмотренными Эмиссионными документами в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт), на следующих условиях:

Предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Эмитента, ограничен Предельной Суммой. В случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям.

Ответственность Общества по Обязательствам Эмитента является солидарной.

3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение Эмитентом Обязательства Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью (при ее наличии);

3.3.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета (номер счета; наименование банка и корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; ИНН банка держателя Облигаций; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет), Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.3. В Требовании об Исполнении Обязательств должен быть указан характер неисполненных обязательств Банка перед владельцем.

3.3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 30 дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены:

А) подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ;

Б) 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

В) В случае неисполнения Банком обязятельств по приобретению облигаций – дополнительно документы, подтверждающие, что владельцем были соблюдены порядок и условия приобретения эмитентом облигаций:

- при направлении Уведомления заказным письмом – уведомление о вручении с отметкой о дате вручения;
- при личном вручении – копия Уведомления с отметкой о вручении ориганала Уведомления Банку
- при направлении по факсу – подтверждение факсимильного аппарата о получении уведомления адресатом;

- выписку из реестра заявок, сформированного на торгах организатором торговли, подтверждающую выставление заявки владельцем/держателем облигаций в Дату приобретения облигаций Эмитентом

3.3.6. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Обществу по адресу: 115035, г. Москва, Садовническая ул. 5, - заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.4. Общество рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) дней со дня окончания срока в 30 (тридцать) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Общество вправе выдвигать любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

3.5. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.6. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 3.4. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае если Общество удовлетворяет/отказывает в удовлетворении Требований об Исполнении Обязательств, связанных с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, Общество направляет информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств (с указанием наименования (Ф.И.О.) владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.

4. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

4.2.1. по истечении 30 (тридцати) 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. с прекращением Обязательств Эмитента;

4.2.3. в случае изменения срока исполнения Обязательств Эмитента, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Эмитента или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Общества, совершенного без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия

5.1. Все вопросы отношений Общества 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/ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Все споры и разногласия, нерешённые путём переговоров, передаются на рассмотрение в арбитражный суд или суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика.

6. Адреса и банковские реквизиты Общества

Местонахождение	103001, г.Москва, ул.Спиридоновка, д.9/2, стр.4

Почтовый адрес	103001, г.Москва, ул.Спиридоновка, д.9/2, стр.4
ИНН	7703004410
КПП	770301001
ОГРН	1027739174594
ОКПО	26347505
Банк	СБ Банк (ООО), г.Москва
БИК	044579918
корсчет	30101810600000000918
р/счет	40702810700000000054

Генеральный директор Общества
с ограниченной ответственностью
«РУСТ» _____/ В.В.Катаева /

Главный бухгалтер Общества
с ограниченной ответственностью
«РУСТ» _____/ В.В.Катаева /

М.П.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

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 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, а также сведений о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям, повлекшем изменение условий обеспечения, Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное):

- не позднее 5 дней с даты появления соответствующих изменений - в ленте новостей, а также
- в сети «Интернет» на сайте Эмитента - http://www.sbank.ru (после раскрытия информации в ленте новостей).

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств перед владельцами облигаций указан в п. 9.1.2. пп. з) Проспекта ценных бумаг – «Оферта о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций».

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

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются опционами.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. - 9.1.5.5. Информация не предоставляется. Эмитентом не осуществляется выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

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

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

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

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

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций;

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

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

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

В соответствии с Федеральным законом «О рекламе» реклама эмиссионных ценных бумаг не допускается до осуществления регистрации их проспекта, за исключением случая, если в соответствии с федеральным законом для публичного размещения или публичного обращения эмиссионных ценных бумаг осуществление регистрации их проспекта не требуется.
Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций. При этом покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД). Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.
Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Эмитента не предусмотрено.
Нерезиденты могут приобретать облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. Нерезиденты могут приобретать Облигации выпуска в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций.
В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

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

где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

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 - текущая дата (дата приобретения) Облигаций.

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

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Иные ограничения, установленные уставом Банка 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 Банка на обращение размещаемых ценных бумаг, отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40102999B от 25.05.2006

3 квартал 2006 года

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100.1
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99.87
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99.95
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

4 квартал 2006 года

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100%
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,78%
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,9179%
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

1 квартал 2007 года

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,60%
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,95%
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,35%
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»

Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

2 квартал 2007 года

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,80%
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,25%
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,38%
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

3 квартал 2007 года

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	101,35%
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	97,05%
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,05%
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

4 квартал 2007 года

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	101,73%
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	97,01%
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	98,92%

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

1 квартал 2008 года

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,80%
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	97,35%
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	98,10%
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

2 квартал 2008 года

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,00%
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	97,50%
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,00%
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40202999B от 18.05.2007

3 квартал 2007 года

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,10
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	98,78%
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99.40%
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

4 квартал 2007 года

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,83%
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	97.00%
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,20%
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

1 квартал 2008 года

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,99%
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,00%
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,40%

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

2 квартал 2008 года

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,30%
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,76%
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,05%
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

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

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке (среди неограниченного круга лиц).
Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации настоящего выпуска размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

В дальнейшем кредитная организация - эмитент предполагает обратиться на ЗАО «ФБ ММВБ» для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.
На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.
Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ»: 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.
Обращение Облигаций начинается не ранее государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.
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.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Номер лицензии на осуществление деятельности фондовой биржи: № 077-10489-000001, 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	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России)

Иные сведения о ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»*, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.*

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации – эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, - в тыс. руб. - в %	 - не более 11 262 - не более 0,75
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	112
Размер расходов кредитной организации – эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены
Размер расходов кредитной организации – эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающей кредитной организации – эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс.руб.	Не предусмотрены
Размер расходов кредитной организации – эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	Не более 1 000
Размер расходов кредитной организации – эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Не более 150

Размер расходов кредитной организации – эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road show), тыс. руб.	Не более 10 000
Иные расходы кредитной организации – эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	Не предусмотрены

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 5 (пятого) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает комиссию по организации возврата средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования,

- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций,

- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования,

- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;

- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;

- Вид, 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, серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в газете «Газета».

Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления. Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в указанный в настоящем абзаце 10-дневный срок может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования. В срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. По истечении 4 (четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат средств осуществляется Эмитентом.

Сроки возврата средств	Возврат денежных средств осуществляется в течение 1 (одного) месяца по истечении

	вышеуказанного 4-х месячного срока с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	СБ Банк (ООО)
Место нахождения платежных агентов	115035, город Москва, Раушская наб., д.4/5, стр.1

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.
Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции применяются в соответствии с действующим законодательством.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Нет.

X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента
Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг , руб.: 2 660 000 000 руб.

Наименование участника	Номинальная стоимость доли участника банка в уставном капитале банка (в рублях)
ООО "БРИДЖ-С"	532 000 000
ООО "ГОРН-М"	532 000 000
ООО "ДЕЛЬТА ВК"	532 000 000
ООО "РУСТ"	532 000 000
ООО "ФИН-АЛВО"	532 000 000

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются, Эмитент не является акционерным обществом.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2003	-	-	-	-	Общее собрание участников	Протокол № 15-01 / 02 / 1111 от 11.11.2002	1 660 000
01.01.2004	-	-	-	-	Общее собрание участников	Протокол № 15-01 / 03 / 1103 от 03.11.2003	2 660 000

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
2003 год							
Резервный фонд	Резервный фонд Банка создается в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала.	5 320,0	0,32%	1 091,0	0	6 411,0	0,24%
Фонд накопления	Не определен	7 777,0	0,47%	19 654,0	0	27 431,0	1,03%
Фонд специального назначения	Не определен	1 000,0	0,06%	0	0	1 000,0	0,04%
2004 год							
Резервный фонд	Резервный фонд Банка создается в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала.	6 411,0	0,24%	105 003,7	0	111 414,87	4,19%
Фонды специального назначения	Не определен	1 000,0	0,04%	0	1 000,0	0	0
Фонд накопления	Не определен	27 431,0	1,03%	345	0	27 776,0	1,04%
Размер других фондов	Не определен	-	-	-	-	-	-
2005 год							
Резервный фонд	Резервный фонд Банка создается в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала.	111 414,87	4,19%	278 619,28	0	390 034,15	14,66 %
Фонд накопления	Не определен	27 776,0	1,04%	0	0	27 776,0	1,04%

Дополнительные собственные средства	Не определен	-	-	-	-	-	-
Фонды специального назначения	Не определен	-	-	-	-	-	-
2006 год							
Резервный фонд	Резервный фонд Банка создается в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала.	390 034,15	14,66%	9 965.85	0	400 000	15%
Фонд накопления	Не определен	27 776	1,04%	308 994	0	336 770	12,66 %
Дополнительные собственные средства	Не определен	-	-	-	-	-	-
Фонды специального назначения	Не определен	-	-	-	-	-	-
2007 год							
Резервный фонд	Резервный фонд Банка создается в соответствии с действующим законодательством . Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала.	400 000	15%	0	0	400 000	15%
Фонд накопления	Не определен	336 770	12.66%	359 962	0	696 732	26.19 %
Дополнительные собственные средства	Не определен	-	-	-	-	-	-
Фонды специального назначения	Не определен	-	-	-	-	-	-

Направления использования средств фондов.

В 2004 году Фонд специального назначения не использовался, но был перераспределен в резервный фонд. Остальные фонды не использовались.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставными документами Банка:

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

Очередное Общее собрание Участников созывается Правлением Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Общее собрание ведет Председательствующий из числа Участников Банка.

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

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

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

11. Решения общего собрания участников доводиться до сведения органов управления и участников банка путем предоставления для ознакомления протоколов общего собрания участников, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем составления протокола.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Таких организаций нет.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

Сделки, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов за последние 5 завершенных финансовых лет не совершались.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Кредитная организация-эмитент – Коммерческий банк «Судостроительный банк»
(общество с ограниченной ответственностью)

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения Проспекта ценных бумаг.

Долгосрочные депозиты: **B3**
Краткосроные депозиты: Not-Prime
Рейтинг финансовой устойчивости: **E+**
Прогноз: Позитивный
Рейтинг банка по национальной шкале **(.ru)**: **Baa2.ru**

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Текущие рейтинги были присвоены 21 декабря 2005 года. История изменения значений кредитных рейтингов отсутствует.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг Наименование	**Moody's**, Moody's Investor Service
Сокращенное фирменное наименование	**Moody's**, Moody's Investor Service
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church Street, New York, NY 10007,USA.

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Ценным бумагам кредитной организации – эмитента кредитный рейтинг не присвоен.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Отсутствуют

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	2 500 000

Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	2 500 000
Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102999B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	25 мая 2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	18 июля 2006г
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	1. Владелец Облигаций имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигаций в дату погашения, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. 2. Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода, порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. 3. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. 4. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при размещении в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

	5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4 декабря 2000 г
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения: Облигации настоящего выпуска погашаются по номинальной стоимости 02 июля 2009г.(Далее – «Дата погашения Облигаций»).

Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена. Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления списка владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций»).

Одновременно с погашением Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Перечисление денежных средств Эмитентом при погашении Облигаций производится лицам, включенным НДЦ в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария уполномочены получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до Даты составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций Эмитент направляет в НДЦ запрос на составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

· полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
· количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
· место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
· реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
· идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
· налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы дохода по Облигациям, а также номинальной стоимости Облигаций при погашении следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ

указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Функции Платежного агента выполняет Эмитент – СБ Банк (ООО).

На основании данных, указанных в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и номинальному держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата Эмитентом надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения Облигаций. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.
Возможность досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемая в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют шесть купонных периодов.
Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:
Kj = Cj * 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.

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

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке депонентам НДЦ в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям. В даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета номинальных держателей Облигаций в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям указан в п.2.9 Проспекта ценных бумаг и п.13.3 Решения о выпуске ценных бумаг

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Периодичность платежей:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 04.01.2007 (купонный доход полностью выплочен владельцам облигаций)

Датой окончания второго купонного периода является 05.07.2007 (купонный доход полностью выплочен владельцам облигаций)

Датой окончания третьего купонного периода является 03.01.2008 (купонный доход полностью выплочен владельцам облигаций)

Датой окончания четвёртого купонного периода является 03.07.2008

Датой окончания пятого купонного периода является 01.01.2009

Датой окончания шестого купонного периода является 02.07.2009

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций 02.07.2009.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182-м (Ста восьмидесяти двум) дням.

Ставки первого и второго купонов по облигациям равны и составляют 10,50% годовых. Размер купонного дохода по одной облигации по первому и второму купону составляет 52,36 рублей.

Ставки третьего, четвертого, пятого и шестого купонов равны и составляют 9,85% годовых. Размер купонного дохода по одной облигации по третьему, четвертому, пятому и шестому купонам составляет 49,12 рублей.

Порядок определения процентной ставки по третьему и последующим купонам:

В дату начала размещения облигаций, была выставлена оферта о приобретении эмитентом облигаций в течении последних 5-ти дней 2-го купонного периода, в связи с чем процентная ставка по второму купонному периоду равна процентоной ставке по первому купонному периоду. Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев, осуществляемом в течение последних 5 (Пяти) календарных дней j-го купонного периода (j=3, 4, 5). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения (i=(j+1),..,6), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания j-го купонного периода. Эмитент имеет право определить в дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода процентную ставку купона любого количества купонных периодов, следующих за i-м купонным периодом, процентные ставки купонов по которым не определены (при этом k - номер последнего из купонных периодов, по которым Эмитентом определяется процентная ставка купона). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) календарных дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i=k). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

При этом ставка любого из купонов, определяемого уполномоченным органом Эмитента, не может быть менее 1 (одного) процента годовых.

Дата купонной выплаты - дата окончания соответствующего купонного периода.

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или держателем Облигаций, или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ,

осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации.

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в Депозитарий перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать купонный доход по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы купонного дохода по Облигациям:

- полное наименование лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать купонный доход по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, номинальные держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Эмитента в оплату купонного дохода на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Ценные бумаги не являются Облигациями с обеспечением и Облигациями с ипотечным покрытием.

Ценные бумаги не являются опционами.

Ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40202999B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	18 мая 2007
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	26 июня 2007
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 000 000
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	1. Владелец Облигаций имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигаций в дату погашения, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. 2. Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода, порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. 3. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. 4. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при размещении в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации. 5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4 декабря 2000 г
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения: Облигации настоящего выпуска погашаются по номинальной стоимости 11 июня 2010г.(Далее – «Дата погашения Облигаций»).

Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена. Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления списка владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций»).

Одновременно с погашением Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Перечисление денежных средств Эмитентом при погашении Облигаций производится лицам, включенным НДЦ в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария уполномочены получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до Даты составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций Эмитент направляет в НДЦ запрос на составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

· полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
· количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
· место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
· реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
· идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
· налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы дохода по Облигациям, а также номинальной стоимости Облигаций при погашении следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость

Облигаций при погашении или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Функции Платежного агента выполняет Эмитент – СБ Банк (ООО).

На основании данных, указанных в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и номинальному держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата Эмитентом надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения Облигаций. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемая в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют шесть купонных периодов.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

Kj = Cj * 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.

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

Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке депонентам НДЦ в пользу владельцев Облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям. В даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета номинальных держателей Облигаций в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям указан в п.2.9 Проспекта ценных бумаг и п.13.3 Решения о выпуске ценных бумаг

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Периодичность платежей:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 14.12.2007 (купонный доход полностью выплочен владельцам облигаций)

Датой окончания второго купонного периода является 13.06.2008

Датой окончания третьего купонного периода является 12.12.2008

Датой окончания четвёртого купонного периода является 12.06.2009

Датой окончания пятого купонного периода является 11.12.2009

Датой окончания шестого купонного периода является 11.06.2010

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций 11.06.2010.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182-м (Ста восьмидесяти двум) дням.

Ставки первого и второго купонов по облигациям равны и составляют 9,50% годовых. Размер купонного дохода по одной облигации по первому и второму купону составляет 47,37 рублей.

Порядок определения процентной ставки по третьему и последующим купонам:

В дату начала размещения облигаций, была выставлена оферта о приобретении эмитентом облигаций в течении последних 5-ти дней 2-го купонного периода, в связи с чем процентная ставка по второму купонному периоду равна процентной ставке по первому купонному периоду. Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев, осуществляемом в течение последних 5 (Пяти) календарных дней j-го купонного периода (j=3, 4, 5). В случае если

такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения (i=(j+1),..,6), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания j-го купонного периода. Эмитент имеет право определить в дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода процентную ставку купона любого количества купонных периодов, следующих за i-м купонным периодом, процентные ставки купонов по которым не определены (при этом k - номер последнего из купонных периодов, по которым Эмитентом определяется процентная ставка купона). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигаций останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) календарных дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i=k). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

При этом ставка любого из купонов, определяемого уполномоченным органом Эмитента, не может быть менее 1 (одного) процента годовых.

Периодичность платежей:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвёртого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182-м (Ста восьмидесяти двум) дням.

Дата купонной выплаты - дата окончания соответствующего купонного периода.

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или держателем Облигаций, или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации.

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в Депозитарий перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать купонный доход по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на

соответствующую дату. В перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы купонного дохода по Облигациям:

- полное наименование лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать купонный доход по Облигациям или нет:
а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, номинальные держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Эмитента в оплату купонного дохода на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Ценные бумаги не являются Облигациями с обеспечением и Облигациями с ипотечным покрытием.

Ценные бумаги не являются опционами.

Ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Неисполнение обязательств (дефолт) по ценным бумагам Эмитентом не допускалось.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Облигации с обеспечением не размещались.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Банк не осуществлял выпуск облигаций с обеспечением в форме залога, поручительства, банковской гарантии, государственной или муниципальной гарантии.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименования депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№ 177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	4 декабря 2000 г Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003г. № 173-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Инструкция Центрального банка РФ от 07.06.2004 № 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов";
- Инструкцией Центрального банка РФ от 28.12.2000 N 96-И "О специальных счетах нерезидентов типа "С";
- Указание Центрального банка РФ от 2 июля 2001 г. N 991-У "О перечне ценных бумаг, операции с которыми осуществляются нерезидентами с использованием специальных счетов нерезидентов типа "С".
- Положение ЦБР от 29 января 2003 г. N 214-П "О порядке проведения расчетов юридических лиц - резидентов с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, предусматривающим приобретение и последующую продажу товаров за рубежом без ввоза на таможенную территорию Российской Федерации";

Иные законодательные акты Российской Федерации.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Вид дохода	Вид налога на доход и ставки налога в зависимости от категории владельцев ценных бумаг, размещенных эмитентом			
	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты

Доходы от операций по реализации ценных бумаг, а также проценты по долговым ценным бумагам эмитента	Налог на прибыль		Налог на доходы физических лиц	
	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	Налог на прибыль		Налог на доходы физических лиц	
	9%	15%	9%	30%

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налогообложение физических лиц.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

При выплате дивидендов владельцам акций - физическим лицам, Банк, согласно статье 226 НК РФ является налоговым агентом. При фактической выплате удерживается начисленная сумма налога на доходы физических лиц (п.4 ст.226 НК РФ) по ставке 9% для налоговых резидентов РФ (п.4 ст.224 НК РФ). В отношении дивидендов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ (п.3 ст.224 НК РФ) налоговая ставка устанавливается в размере 30%. Перечисление суммы налога в бюджет производится не позднее дня перечисления дохода (дивиденда) на счета физических лиц (п.6 ст.226 НК РФ).

Налогообложение юридических лиц

Вид налога – налог на прибыль.

При выплате дивидендов владельцам акций - юридическим лицам, Банк, согласно статье 275 НК РФ, является налоговым агентом. Выплата дивидендов производится после удержания налога, который определяется как произведение ставки 9% (п.3 ст.284 НК РФ) и разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами в текущем налоговом периоде, уменьшенной на суммы дивидендов, подлежащих выплате иностранной организации и (или) физическому лицу, не являющемуся резидентом РФ, в текущем налоговом периоде, и суммой дивидендов, полученных самим Банком в текущем отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде, если данные суммы дивидендов ранее не участвовали в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов (п.2 ст.275 НК РФ). Сумма налога уплачивается в бюджет в течение 10 дней со дня выплаты дохода (п.4 ст.287 НК РФ). При выплате дивидендов иностранной организации, ставка налога составляет 15% (пп.2 п.3 ст. 284 НК РФ) от суммы выплачиваемых дивидендов (п.3 ст.275 НК РФ).

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102999B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	25 мая 2006

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	18 июля 2006г
Количество облигаций выпуска, шт.	1 500 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	По первому купону 52,36 По второму купону 52,36 По третьему купону 49,12
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	По первому купону 78 540 По второму купону 78 540 По третьему купону 73 680
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	По первому купону 04.01.2007 По второму купону 05.07.2007 По третьему купону 03.01.2008
Форма выплаты дохода	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Не предусмотрены
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период - 04.01.2007 Второй купонный период - 05.07.2007 Третий купонный период – 03.01.2008
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	По первому купону - 78 540 По второму купону - 78 540 По третьему купону 73 680 Итого по первому, второму и третьему – 230 760
Причины невыплаты таких доходов	нет
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	нет
Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202999B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	18 мая 2007

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	26 июня 2007
Количество облигаций выпуска, шт.	1 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	По первому купону 47,37 По второму купону 47,37
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	По первому купону 47 370 По второму купону 47 370
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	По первому купону 14.12.2007 По второму купону 13.06.2008
Форма выплаты дохода	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Не предусмотрены
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период – 14.12.2007 Второй купонный период – 13.06.2008
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	По первому купону – 47 370 По второму купону – 47 370 Итого по первому и второму - 94 740
Причины невыплаты таких доходов	нет
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	нет

10.10. Иные сведения

Отсутствуют

Приложение № 1

Учетная политика СБ Банка (ООО) на 2005 год

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК

Приказ

18.07.2005 01-01-01/07/87-1

г.Москва

О внесении изменений
в «Учетную политику Судостроительного банка (ООО) на 2005 год»

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 06.05.05 № 58-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах», приказываю:

Утвердить и ввести в действие «Изменения в учетную политику Судостроительного банка (ООО) на 2005 год».

Приложение: «Изменения в учетную политику Судостроительного банка (ООО) на 2005 год» - 1 экз. на 2 лист.

Председатель Правления А.К. Голубков

Согласовано:

Главный бухгалтер Е.К. Зубова

Зам. Начальника
Службы внутреннего контроля А.Е. Прокудин

Изменения в Учетную политику
Судостроительного банка (ООО) на 2005 год

1. При переоценке ценных бумаг использовать право, предоставленное пунктом 3 статьи 3 Федерального закона №58-ФЗ, и не пересчитывать налоговую базу по налогу на прибыль за предыдущие налоговые (отчетные) периоды путем предоставления уточненных деклараций.

2. Применять положения Федерального Закона №58-ФЗ, начиная с налоговой отчетности за 9 месяцев 2005 года.

3. По ценным бумагам, не реализованным до 15.07.05, налоговая база по операции реализации после этой даты рассчитывается в следующем порядке.

Сумма прибыли, исчисленная в виде разницы между ценой реализации (выбытия) и ценой приобретения ценной бумаги с учетом затрат, связанных с ее приобретением, уменьшается (увеличивается) на сумму положительного (отрицательного) сальдо от данной переоценки в доле, приходящейся на реализованные ценные бумаги. При реализации ценных бумаг с убытком, сумма которого определена в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения с учетом затрат на их приобретение и реализацию, банк уменьшает

(увеличивает) сумму налоговой базы по налогу на прибыль на сумму положительного (отрицательного) сальдо от переоценки в доле, приходящейся на реализованные ценные бумаги.

В налоговом учете расходы по приобретению ценных бумаг (включая НКД, уплаченный продавцу ценной бумаги при ее приобретении), отражаются по официальному курсу на дату их принятия к учету.

Сумма переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, фиксируется по курсу на 14.07.05. г.

Расходы, непосредственно связанные с приобретением ценной бумаги, формируют стоимость ценной бумаги в налоговом учете.

Расходы, связанные с реализацией ценной бумаги, учитываются при определении налоговой базы при реализации (выбытии) ценной бумаги.

Расходы, непосредственно связанные с приобретением ценной бумаги (включая ее стоимость), осуществленные в иностранной валюте, подлежат пересчету в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату принятия ценной бумаги к бухгалтерскому учету.

Датой признания расходов, связанных с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость, признается дата реализации или иного выбытия ценных бумаг.

Расходы, связанные с реализацией ценной бумаги, осуществленные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу Центрального Банка России, действующему на дату признания расходов, связанных с реализацией ценных бумаг, согласно подпункту 3 пункта 7 статьи 272 НК РФ.

При определении расходов при реализации или при получении процентной (купонной) выплаты от эмитента облигации накопленный процентный (купонный) доход, уплаченный налогоплательщиком продавцу ценной бумаги, в налоговом учете должен учитываться в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к бухгалтерскому учету.

При начислении процентного (купонного) дохода, рассчитанного в иностранной валюте, в соответствии с требованиями пунктов 6, 8 статьи 271 Кодекса, а также статьи 328 Кодекса начисленный процентный (купонный) доход в иностранной валюте, согласно условиям выпуска ценной бумаги, учитывается также по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на конец отчетного (налогового) периода или дату выплаты накопленного процентного (купонного) дохода. Начисленный процентный (купонный) доход по облигации с даты приобретения за весь период нахождения на балансе рассчитывается в иностранной валюте, определяется как разница между накопленным процентным (купонным) доходом на конец отчетного (налогового) периода и (или) дату выплаты эмитентом процентного (купонного) дохода и накопленным процентным (купонным) доходом, уплаченным продавцу ценной бумаги.

При начислении процентного (купонного) дохода в случае, когда не производилось процентных (купонных) выплат от эмитента, включению в налоговую базу, облагаемую по ставке иной, чем предусмотрена пунктом 1 статьи 284 Кодекса, подлежит положительная сумма, равная разнице между накопленным процентным (купонным) доходом на отчетную дату, рассчитанным в иностранной валюте, и уплаченным накопленным процентным (купонным) доходом в иностранной валюте на дату приобретения. Для пересчета указанной величины в рубли для включения в расчет, предусмотренный листом 04 Декларации, применяется установленный Центральным банком Российской Федерации курс иностранной валюты по отношению к рублю на конец соответствующего отчетного (налогового) периода.

4. Собственные и учтенные векселя, номинированные в иностранной валюте, признаются долговыми обязательствами, выраженными в иностранной валюте. Данные обязательства переоцениваются на общих основаниях, как все прочие обязательства. Сумма переоценки учитывается в целях налогообложения.

О введении в действие «Учетной политики
Судостроительного банка (000) на 2005 год »

В целях совершенствования работы Банка в 2005 году,
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. С 01.01.2005 г. ввести в действие «Учетную политику Банка на 2005 год» в редакции Приложения к настоящему Приказу.

2. Главному бухгалтеру Зубовой Е.К. обеспечить ведение бухгалтерского учета в строгом соответствии с вводимой в действие «Учетной политикой Банка на 2005 год».

3. Руководителям структурных подразделений Банка строго выполнять требования, изложенные в вводимой в действие «Учетной политике Банка на 2005 год», в части порядка оформления и соблюдения сроков представления отчетной информации в бухгалтерию головного офиса Банка для своевременного формирования отчетов.

4. Контроль за выполнением настоящего Приказа оставляю за собой.

I. Общие положения

Учетная политика Судостроительный банк (ООО) далее - Банк, сформирована на основе:
1) Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
2) Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1-98. утвержденного Приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 6Он (с изменениями и дополнениями);
3) Гражданского кодекса Российской Федерации: части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
4) Налогового кодекса Российской Федерации: части 1 от 31.07.98 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части 2 от 05.08.2001 № 117 (с изменениями и дополнениями);
5) Положения от 05.12.2002 № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";
а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

II. Формирование учетной политики

1. Принципы формирования учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

1.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

1.3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.5. Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

1.7. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как: преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего

отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

2. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся на машинных носителях информации предусмотрена возможность их вывода на бумажные носители информации.

Хозяйственные операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, - государственной тайной.

2.1. Синтетический учет

Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется План счетов бухгалтерского учета Банка, который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе Положения от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

План счетов бухгалтерского учета в Банке утверждается Правлением Банка, имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- в случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из Плана счетов Банка Главным бухгалтером вносятся дополнения, изменения;

- все балансовые счета, содержащиеся в Плане счетов Банка, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов, должны быть отражены в балансе Банка.

Документами синтетического учета Банка являются следующие.

Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Положению от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ". Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты -нарастающими оборотами с начала года.

Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 Положения от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (филиала).

Первичные балансы Банка составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) -в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка или по их поручению - заместителями.

2.2. Аналитический учет

В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах.

2.2.1. Документами аналитического учета являются следующие.

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой операции и на конец дня.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй приобщается к бухгалтерскому журналу. Журналы хранятся в установленном порядке.

2.2.2. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в следующем порядке.

Ошибочные записи должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, Главного бухгалтера или по его поручению - заместителем Главного бухгалтера.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

Исправления производятся записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного периода, когда искажения выявлены. При выявлении в текущем отчетном периоде неправильного отражения хозяйственных операций в прошлом отчетном периоде исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за прошлый отчетный год (после утверждения в установленном порядке годовой бухгалтерской отчетности) не вносятся.

При обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки (п.1 ст.54 НК РФ).

Исключение составляют случаи, когда период совершения ошибки определить невозможно (лишь в таких случаях корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки или искажения).

Например, при инвентаризации выявлены излишки, и определить, в каком налоговом периоде они образовались, не представляется возможным.

Таким образом, периодом совершения ошибки в целях налогообложения считается период, в котором было допущено искажение в исчислении налоговой базы.

Исправление ошибок в налоговом учете и отчетности (в отличие от бухгалтерского учета и отчетности) производится путем подачи заявления о внесении изменений и дополнений в налоговую декларацию отчетных периодов прошлых лет.

Статьей 81 НК РФ предусмотрено, что налогоплательщик освобождается от ответственности, если дополнения и изменения налоговой декларации произведены до момента обнаружения налоговым органом тех же обстоятельств, повлекших за собой внесение исправлений. При этом необходимо до подачи в налоговый орган заявления о внесении изменений в декларации уплатить недостающую сумму налога и пени.

2.2.3. В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другой Банк, бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

2.2.4. Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи.

2.2.4.1. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов, и сумма учтенных по нему доходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление доходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Д-т 703 (704)

К-т 701 неверный номер лицевого счета;

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

Д-т 701 неверный номер лицевого счета

К-т 701 правильный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету полученных доходов: Д-т 701 правильный номер лицевого счета

К-т 703 (704).

2.2.4.2. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов, и сумма учтенных по нему расходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление расходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Д-т 702 неверный номер лицевого счета

К-т 703 (704);

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет: Д-т 702 правильный номер лицевого счета

К-т 702 неверный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету произведенных расходов: Д-т 703 (704)

К-т 702 правильный номер лицевого счета.

Исправительные проводки отражаются в последний день квартала.

2.2.5. Порядок открытия счета.

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка.

Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции Председателя Правления Банка и Главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителями Банка.

Счета внутрибанковского значения открываются с учетом принципов, изложенных в Учетной политике.

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде. Бумажная копия книги регистрации открытых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписями Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера и печатью.

Книга регистрации обязательно формируется полностью один раз в год по состоянию на 31 декабря.

2.2.6. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

Аналитический учет основных средств, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан ведется в электронном виде.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.

Перемещение имущества в пределах одного подразделения Банка, имеющего отдельный баланс, оборотами не отражается.

Аналогично ведутся счета учета переоценки основных средств и нематериальных активов, начисленного в целях бухгалтерского и налогового учета износа.

Основные средства, переведенные по Приказу Председателя Правления на консервацию, учитываются отдельно от основных средств, используемых в производственных целях. Бухгалтерский учет имущества должен обеспечить:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;

- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с созданием, приобретением имущества;

- полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;

- контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;
- сплошное, непрерывное и полное отражение движения (прихода, расхода, перемещения) и наличия имущества;
- оперативность (своевременность) учета имущества;
- соответствие синтетического учета данным аналитического учета;
- соответствие данных складского учета имущества данным бухгалтерского учета;
- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества с учетом расходов, связанных с его выбытием (реализацией).

Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами. Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками либо иных расчетов, отражаемых на счетах расчетов с прочими дебиторами и кредиторами открываются отдельные лицевые счета.

В случаях поступления в Банк платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, с расшифровкой сумм платежей в поле "Назначение платежа", не используются промежуточные балансовые счета для сумм, поступающих в адрес кредитной организации по одному платежному поручению и подлежащих разнесению на несколько лицевых счетов, так как Банк может делать прямые проводки по корреспондентскому счету в корреспонденции с соответствующими счетами вручную (поскольку поступившие суммы кредитная организация должна в этот же день зачислить на соответствующие счета по назначению, нет никакой разницы, по какому счету в один и тот же день будут сделаны проводки вручную.

При поступлении средств в пользу Банка за услуги, облагаемые НДС, средства поступают на счет 60311 и в тот же день сумма НДС выделяется на счет 60309, а доход зачисляется на соответствующие символа счетов доходов. На конец дня остаток на счете 60311 остается нулевым.

Расчет по заработной плате с сотрудниками. Все начисления и удержания по заработной плате сотрудников ведутся в отдельной программе по расчету заработной платы. По всем сотрудникам, по которым произведено начисление заработной платы, вносятся соответствующие записи в программу на основании которых составляется ведомость для выплаты заработной платы, итоговая сумма к выдаче в которой соответствует оборотам по 20-разрядному счету "Заработная плата к выдаче".

Согласно 136 статьи Трудового кодекса РФ (принят ГД ФС РФ 21.12.2001 № 197-ФЗ) заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка организации, коллективным договором, трудовым договором.

При этом осуществляются следующие проводки:
1. Начисляем аванс:
Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26101 формы 102
К-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"
- на сумму аванса по каждому лицевому счету* в размере 40% от должностного оклада.

2. Выдаем аванс работникам:
Д-т 60306 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"
К-т 20202, К-т 42301 (если заработная плата зачисляетяс на пластиковые карты)

1. Начисляем вторую часть заработной платы в соответствии с отработанным временем:
2. Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26101 формы 102
К-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"
- на сумму доначисленной з/платы.

4. Удерживаем подоходный налог:
Д-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"
К-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"
-на сумму подоходного налога.

5.Уплачиваем подоходный налог в бюджет:
Д-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"
К-т 30102
- на сумму подоходного налога.

6. Выдаем заработную плату работникам:
Д-т 60306 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"
К-т 20202, К-т 42301 (если заработная плата зачисляется на пластиковые карты)

7. Начисляем ЕСН:
Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26103 формы 102
К-т 60303 "Расчеты с внебюджетными фондами по перечислениям на заработную плату"

8. Уплачиваем в бюджет ЕСН до 15-го числа, следующего за отчетным:
Д-т 60303 "Расчеты с внебюджетными фондами по перечислениям на заработную плату"
К-т 30102.

Учет обязательств по вкладам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан. Для учета открываются отдельные 20-разрядные лицевые счета по видам вкладов в разрезе сроков хранения. Аналитический учет в разрезе каждого вида вклада ведется в отдельной программе на лицевых счетах, открываемых каждому вкладчику.

Учет прочих привлеченных средств. К прочим размещенным средствам относятся средства, которые Банк привлекает или размещает на основе договоров, не являющихся по своему оформлению (наименованию) специфически банковскими, т.е. кредитным договором или договором банковского вклада (депозита). В основе своей операции по размещению или привлечению средств - это операции по предоставлению или получению средств, которые по истечении времени должны быть возвращены владельцу в соответствии с условиями договора. Названия привлекаемых или размещаемых средств определяются в договорах.

2.2.8. Аналитический учет доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения. Аналитический учет доходов и расходов в целях бухгалтерского учета ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы 102 с детализацией отдельных статей для экономического анализа. План счетов доходов и расходов утверждается в составе Учетной политики Банка

2.2.9. Порядок составления Годового отчета.

2.2.9.1. Банк составляет годовой бухгалтерский отчет в соответствии с Указаниями ЦБР от 17.12.2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета». Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД).

В соответствии со сроками представления годового отчета общему собранию участников, установленными статьей 34 Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», и периода, необходимого для проведения годовой аудиторской проверки, Банк составляет годовой бухгалтерский отчет не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным.

В состав годового бухгалтерского отчета включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год (Приложение 8 к Положению ЦБ РФ № 205-П) с включением балансов филиалов;
- Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД с дополнительным выделением в отдельной строке «в том числе СПОД» результатов по ним (Приложение 4 к Положению ЦБ РФ № 205-П);
- Сводная ведомость оборотов по отражению СПОД (Приложение 14 к Положению ЦБ РФ № 205-П);
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету; Пояснительная записка.

2.2.9.2. Под событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой окончания СПОД и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату. Под датой окончания СПОД признается дата, за 2 недели до даты окончания аудиторской проверки, определенной в рамках договора на проведение аудита за отчетный год.

События после отчетной даты подразделяются на:

- корректирующие - события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;,
- некорректирующие - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Корректирующие события подлежат отражению в бухгалтерском учете в случае признания их существенными в порядке, предусмотренном п.3. настоящего Порядка.

Некорректирующие события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

2.2.9.3. К корректирующим событиям, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, относятся:

2.2.9.3.1. Объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;

2.2.9.3.2. Произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

2.2.9.3.3. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

2.2.9.3.4. Списание на расходы или зачисление в доходы сумм дебиторской/кредиторской задолженности по расчетам за оказанные в отчетном году услуги (приобретенные/реализованные материальные ценности), если такое списание/зачисление не было произведено по состоянию на конец отчетного года из-за отсутствия первичных документов;

2.2.9.3.5. Обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

2.2.9.3.6. Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

2.2.9.3.7. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

События, перечисленные в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, отражаются в бухгалтерском учете путем корректировки размера созданного по состоянию на 01 января нового года резервов на возможные потери в случаях, когда в период предусмотренный для проведения операций типа СПОД Банк получает информацию, которая свидетельствует об иной оценке финансового состояния заемщика и/или дебитора на 01 января нежели произведенная раньше.

Источниками информации, на основании которой может быть скорректирован размер созданных по состоянию на 01 января резервов на возможные потери, являются годовая бухгалтерская и налоговая отчетность, средства массовой информации, включая Интернет-издания, и другие доступные источники.

2.2.9.4. Банк устанавливает количественные показатели существенности для корректирующих событий в следующем порядке:

2.2.9.4.1. Для корректирующих событий, указанных в подпунктах 3.1., 3.2., 3.4. и 3.5. пункта 3. показатель существенности устанавливается в размере 1% от размера собственных средств банка на 1 января года, следующего за истекшим до проведения бухгалтерских проводок по отражению СПОД);

2.2.9.4.2. Для корректирующих событий, указанных в подпункте 3.3. пункта 3., в целях идентичного отражения данных налоговых деклараций в бухгалтерском учете, показатель существенности не устанавливается, т.е. факт доначисления (уменьшения) сумм налогов в обязательном порядке отражается бухгалтерскими проводками по отражению СПОД;

2.2.9.4.3. Для корректирующих событий, указанных в подпунктах 3.6. и 3.7. пункта 3. показатель существенности не устанавливается.

2.2.9.5. Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете только на балансе головного офиса Банка на счетах 70302 (70402) «Прибыль (убытки) предшествующих лет» и 70502 «Использование прибыли предшествующих лет».

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующего СПОД данное событие уже было отражено бухгалтерскими проводками текущего года (например, размер резерва на возможные потери был скорректирован в текущем году в связи с произведенной реклассификацией ссуды), то проводки текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете СПОД.

Филиал Банка в случае необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующих

СПОД направляет в головной офис на имя Главного бухгалтера Банка (его заместителя) служебную записку с указанием корректирующей бухгалтерской проводки и ее обоснования.

При необходимости передачи на баланс филиала результатов отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД передача отражается в балансах головного офиса и филиала Банка текущим операционным днем нового года в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами.

2.2.9.6. К некорректирующим событиям, подлежащим отражению в Пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету относятся:

принятие решения о реорганизации Банка;

- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;

- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

- действия органов государственной власти.

С 01.01.2002 Банк переходит на определение доходов и расходов по методу начисления в целях налогового учета (ст. 271, 272 НК РФ).

2.2.10. Учет финансовых требований и обязательств

2.2.10.1. Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Требования и обязательства, выраженные в условных единицах, принимаются к учету по курсу, закрепленному в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке.

2.2.10.2. Бухгалтерский учет операций Банка на ОРЦБ осуществляется в соответствии с Положением от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ", Указанием Банка России от 27.12.2000 № 887-У "О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ".

2.2.10.3. Требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, в целях бухгалтерского учета отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

2.2.10.4. Учет требований и обязательств, возникающих у банка при осуществлении банкнотных сделок без конверсии валют осуществляется на счетах 47422 "Обязательства по прочим операциям", 47423 "Требования по прочим операциям"

2.3. Складской учет*

2.3.1. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, находятся в эксплуатации, на консервации и на хранении.

2.3.2. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и материалов в Банке отражен в Учетной политике.

2.3.3. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, в установленном законом порядке заключается договор о полной материальной ответственности.

2.3.4. С Главным бухгалтером согласовываются назначение, увольнение и перемещение материально ответственных лиц (кассиров, заведующего складом и других работников).

2.3.5. Не допускается передача ценностей под ответственность лицам, не зачисленным в штат Банка.

2.3.6. Складской учет ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность.

2.3.7. Учет ведется на карточках, на электронно-вычислительных машинах, с открытием на каждый вид ценностей отдельного лицевого счета.

2.3.8. Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации, присваивается инвентарный номер в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Минфина России.

2.3.9. Если инвентарный предмет является сложным, то есть включает обособленные предметы, составляющие вместе с ним одно целое, то на каждом таком элементе проставляется тот же инвентарный номер, что и на основном объединяющем их предмете.

2.3.10. Инвентарный номер, присвоенный предмету, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации.

2.3.11. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

2.3.12. Должностное лицо, отвечающее за сохранность ценностей, сверяет данные складского учета с данными бухгалтерского учета в следующем порядке:

- автотранспорт и другие транспортные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;

- конторское оборудование, мебель - один раз в год при проведении инвентаризации;

- компьютерную технику, информационные системы, системы обработки данных - один раз в год при проведении инвентаризации;

- другое оборудование и другие основные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;

- долгосрочно арендуемые основные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;

- оборудование, транспортные средства, сданные в аренду, - один раз в год при проведении инвентаризации;

- нематериальные активы - один раз в год при проведении инвентаризации;

- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы (все хозяйственные материалы) - по мере необходимости и при проведении инвентаризации;

2.3.13. Управление бухгалтерского учета и отчетности по согласованию с должностными лицами, отвечающими за сохранность ценностей, составляет график сверки аналитического учета с синтетическим.

Сверка проводится работниками Отдела учета хозяйственных операций, ведущими учет материальных ценностей, и должностными лицами, ответственными за их сохранность.

2.3.14. Факт сверки аналитического и складского учета фиксируется подписью бухгалтера на карточках (лицевых счетах) складского учета и подписью должностного лица, ответственного за сохранность материальных ценностей.

2.4. Инвентаризация

2.4.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

2.4.2. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются приказом Председателя Правления (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).

2.4.3. Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества Банка (филиала) в аренду, выкупе, продаже;

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года*;

- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);

- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;

- в случае пожара или стихийных бедствий;

- при ликвидации Банка (филиала) перед составлением ликвидационного баланса (в том числе при проведении конкурсного производства) и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.4.4. При выявлении расхождений между аналитическим и складским учетом составляется справка за подписями материально ответственного лица, бухгалтера, ведущего аналитический учет, начальника отдела внутреннего учета.

2.4.5. Справка об итогах сверки передается Председателю Правления Банка, и по результатам ее рассмотрения принимаются меры.

2.4.6. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей.

2.4.7. Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией, назначаемой приказом Председателя Правления.

2.4.8. Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

2.4.9. Акты инвентаризации и результаты их сличения с данными бухгалтерского учета рассматриваются руководством кредитной организации.

2.4.10. Не допускается проведение инвентаризации ценностей при неполном составе членов инвентаризационной комиссии.

2.4.11. Во время инвентаризации склада операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся.

2.4.12. Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

2.4.13. Никаких помарок и подчисток в описях не допускается. Исправления оговариваются и подписываются членами комиссии и материально ответственным лицом.

2.4.14. В случае обнаружения расхождений между фактическим наличием и учетными данными немедленно производится перепроверка наличия ценностей, по которым получились расхождения.

2.4.15. Описи, в том числе каждая страница, подписываются комиссией и материально ответственным лицом, который делает в конце описи расписку следующего содержания:

"Все ценности, поименованные в настоящей инвентаризационной описи, комиссией проверены в натуральной форме в моем присутствии и внесены в опись правильно. Претензий к инвентаризационной комиссии не имею. Ценности, перечисленные в описи, находятся на моем ответственном хранении".

2.4.16. По всем недостачам, излишкам, порчам и другим потерям товарно-материальных ценностей инвентаризационной комиссией 'должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально ответственных лиц и приложены к описям.

2.4.17. Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с приказами;

- за полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках проверяемых средств и товарно-материальных ценностей;

- за правильность указания в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей (тип, марка, заводской номер и т.д.) и товарно-материальных ценностей (тип, сорт, марка, размер, артикул и т.д.);

- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации, в соответствии с установленным порядком.

2.4.18. Члены инвентаризационных комиссий за внесение в описи непроверенных или заведомо неправильных данных подлежат привлечению к ответственности в установленном законом порядке.

2.4.19. Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходуются по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом выясняются причины их возникновения.

2.4.20. Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке.

2.4.21. Результаты инвентаризации отражаются в бухгалтерском учете.

Оприходование излишков ценностей, выявленных при инвентаризации производится по рыночным ценам.

III. Способы ведения бухгалтерского учета

1. Амортизируемое имущество

1.1. Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей.

1.2. Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).

1.3. Не подлежат амортизации следующие виды амортизируемого имущества:

1.3.1. приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства. При этом стоимость приобретенных изданий и иных подобных объектов, за исключением произведений искусства, включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов;

1.3.2. приобретенные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, если по договору на приобретение указанных прав оплата должна производиться периодическими платежами в течение срока действия указанного договора

1.4. Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

1.4.1. переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;

1.4.2. переведенные по решению Правления Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

1.4.3. находящиеся по решению Председателя Правления Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

1.5. При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

2. Основные средства

2.1. Основные средства - часть имущества Банка, используемого в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления Банком.

2.2. Первоначальная стоимость основного средства в целях налогового учета определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено безвозмездно, - как сумма, в которую оценено такое имущество), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ и гл. 27 НК РФ.

Суммы НДС, предъявленные Банку приобретении амортизируемого имущества, при исчислении налога на прибыль не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов) и относятся на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

Расходы, для учета которых в целях исчисления прибыли установлен особый порядок, в первоначальную стоимость объекта основных средств не включаются. Например, расходы по страхованию имущества (статья 263 НК РФ), проценты по кредитам банка, полученного на приобретение основного средства, суммовые разницы (внереализационные расходы).

2.2.1. Основные средства Банка могут быть сформированы за счет следующих источников:

- поступления при формировании уставного капитала;

В случаях, предусмотренных федеральными законами, материальные активы, вносимые в оплату части уставного капитала кредитной организации, оцениваются независимым оценщиком.

- получение безвозмездно или по договору дарения;

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования.

- приобретение за плату;

- путем строительства и реконструкции объектов;

- приобретение по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами.

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования.

2.2.2. Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам при приобретении амортизируемого имущества, используемого для непроизводственных нужд (обслуживание производств и хозяйств Банка), деятельность которых не связана с выполнением работ, оказанием услуг, являющихся целью создания Банка, на расходы Банка не относится и покрывается за счет соответствующих источников финансирования.

2.3. Стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, в целях налогового учета признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

2.4. Восстановительная стоимость основных средств, приобретенных (созданных) до 01.01.2002, в целях налогового учета определяется как их первоначальная стоимость с учетом проведенных переоценок на 01.01.2002.

2.5. Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2002, в целях налогового учета определяется как разница между восстановительной стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации (с учетом переоценки этой суммы).

2.6. Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию после 01.01.2002, определяется как разница между их первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации.

2.7. Стоимость объектов основных средств собственного производства в целях налогового учета определяется как стоимость готовой продукции, исчисленная в соответствии с пунктом 2 статьи 319 НК, увеличенная на сумму соответствующих акцизов для основных средств, являющихся подакцизными товарами.*

(*Статья 319. Порядок оценки остатков незавершенного производства, остатков готовой продукции, товаров отгруженных

2. Оценка остатков готовой продукции на складе на конец текущего месяца производится налогоплательщиком на основании данных первичных учетных документов о движении и об остатках готовой продукции на складе (в количественном выражении) и суммы прямых расходов, осуществленных в текущем месяце, уменьшенных на сумму прямых расходов, относящуюся к остаткам НЗП. Оценка остатков готовой продукции на складе определяется налогоплательщиком как разница между суммой прямых затрат, приходящейся на остатки готовой продукции на начало текущего месяца, увеличенной на сумму прямых затрат, приходящейся на выпуск продукции в текущем месяце (за минусом суммы прямых затрат, приходящейся на остаток НЗП), и суммой прямых затрат, приходящейся на отгруженную в текущем месяце продукцию.)

2.8. Стоимость основных средств в целях налогового учета изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

2.8.1. К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

2.8.2. К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры оказываемых услуг.

2.8.3. К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей основных средств или их отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

2.8.4. Расходы на проведение модернизации, реконструкции имущества Банка стоимостью до 10 000 рублей увеличивают их первоначальную стоимость.

Если после этого их стоимость превысила 10 000 руб, то они переходят в состав амортизируемого имущества при выполнении требований ст. 256 НК РФ*.Первоначальная стоимость основных средств стоимостью менее 10 000 рублей определяется на основании данных бухгалтерского учета и первичных учетных документов.

2.9. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

2.10. В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

2.11. Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12месяцев и с лимитом стоимости 10 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

2.12. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов (Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н (в ред. от 18.05.2002).

2.13. К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости*.

(*Полученное кредитными организациями во временное пользование от органов внутренних дел оружие в соответствии с Федеральным законом "Об оружии (с учетом изменений и дополнений) (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 51, ст. 5681; 1998, № 30, ст. 3613; 1998, № 31, ст. 3834; 1998, N8 51, ст. 6269; 1999, № 47, ст. 5612; 2000, № 16, ст. 1640; 2001, № 31, ст. 3171; 2001, № 33 (часть 1), ст. 3435; 2001, № 49, ст. 4558; 2002, № 26, ст. 2516; 2002, № 30, ст. 3029) учитывается в соответствии с разделом 8 Порядка.)

2.14. К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Основные средства Банка в целях налогового учета подразделяются на амортизационные группы.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

2.15. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.

2.16. Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной Приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы"*.

(*Отнесение объектов к той или иной группе ОС производится по Классификатору Правительства от 01.01.2002. При этом конкретный срок службы в годах в рамках соответствующей группы определяет Банк. Для отнесения объекта ОС к той или иной амортизационной группе необходимо найти его упоминание в Общероссийском классификаторе основных фондов ОК 013-94 (утв. Постановлением Госстандарта РФ от 26.12.94 № 359) и определить таким образом группу и код. Затем определить амортизационную группу в Классификаторе основных средств, включаемых в амортизационные группы.)

2.17. Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования.

2.18. Увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

2.19. Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.

2.20. Амортизируемые основные средства объединяются в следующие амортизационные группы:

первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

2.21. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Применение в целях исчисления амортизации сроков, установленных самостоятельно, законодательством о налогах и сборах не предусматривается.

Со вступлением в силу главы 25 НК РФ в ст. 258 установлено, что срок полезного использования, от чего зависит начисление амортизации, определяется налогоплательщиком на основании Классификации основных средств, определяемой Правительством РФ.

2.22. Амортизируемое имущество принимается на налоговый учет по первоначальной (восстановительной) стоимости за вычетом налога на добавленную стоимость..

2.23. Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество учитывается в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

2.24. Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав (п. 8 ст. 258).

2.25. Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения, другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в состав собственных основных средств в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды

2.26. Основные средства, используемые Банком при выполнении работ, оказании услуг, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

2.27. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования*. В первоначальную стоимость основных средств не включается налог на добавленную стоимость.

(*Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К фактическим затратам на приобретение, сооружение и изготовление основных средств относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и иные платежи;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.)

2.28. Не включаются в фактические затраты на приобретение основных средств в целях бухгалтерского учета общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.

2.29. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

2.30. Согласно пункту 4.9.13 Постановления Госкомстата РФ от 03.10.96 № 123 (в редакции от 21.10.98) стоимость работ по ликвидации основных фондов (разборка зданий и сооружений, демонтаж оборудования и т.п.) не включается в капитальные вложения, за исключением тех случаев, когда эти работы связаны с подготовкой территории для нового строительства, реконструкции, расширения или технического перевооружения действующих предприятий и предусмотрены в смете на капитальные вложения (Письмо УМНС по г. Москве от 14.03.2001 № 03-12/12286).

Исходя из вышеизложенного, расходы по демонтажу ликвидируемого оборудования, включенные в состав сметы на изготовление и монтаж нового объекта основных средств, могут быть учтены в первоначальной стоимости приобретенного основного средства.

2.31. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.32. Изменение первоначальной стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов, модернизации.

2.33 Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам*.

(*Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются произведенные работы по оценке оборудования профессиональными оценщиками.)

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 29.07.98 № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" под оценочной деятельностью понимается деятельность субъектов оценочной деятельности (оценщиков), направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной стоимости. В соответствии со ст. 9 вышеуказанного Закона основанием для проведения оценки объекта оценки является договор между оценщиком и заказчиком.

Ст. 10 Федерального закона от 29.07.98 № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" установлено, что в договор в обязательном порядке включаются сведения о наличии у оценщика лицензии на осуществление оценочной деятельности с указанием порядкового номера и даты выдачи этой лицензии, органа, ее выдавшего, а также срока, на который данная лицензия выдана.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам в последующем их необходимо переоценивать регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости*.

(*В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на начало отчетного года объектов основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки отражается по дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета учета амортизации основных средств в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности.

Вначале осуществляется проводка по уменьшению амортизации объекта основных средств с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Затем по дебету счета учета прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета учета основных средств отражается уценка основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки.

В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов.)

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь.

При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта отчетного года.

Начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

2.34. Сумма амортизации для целей налогового учета определяется Банком ежемесячно в порядке, установленном 25 главой НК РФ . По всем основным средствам начисление амортизации производится по нормам Постановления Правительства РФ от 01.01.02 №1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

2.35. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества. Начисляемая амортизация по амортизируемому имуществу в период, когда оно не используется для ведения деятельности, направленной на получение дохода, но и не исключается из состава амортизируемого имущества, не уменьшает размер налоговой базы по налогу на прибыль.

2.36. Банк применяет в целях бухгалтерского и налогового учета линейный метод начисления амортизации к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в восьмую-десятую амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов.

2.37. К остальным основным средствам Банк также применяет линейный способ начисления амортизации.

2.38. Выбранный метод начисления амортизации применяется в отношении объекта амортизируемого имущества, входящего в состав соответствующей амортизационной группы, и не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту.

2.39. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

2.40. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

2.41. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества налогоплательщика по любым основаниям.

2.42. При применении линейного метода сумма, начисленная за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества, определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

2.43. При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100\%,$$

где К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах*.

2.44. По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 300 тыс. руб. и 400 тыс. руб., основная норма амортизации в целях налогового учета применяется со специальным коэффициентом 0,5.

При дополнительной комплектации автомобилей различным оборудованием, учет данного оборудования ведется на отдельных лицевых счетах. Коэффициент 0,5 не применяется ,так как данным оборудованием можно укомплектовать любой автомобиль.

2.45. При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

2.46. Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

2.47. Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой актив принят к бухгалтерскому учету*.

(*П. 10. ст. 272 НК РФ. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.)

2.48. Стоимость основных средств в целях бухгалтерского учета погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение нормативного срока их полезного использования по "Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР", утвержденным Постановлением СМ СССР от 22.10.90 № 1072 в соответствии с Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве, утвержденным Госпланом СССР, Минфином СССР, Госбанком СССР, Госкомцен СССР, Госкомстатом СССР, Госстроем СССР от 29.12.90 № ВГ-21-Д, опубликованным в Собрании постановлений Правительства СССР, 1990, № 30 ст. 140 и Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 №1 "О классификации основных средств , включаемых в амортизационные группы". По основным средствам , приобретенные до 01.01.02 амортизация начисляется на основании норм, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22.10.90 №1072, по основным средствам, приобретенным с 01.01.02 по нормам , утвержденным Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 № 1.

2.49. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений в целях бухгалтерского учета определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, начисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

2.50. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 исчисленной суммы.

2.51. Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

2.52. Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому и налоговому учету.

2.53. Определение срока полезного использования объекта основных средств при его отсутствии в технических условиях или неустановлении в централизованном порядке производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;

- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы планово-предупредительных всех видов ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

2.54. Амортизационные отчисления по объекту основных средств начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

2.55. Амортизация по приобретенным изданиям не начисляется.

2.56. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде*.

2.57. Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции*.

(*К текущему и среднему ремонту объектов основных средств относится комплекс работ и организационно-технических мероприятий по систематическому и своевременному предохранению их от преждевременного износа, поддержанию в рабочем состоянии, устранению физического и морального износа, не связанных с изменением основных технико-экономических показателей.

К капитальному ремонту основных средств относится ремонт, проводимый с целью восстановления его ресурса с заменой, при необходимости, конструктивных элементов и систем инженерного оборудования, а также улучшения эксплуатационных показателей. При этом следует исходить из того, что при капитальном ремонте:

оборудования и транспортных средств, как правило, производятся полная разборка агрегата, ремонт базовых и корпусных деталей и узлов, замена или восстановление всех изношенных деталей и узлов на новые и более современные, сборка, регулирование и испытание агрегата;

зданий и сооружений производится смена изношенных конструкций и деталей или замена их на более прочные и экономичные, улучшающие эксплуатационные возможности ремонтируемых объектов, за исключением полной замены основных конструкций, срок службы которых в данном объекте является наибольшим (каменные и бетонные фундаменты зданий, трубы подземных сетей, опоры мостов и т.п.).

К реконструкции и модернизации основных средств относится комплекс работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей, а именно: повышение ранее принятых нормативных показателей функционирования, срока полезного использования, мощность, качество применения и т.п. объектов основных средств или изменение его назначения.)

2.58. Расходы на ремонт основных средств, произведенные Банком, относятся к прочим расходам и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

2.59. Расходы арендатора на ремонт амортизируемых основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено, относятся к прочим расходам и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

2.60. В аналитическом учете Банк формирует сумму расходов на ремонт основных средств с учетом группировки всех осуществленных расходов, включая стоимость запасных частей и расходных материалов, используемых для ремонта, расходов на оплату труда работников, осуществляющих ремонт, и прочих расходов, связанных с ведением указанного ремонта собственными силами, а также с учетом затрат на оплату работ, выполненных сторонними силами.

2.61. Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость таких объектов.

2.62. Затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т.п. изданий) для использования в работе, в целях бухгалтерского учета отражаются на счете учета расходов по статье "Расходы по подготовке кадров, в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания" (символ 26105) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 60312.

2.63. Прибыль (убыток) от реализации или выбытия амортизируемого имущества определяется на основании аналитического учета по каждому объекту на дату признания дохода (расхода), т.е. на дату подписания акта приема-передачи выбывающего объекта.

2.64. На дату совершения операции Банк определяет прибыль (убыток) от реализации амортизируемого имущества, а именно:

2.64.1. Если остаточная стоимость реализуемого амортизируемого имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком Банка, учитываемым в целях налогообложения.

2.64.2. Полученный убыток включается в состав прочих расходов Банка равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

2.64.3. В аналитическом учете на дату реализации амортизируемого имущества фиксируется сумма прибыли (убытка) по указанной операции.

2.64.4. Прибыль, полученная Банком от реализации амортизируемого имущества, подлежит включению в состав налоговой базы в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества.

3. Материальные запасы

3.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

3.2. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой Первоначальной стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

3.3. Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов.

3.4. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

3.5. Списание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы материальных запасов.

3.6. Со счетов по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

4. Нематериальные активы*

4.1. Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка (филиала) в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

4.2. Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить Банку экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.3. К нематериальным активам, в частности, относятся следующие:

4.3.1. Исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель.

4.3.2. Исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных.

4.3.3. Исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем.

4.3.4. Исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование.

4.3.5. Владение "ноу-хау", секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.

4.4. Нематериальные активы учитываются в целях бухгалтерского учета по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.5. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.6. К нематериальным активам в целях налогового учета не относятся интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.

4.7. Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

4.8. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

4.9. Для целей настоящей Учетной политики при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо единовременное выполнение следующих условий.

4.9.1. Отсутствие материально-вещественной (физической) структуры.

4.9.2. Возможность идентификации (выделения, отделения) Банком от другого имущества.

4.9.3. Использование при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд Банка.

4.9.4. Использование в течение длительного времени, то есть срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

4.9.5. Банком не предполагается последующая перепродажа данного имущества.

4.9.6. Способность приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем.

4.9.7. Наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.).

4.10. В целях настоящего Порядка нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.11. Порядок отнесения объектов к нематериальным активам регулируется следующими законодательными актами:

- Патентный закон РФ от 23.09.92 № 3517-1;

- Закон РФ от 23.09.92 № 3520-1 "О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров";
- Закон РФ от 23.09.92 № 3523-1 "О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных";
- Закон РФ от 23.09.92 № 326-1 "О правовой охране топологий интегральных микросхем";
- Закон РФ от 09.07.93 № 5351-1 "Об авторском праве и смежных правах" и пр.

4.13. Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации.

4.14. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений*.

4.15. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

4.16. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется при линейном способе - исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта*.

4.17. В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы*.

4.18. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету, оформляется приказом по Банку.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход);
- для отдельных групп нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из объема услуг или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта;
- по нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности организации.

4.19. Аналитический учет по счету учета амортизации нематериальных активов ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет.

4.20. Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо выбытия этого объекта с бухгалтерского учета в связи с уступкой (утратой) Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.

4.21. Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

4.22. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

4.23. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

4.24. Применение способа отражения в бухгалтерском учете амортизации по группе

однородных нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования.

4.28. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

4.28.1. Инвентарным объектом нематериальных активов считается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав и т.п.

4.28.2. Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции в производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо использовании для управленческих нужд Банка (филиала).

5. Финансовые вложения

5.1. Общие положения

В целях бухгалтерского учета записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании распоряжения, подписанного лицом, уполномоченным Председателем Правления Банка.

5.1.1. Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах раздела 5 Положения № 205-П "Операции с ценными бумагами" в следующем порядке:

5.1.2. Учет ценных бумаг ведется в:

- торговом портфеле;
- инвестиционном портфеле;
- портфеле контрольного участия.

5.1.2.1. Под термином "портфель" следует понимать укрупненную учетную категорию, объединяющую ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения и котируемости на организованном рынке ценных бумаг.

5.1.2.1.1. Под термином "торговый портфель" следует понимать котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы.

В связи с тем, что по ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей и по договорам займа, имеют место обязательства, вытекающие из существа договоров, такие ценные бумаги признаются в качестве составной части торгового портфеля.

5.1.2.1.2. Под термином "инвестиционный портфель" следует понимать ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе.

Если ценная бумага не имеет критерия для переоценки, то с точки зрения бухгалтерского учета она может учитываться только "по цене приобретения".

Соответственно для таких ценных бумаг (пунктом 3.1.2 Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами) определено, что в целях бухгалтерского учета они рассматриваются как приобретенные для получения инвестиционного дохода либо как "имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости)" в отличие от "приобретенных для перепродажи", т.е. как составная часть инвестиционного портфеля (пункт 2.1.2 Порядка).

Если котируемые ценные бумаги приобретены с целью их удержания до погашения, они зачисляются в инвестиционный портфель независимо от срока, оставшегося до погашения.

Котируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 503 "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования" и 508 "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования".

Некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 502 "Некотируемые долговые обязательства" и 507 "Некотируемые акции".

5.1.2.1.3. Под термином "портфель контрольного участия" следует понимать ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее.

К таким ценным бумагам относятся акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества, обладающие правом голоса, т.е. голосующие акции.

5.1.2.2. Решение об открытии лимитов на приобретение ценной бумаги того или иного портфеля принимается финансово-кредитным комитетом.

5.1.2.3. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях:

5.1.2.3.1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги, она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций превысило указанное в пп. 3.7.1.2.1.8., то они передаются в портфель контрольного участия. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

5.1.2.3.5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее указанного в пп. 3.7.1.2.1.8., то оставшиеся акции подлежат переносу на счета инвестиционного либо торгового портфелей.

5.1.3. Ценные бумаги торгового портфеля

5.1.3.1. Ценные бумаги торгового портфеля учитываются на следующих балансовых счетах:

№ 501 "Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа";

№ 506 "Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа".

5.1.3.2. В торговый портфель Банка зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

5.1.3.2.1. Котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно*.

(*Котируемые ценные бумаги - ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организаторов торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющих соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа;

- оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в котировальный лист первого уровня;

- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

В НК РФ понятие "котируемые ценные бумаги" не используется. В целях 25 главы НК РФ ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг при одновременном соблюдении следующих условий:

- если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

- если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

- если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Указанные ценные бумаги учитываются по группам субъектов-эмитентов на балансовых счетах второго порядка 50104-50110, 50605-50608.)

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

5.1.3.2.2. Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно.

Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка 50113, 50611 (вне зависимости от эмитента).

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;

5.1.3.2.3. Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента), учитываются на балансовых счетах второго порядка 50115,50613.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

5.1.4. Ценные бумаги инвестиционного портфеля

5.1.4.1. Ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, формируют инвестиционный портфель.

5.1.4.2. Ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней, также зачисляются в инвестиционный портфель.

5.1.4.3. Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения котируемыми, отражаются на балансовых счетах 503 "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования", 508 "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования".

5.1.4.4. Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения некотируемыми, принимаются к учету как приобретаемые для получения инвестиционного дохода либо как имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости).

5.1.4.5. Некотируемые ценные бумаги инвестиционного портфеля подлежат отражению на

балансовых счетах 502 "Некотируемые долговые обязательства", 507 "Некотируемые акции".

5.1.4.6. Аналитический учет ведется в соответствии с методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе отдельных ценных бумаг (их партий).

Под методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации), устанавливаемый Учетной политикой в целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата.

Метод ЛИФО (LIFO) - при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

5.1.5. Ценные бумаги портфеля контрольного участия

5.1.5.1. В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 12.05.98 № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций".

Под существенным влиянием понимается возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и/или в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской/консолидированной группы, назначать единоличный исполнительный орган и/или более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического пица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров [наблюдательного совета) юридического лица.

5.1.5.2. Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 30101, 60102, 60103, 60104.

5.1.5.3. Аналитический учет ведется в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе отдельных ценных бумаг их партий).

5.1.6. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях:

5.1.6.1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

5.1.6.2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.6.3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.6.4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций превысило критерий существенного влияния, то они передаются в портфель контрольного участия.

В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

5.1.6.5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее критерия существенного влияния, то оставшиеся акции подлежат переносу на счета либо инвестиционного, либо торгового портфелей.

5.2. Принципы отражения в целях бухгалтерского учета стоимости ценных бумаг, операций по их приобретению и выбытию и финансовых результатов

5.2.1. Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с учетом изменений и дополнений) либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки)*.

5.2.1.1. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

5.2.1.2. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Т. Срочные операции".

5.2.1.3. Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах 47407, 47408 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям", Внебалансовый учет при этом не ведется.

5.2.1.4. Операции и сделки с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках профессиональным участником, отражаются на балансовых счетах 47403, 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.2.1.5. Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами".

5.2.1.6. При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) дебиторская задолженность в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

5.2.1.7. Кредиторская задолженность в сумме обязательств Банка, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету не исполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим (иным) привлеченным средствам.

5.2.2. Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение.

5.2.2.1. В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

5.2.3. В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

- по цене приобретения;
- по рыночной цене.

5.2.3.1. Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля).

5.2.3.2. Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются только по рыночной цене.

5.2.3.3. Ценные бумаги, зачисленные на балансовые счета торгового портфеля 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и 50115, 50613 "По договорам займа", учитываются по цене приобретения (сумме основного долга).

При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются.

По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется только резерв на возможные потери.

5.2.4. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах 61203 и 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

В случае если погашение суммы основного долга (номинала) ценной бумаги производится несколькими платежами, суммы и сроки которых установлены условиями ее выпуска и обращения, то финансовый результат от погашения части основного долга определяется как разница между суммой частичного погашения и частью себестоимости ценной бумаги, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного погашения к номиналу.

5.2.5. Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг - по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

5.2.5.1. На дату выбытия ценной бумаги:

- по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в т.ч. сумма погашенных процентов (купона)) либо их стоимость по цене реализации (выбытия), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход);
- по дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги.

При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.5.2. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.2.6. При определении финансового результата по операциям с ценными бумагами применяется метод "начисления". Затраты на услуги, связанные с приобретением (продажей) ценных бумаг, учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в суммах исходя из цен, тарифов, комиссий, определенных договором, вне зависимости от сроков и/или периодичности расчетов.

Начисленные суммы учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в корреспонденции со счетом 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами", 47403 (04) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.2.7. Затраты, связанные с реализацией, отражаются через счет 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" и списываются непосредственно по дебету счета 31203 (04) "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

5.2.8. Расчеты по погашению кредиторской задолженности совершаются в сроки, соответствующие условиям договора.

Если при осуществлении расчетов выявляются расхождения между суммами начисленной кредиторской задолженности и суммами, предъявленными к оплате, то разницы относятся:

5.2.8.1. В части ценных бумаг, числящихся на балансе, в дебет/кредит счета 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг";

5.2.8.2. В части реализованных ценных бумаг непосредственно на счета по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.9. В таком же порядке отражаются разницы, возникающие вследствие применения в соответствии с условиями договора так называемых "плавающих" ставок.

5.2.10. Затраты по приобретению ценных бумаг, подлежащие оплате в иностранной валюте, учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в рублях по официальному курсу Банка России на дату перехода прав собственности на ценные бумаги (на дату принятия к учету) и в дальнейшем переоценке не подлежат.

5.2.11. Задолженность по оплате указанных затрат в иностранной валюте, числящаяся на счетах 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами", подлежит переоценке в общеустановленном порядке до момента ее погашения.

5.2.12. Данный порядок учета затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, соответствует Положениям по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99) и "Расходы организации" (ПБУ 10/99), утвержденным Приказами Минфина России от 06.05.99 № 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99", № 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" в части определения доходов и расходов организациями, осуществляющими торговые операции с ценными бумагами в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Такой порядок отнесения затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, непосредственно на расходы Банка обусловлен необходимостью определения себестоимости торговых операций, совершенных с ценными бумагами в отчетном периоде.

5.2.13. Налог на добавленную стоимость учитывается на счете 60310 "Налог на добавленную стоимость уплаченный".

НДС относится на расходы в соответствии с действующим налоговым законодательством.

5.2.14. Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг - по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

5.2.14.1. На дату выбытия ценной бумаги:

- по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в т.ч. сумма погашенных процентов (купона)) либо их стоимость по цене реализации (выбытия), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход);

- по дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги.

При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.14.2. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.2.15. Перемещение в другой портфель или на счет учета вложений в просроченные долговые обязательства означает выбытие ценной бумаги с обязательным списанием с одного балансового счета и зачислением ее на другой балансовый счет.

Данная операция осуществляется без отражения по счетам 61203 (61204) "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

5.2.16. Операция займа ценных бумаг не подразумевает определение на счете 612 финансового результата в связи с передачей ценных бумаг заемщику, т.к. банку- кредитору должны быть возвращены переданные в заем или эквивалентные им ценные бумаги.

5.2.17. Переоценка котируемых ценных бумаг осуществляется вне зависимости от места и способа их приобретения (непосредственно на бирже, через брокера либо самостоятельно по внебиржевой сделке купли-продажи).

5.2.18. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг, включая межпортфельные перемещения.

5.2.19. При переводе ценных бумаг со счетов котируемых ценных бумаг на счета некотируемых ценных бумаг их балансовая стоимость увеличивается/уменьшается на ту сумму переоценки, которая числится на соответствующих счетах переоценки на дату перевода пропорционально остатку ценных бумаг.

5.2.20. Суммы переоценки ценных бумаг, отнесенные на счета по учету доходов/расходов от переоценки ценных бумаг, сторнированию с указанных счетов ни при каких обстоятельствах не подлежат.

5.2.21. Ценные бумаги, первичное размещение которых осуществляется на организованном рынке (через организатора торговли), до истечения первого полного календарного месяца рассматриваются как некотируемые.

5.2.22. Если ценная бумага обращается на зарубежных торговых площадках или на нескольких торговых площадках (на нескольких фондовых биржах, у нескольких организаторов торговли), то выбор цены осуществляется в порядке, аналогичном установленному в нормативных актах Банка России для определения рыночной цены в целях рыночных рисков и формирования резервов под обесценение ценных бумаг.

В случае если ценная бумага соответствует критерию котируемости по ежемесячному обороту, но в течение месяца в соответствии с требованиями ФКЦБ России организатором торговли рыночная цена не рассчитывалась, то такие ценные бумаги могут быть отнесены к категории "котируемые". В данном случае в целях переоценки возможно применять средневзвешенную цену, сформировавшуюся по итогам последней торговой сессии за этот месяц.

5.2.23. Условие о необходимом обороте за последний календарный месяц (пункт 2.2 Порядка), в соответствии с которым ценные бумаги принимаются к учету в качестве котируемых, относится к каждому организатору торговли в отдельности, т.е. суммирование оборотов не допускается.

5.2.24. При неисполнении срочной сделки в случае, если не произошло движения ни одного из активов (ценных бумаг и денежных средств), перенос требований и обязательств по данной сделке в баланс кредитной организации на счета по учету просроченной задолженности по размещенным и привлеченным средствам не производится.

5.3.Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу

5.3.1. При совершении сделок купли-продажи с процентными (купонными) долговыми обязательствами в условиях сделки выделяется процентный (купонный) доход за время от начала процентного (купонного) периода до даты перехода прав на долговое обязательство, являющееся предметом сделки, включительно.

5.3.2. Датой начала процентного (купонного) периода является день, следующий за датой выпуска процентного (купонного) долгового обязательства либо за датой выплаты предыдущего процентного (купонного) дохода по уже обращающимся долговым обязательствам, если эмитентом не определен иной срок.

5.3.3. Бухгалтерский учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу осуществляется на балансовом счете 504 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.3.4.1. Процентный (купонный) доход, уплачиваемый при приобретении ценной бумаги, учитывается на балансовом счете 50406 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении".

5.3.4.2. Процентный (купонный) доход, полученный при выбытии ценной бумаги либо при выплате процентов (погашении купонов), отражается на счете 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Одновременно осуществляется списание накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении:

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 50406 "Уплаченный при приобретении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.3.4.3. Этим же днем итоговое сальдо по счету № 50405 подлежит отнесению на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства на балансовом счете № 70102 по соответствующим статьям и символам Схемы аналитического учета доходов и расходов.

5.3.4.4. На конец рабочего дня и в ежедневном балансе остатков по счету № 50405 быть не должно.

5.3.5. При выплате процентного (купонного) дохода по ценным бумагам датой получения дохода является день исполнения эмитентом своих обязательств по выплате процентного (купонного) дохода.

Во всех остальных случаях датой получения накопленного купонного дохода является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.3.6. Аналитический учет на счете №, 50406 ведется в разрезе отдельных долговых обязательств.

5.3.7. Аналитический учет накопленного процентного (купонного) дохода по долговым обязательствам, зачисленным на балансовые счета торгового портфеля № 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и № 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.

5.3.8. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

5.3.9. До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг".

5.3.10. Аналитический учет ведется отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков отдельных ценных бумаг в соответствии с выбранным методом ЛИФО.

5.3.11. Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, зачисленных на балансовые счета торгового портфеля № 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и № 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.

5.3.11.1. Консультационные, информационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 на отдельном лицевом счете "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в корреспонденции со счетами учета денежных средств или обязательств по прочим операциям.

5.3.11.2. При приобретении ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на лицевые счета видов ценных бумаг соответствующих портфелей балансового счета № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг".

5.3.11.3. Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ведется на балансовом счете № 50905 в валюте Российской Федерации (в рублях).

Затраты в иностранной валюте принимаются к учету по официальному курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги, а предварительные затраты - на дату принятия бумаг к учету.

5.3.11.4. Затраты, связанные с приобретением и реализацией, списываются со счета № 50905 при выбытии ценной бумаги по методу ЛИФО.

5.3.11.5. Затраты, связанные с реализацией, могут быть списаны по дебету счета реализации (выбытия) ценных бумаг, минуя счет № 50905 в сумме, подлежащей включению в себестоимость ценных бумаг, выбывающих по данной сделке.

5.3.12. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок все затраты по его приобретению переносятся на счет № 50505 "Вложения в просроченные долговые обязательства".

5.4. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения

5.4.1. Приобретение ценной бумаги отражается следующими бухгалтерскими проводками:

а) стоимость ценной бумаги:

Д-т лицевого счета балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля
К-т счетов по учету денежных средств, № 47407, 47408, 30602;

б) уплаченный при приобретении накопленный процентный доход, начисленный в соответствии с п. 5.3 Учетной политики:

Д-т лицевого счета балансового счета № 50406
К-т счетов по учету денежных средств, № 47407, 47408, 30602;

в) затраты, связанные с приобретением ценной бумаги:

Д-т лицевого счета балансового счета № 50905
К-т счетов по учету денежных средств, № 47422, 30602, лицевого счета "Предварительные услуги для приобретения ценных бумаг" балансового счета № 50905.

5.4.2. Выбытие ценной бумаги отражается на счете реализации (выбытия) ценных бумаг следующими бухгалтерскими проводками.

5.4.2.1. По дебету счетов выбытия отражаются:

а) балансовая стоимость ценной бумаги в корреспонденции с лицевым счетом балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля;

б) полученный при выбытии (реализации) накопленный процентный доход, начисленный в соответствии с п. 5.3 Учетной политики в корреспонденции с балансовым счетом № 50405;

в) затраты, связанные с приобретением и реализацией ценной бумаги, в корреспонденции со счетом № 50905.

5.4.2.1.1. Затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данной сделке, могут быть списаны минуя счет № 50905 непосредственно в корреспонденции со счетами по учету денежных средств № 47422, 30602.

5.4.3. По кредиту счетов выбытия отражается сумма, поступившая по погашению ценных бумаг либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, № 30602, 47407, 47408.

5.4.4. Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:

а) положительный финансовый результат:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"
К-т 70102;

б) отрицательный финансовый результат:

Д-т 70204
К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

5.4.5. Закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода:

а) Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"
К-т лицевого счета учета процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении выбывающей ценной бумаги, на балансовом счете № 50406;

б) отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства по соответствующим статьям и символам
Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"
К-т 70102.

5.4.6. Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"
К-т 50405 Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам.

5.4.7. Этим же днем осуществляется закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода с отнесением итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства.

5.4.8. В бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные через посредника. Отражение в учете сальдированных результатов сделок на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

5.4.9. При исполнении эмитентом обязательств по погашению ценных бумаг (купонов) или выплате процентов через агентов (дилеров, брокеров, посредников) и неперечислении последними денежных средств в установленные сроки дебиторская задолженность подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности в соответствии с п. 5.2.1.6 настоящего Приложения.

5.5. Бухгалтерский учет, операций с ценными бумагами торгового портфеля, учитываемыми по рыночной цене

5.5.1. Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг осуществляется в соответствии с п. 5.4.1 настоящего Приложения.

5.5.2. Переоценка всех котируемых ценных бумаг осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

5.5.3. При совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков переоценке подлежат все ценные бумаги этих выпусков.

5.5.4. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других портфелей).

5.5.4.1. Результаты переоценки этим же днем отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

а) при повышении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки:
Д-т балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет
К-т лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг;

б) при снижении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки:
Д-т лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг
К-т балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет.

5.5.5. Отдел ценных бумаг постоянно контролирует соответствие ценных бумаг, предназначенных для перепродажи, критериям котируемых бумаг. В последний рабочий день месяца в обязательном порядке осуществляет проверку по критерию ежемесячного оборота.

В случае, если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит в этот же день переводу на счета по учету некотируемых ценных бумаг. При этом суммы, числящиеся на счетах учета переоценки ценных бумаг, относятся на увеличение/уменьшение балансовой стоимости переводимой ценной бумаги.

5.5.6. В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки в соответствии с п. 5.4 настоящего Приложения сальдо по соответствующему лицевому счету относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг.

5.5.7. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и получением процентных (купонных) выплат, отражаются в соответствии с п. 5.4.2 настоящего Приложения.

5.5.8. При полном выбытии ценных бумаг с соответствующего лицевого счета балансового счета второго порядка торгового портфеля лицевые счета на балансовых счетах учета положительных и отрицательных разниц переоценки ценных бумаг подлежат обязательному закрытию. При этом сальдо относится на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.6. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций - профессиональных участников рынка ценных бумаг

Положения настоящего раздела касаются только операций с ценными бумагами, принадлежащими Банку, либо операций и сделок, совершаемых им в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

5.6.1. Бухгалтерский учет операций на организованном (организованных) рынке (рынках), профессиональным участником которого (которых) является Банк.

5.6.2. Вне зависимости от применяемых принципов исполнения сделок в бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг.

5.6.3. Все совершенные в течение торгового дня сделки отражаются на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами в следующем порядке.

5.6.3.1. Сделки на приобретение ценных бумаг:

на количество и стоимость (без накопленного процентного (купонного) дохода) по всем сделкам

на приобретение ценных бумаг данного выпуска:

Д-т - лицевых счетов на балансовом счете второго порядка соответствующего портфеля

К-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

Одновременно на сумму уплаченного по сделкам на приобретение ценных бумаг данного выпуска накопленного процентного (купонного) дохода, начисленную в соответствии с п. 5.3 настоящего Приложения:

Д-т 50406 'Уплаченный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.6.3.2. Сделки на реализацию ценных бумаг:

На количество и стоимость (включая накопленный процентный (купонный) доход) по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска:

Д-т 47404 (47403) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

Списание по методу ЛИФО оценки себестоимости балансовой стоимости реализованных ценных бумаг в количестве по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

К-т лицевого (лицевых) счета (счетов) на балансовом счете второго порядка соответствующего портфеля.

Одновременно на сумму накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, начисленную в соответствии с п. 5 3 настоящего Приложения:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

Отнесение финансового результата по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска на счета по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:

а) положительный финансовый результат:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

К-т 70102;

б) отрицательный финансовый результат:

Д-т 70204

К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

5.6.3.3. Закрытие счета по учету накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, и отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства:

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 50406 "Уплаченный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

и

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К-т 70102.

5.6.4. Если погашение ценных бумаг (в том числе с одновременной выплатой процентов (погашением купона) осуществляется эмитентом через организованный рынок ценных бумаг, профессиональным участником которого является Банк, то отражение этих операций осуществляется в соответствии с подп. 5.6.3.2-5.6.3.3 настоящего Приложения.

5.6.5. Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам, осуществляемая эмитентом через организованный рынок, отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.6.5.1. Участники ОРЦБ отражают данную операцию проводкой:

Д-т 30408 (30409) "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"

К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.6.6. Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств в соответствии с порядком исполнения сделок и расчетов, установленным организатором торговли.

5.6.7. Участники ОРЦБ ежедневно закрывают вышеуказанную задолженность в корреспонденции со счетами по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ итогам операций на ОРЦБ.

5.7. Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля

5.7.1. Бухгалтерией Банка - профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ежедневно в соответствии с проведенными операциями на счета реализации ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги):

1) Д-т 61204, соответствующий л. сч.
К-т 50905, л. сч. "Затраты по реализации"
- в сумме затрат по реализации данной бумаги;

2) Д-т 61204
К-т 50905, л. сч. "Затраты по приобретению"
- в сумме затрат на приобретение данной бумаги.

5.7.2. Учет вложений в ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия, а также операций с этими ценными бумагами, совершаемыми кредитной организацией не в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (внебиржевые сделки, сделки через посредников и т.п.), осуществляются на общих основаниях, установленных настоящим Приложением.

5.8. Особенности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами

5.8.1. Операции займа ценных бумаг

Операции займа ценных бумаг отражаются и бухгалтерском учете на счетах по учету прочих (иных) размещенных (привлеченных) средств в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", с учетом следующего:

5.8.1.1. Суммой основного долга по договору займа ценных бумаг является балансовая стоимость ценной бумаги без учета затрат, связанных с ее приобретением.

По долговым обязательствам в сумму основного долга включается также накопленный процентный (купонный) доход, уплаченный банком-кредитором при приобретении.

5.8.1.2. В балансе банка-кредитора переданные ценные бумаги отражаются по балансовой стоимости на счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в кредитных организациях (если заемщиком является банк) либо на счетах раздела 4 Плана счетов по учету прочих размещенных средств в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги, передаваемые взаймы, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также со счетом № 50406 на сумму процентного (купонного) дохода, уплаченного кредитором при приобретении.

В балансе банка-заемщика сумма основного долга отражается на счетах по учету депозитов и иных привлеченных средств банков (если кредитором является банк) либо на счетах по учету прочих привлеченных средств раздела 4 Плана счетов в корреспонденции со счетами № 50115, 50613, а в части накопленного процентного (купонного) дохода - со счетом № 50406.

Возврат ценных бумаг, взятых в заем, отражается обратными проводками.

Внебалансовый учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг на счетах главы Т. Срочные операции" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации не ведется.

5.8.1.3. Совершаемые заемщиком операции с полученными взаймы ценными бумагами, а также прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств либо других ценных бумаг, если они допускаются соглашением сторон, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием Банка России № 1054-У.

Полученный от эмитента в период действия договора процентный (купонный) доход отражается банком-заемщиком в соответствии с п. 5.3 настоящего Положения.

Если по условиям договора заемщик выплачивает кредитору (полностью или частично) полученные от эмитента доходы по ценной бумаге, то сумма, превышающая включенную в основной долг, относится кредитором на счета соответствующих доходов по ценным бумагам (проценты, дивиденды). Заемщик относит эти выплаты в уменьшение основного долга, а в части накопленного процентного (купонного) дохода, превышающего сумму, включенную в основной долг, - на счет по учету расходов по другим операциям с ценными бумагами.

5.8.1.4. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств отражается банком-кредитором как выбытие (реализация) ценных бумаг в соответствии с п. 5.2.4 настоящего Положения. При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту счетов реализации (выбытия) ценных бумаг, а сумма основного долга и затраты, связанные с приобретением и выбытием (погашением займа), списываются по дебету.

Банк-заемщик отражает данную операцию в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)".

Если предметом займа являлось долговое обязательство, то накопленный процентный (купонный) доход на дату погашения займа выделяется из общей суммы денежных средств по погашению займа и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с п. 5.3. При этом:

- банк-кредитор отражает сумму накопленного процентного (купонного) дохода, входящую в основной долг, бухгалтерскими проводками:

Д-т 50406
К-т счетов по учету прочих размещенных денежных средств;

- банк-заемщик отражает сумму накопленного процентного (купонного) дохода, превышающую включенную в основной долг, по дебету счета № 50406 в корреспонденции со счетами учета денежных средств либо со счетом по учету доходов по другим операциям с ценными бумагами.

5.8.1.5. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением других ценных бумаг, не являющихся предметом договора, отражается в бухгалтерском учете как операция мены ценных бумаг.

5.8.1.6. При погашении займа эквивалентными ценными бумагами банк-заемщик отражает разницу между себестоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой основного долга на счетах по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.8.1.7. Операции по начислению и уплате (получению) процентов совершаются в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (с учетом изменений и дополнений) обособленно от расчетов, связанных с компенсациями доходов по ценной бумаге.

5.9. Мена ценных бумаг

Мена ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете как операция выбытия-приобретения с использованием счетов реализации (выбытия) ценных бумаг и отражением принимаемой взамен ценной бумаги по "оценочной стоимости".

В дебет счета выбытия списывается себестоимость обмениваемой ценной бумаги в соответствии с п. 5.2.4.

По кредиту счета выбытия отражается "оценочная стоимость" получаемой взамен ценной бумаги в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги соответствующего портфеля.

5.9.1. "Оценочной стоимостью" ценной бумаги, получаемой взамен при совершении операций мены, является:

а) при обмене ценными бумагами, допущенными к обращению на организованном рынке ценных бумаг, - рыночная цена получаемой взамен ценной бумаги;

б) при обмене допущенной к обращению ценной бумаги на ценную бумагу, не обращающуюся на организованном рынке (и наоборот), - рыночная цена бумаги, допущенной к обращению;

в) при обмене неэквивалентными ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке (если цена обмена не установлена договором), - балансовая стоимость ценной бумаги, получаемой взамен, по данным учета контрагента.

Если цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора либо по данным учета контрагента, то в качестве "оценочной стоимости" принимается номинальная стоимость обмениваемой ценной бумаги.

При этом по обмениваемым долговым обязательствам "оценочная стоимость":

- увеличивается на сумму процентного (купонного) дохода;

- уменьшается на сумму дисконта, исчисленную пропорционально сроку, остающемуся до погашения долгового обязательства;

г) при обмене не обращающимися на организованном рынке эквивалентными ценными бумагами с равным номиналом (суммой номиналов) - балансовая стоимость обмениваемой ценной бумаги.

5.9.2. При определении "оценочной стоимости" затраты контрагентов, связанные с приобретением и реализацией (обменом) ценных бумаг, списываются ими на себестоимость и в расчет не включаются.

5.9.3. Если взамен принимается долговое обязательство, то накопленный процентный (купонный) доход, исчисленный в соответствии с п. 3 Приложения 11 "Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами" Положения от 5.12.2002 № 205-П, отражается по дебету счета № 50406 как накопленный доход, уплаченный при приобретении полученного взамен долгового обязательства, в корреспонденции со счетом выбытия в следующем порядке:

а) в случаях, указанных в п. "а" и "б" п. 5.9.1, увеличивает "оценочную стоимость";

б) в случаях, указанных в п. "в" и "г" п. 5.9.1, выделяется из "оценочной стоимости" с уменьшением балансовой стоимости полученного долгового обязательства, отражаемой на балансовом счете соответствующего портфеля.

5.9.4. При неравноценном обмене в случаях, указанных в подп. а-в п. 5.9.1 сумма, подлежащая доплате/получению, отражается по дебету/кредиту счетов выбытия в корреспонденции со счетами учета обязательств/требований Банка по прочим операциям.

5.9.5. Этим же днем финансовый результат и итоговое сальдо по накопленному процентному (купонному) доходу подлежат отнесению на соответствующие счета по учету доходов/расходов.

5.10. Срочные операции с ценными бумагами

5.10.1. Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Т. Срочные операции" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

5.10.2. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовым счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

5.10.3. В таком же порядке ведется учет требований и обязательств по сделкам купли-продажи ценных бумаг, предусматривающим возможность их обратного выкупа (продажи).

5.11. Особенности отражения операций с ценными бумагами, являющимися валютными ценностями ("валютные ценные бумаги")

5.11.1. Операции с "валютными ценными бумагами" (включая их отнесение к валютным ценностям) осуществляются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

5.11.2. Отражение указанных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и валютными ценностями с учетом следующего:

5.11.2.1. Вложения в "валютные ценные бумаги" учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка на лицевых счетах с кодом валюты номинала (валюты обязательства).

5.11.2.2. Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается в соответствии с настоящим Порядком на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

5.11.2.3. Указанные лицевые счета подлежат в установленном Банком России порядке переоценке в связи с изменением курсов валют в корреспонденции со счетами учета положительных и отрицательных разниц переоценки средств в иностранной валюте.

5.11.2.4. Если по условиям сделки "валютные ценные бумаги" приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату приобретения.

Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в общеустановленном порядке.

5.11.2.5. При ведении учета вложений в ценные бумаги торгового портфеля по "рыночной цене" котируемые "валютные ценные бумаги" переоцениваются по двум параметрам:

- изменение рыночной цены;

- изменение курса валюты номинала (обязательства).

А. Переоценка по рыночной цене осуществляется в соответствии с разделом 5.5 в корреспонденции со счетами учета положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг.

При этом аналитический учет на счетах положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг ведется в валюте номинала (обязательства) переоцениваемой ценной бумаги.

Если рыночные котировки устанавливаются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), результаты переоценки переводятся в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату проведения переоценки по "рыночной цене".

Б. Переоценка счетов учета вложений в ценные бумаги и счетов учета положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг в связи с изменением курса валюты номинала (обязательства) осуществляется в общеустановленном порядке.

5.11.2.6. Дебиторская и кредиторская задолженность по сделкам с "валютными ценными бумагами" отражается на счетах главы "А. Балансовые счета" в соответствии с настоящим Порядком в валюте платежа по сделке (в валюте расчетов на организованном рынке ценных бумаг) и, если платеж определен в иностранной валюте, переоценивается в общеустановленном порядке.

Разницы, возникающие при закрытии счетов учета дебиторской и кредиторской задолженности в ходе операций по исполнению сделки, относятся на счета по учету доходов/расходов по другим операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями.

5.11.3. Учет срочных сделок с "валютными ценными бумагами" осуществляется с учетом следующих особенностей.

Требования/обязательства по поставке котируемых ценных бумаг переоцениваются по двум параметрам:

- при изменении рыночной цены - в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке ценных бумаг5

- при изменении курса валюты номинала (обязательства) - в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

Требования/обязательства по поставке денежных средств учитываются в валюте платежа по сделке и переоцениваются при изменении ее курса в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) сумма сделки отражается в валюте платежа на счетах № 47407 и 47408.

5.12. Схема проводок по покупке/продаже ценных бумаг через ОРЦБ (кроме счетов ДЕПО)

5.12.1. Перечисление средств на ОРЦБ

Д-т 30402 "Счета участников РЦ ОРЦБ"
К-т 30102.

5.12.2. Перевод на торговый счет:

Д-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ", л. сч. РЦ ОРЦБ
К-т 30402 "Счета участников ОРЦБ для обеспечения расчетов на РЦ ОРЦБ".

5.12.3. Результаты по покупке (за вычетом комиссии ОРЦБ за покупку и продажу):

Д-т 30409 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"

К-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов на ОРЦБ".

5.12.4. Результаты по продаже:

Д-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ, л. сч. РЦ ОРЦБ на ОРЦБ"
К-т 30408 "Расчеты участников для обеспечения расчетов на РЦ ОРЦБ по итогам операций ОРЦБ".

5.12.5. Расчеты с ОРЦБ по покупке ЦБ:

Д-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

К-т 30409 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ".

5.12.6. Расчеты с ОРЦБ по продаже ЦБ:

Д-т 30408 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"
К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.12.7. Перевод денежных средств с торгового счета:

Д-т 30402 "Счета участников РЦ ОРЦБ"

К-т30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов на ОРЦБ".

5.12.8. Покупка ЦБ:

Д-т 501, л. сч. ЦБ

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на стоимость бумаг;

Д-т 50406 "НКД, уплаченный при приобретении"
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму НКД.

Д-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением"
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- комиссия за покупку.

Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- НДС уплаченный.

5.12.9. Продажа:

Д-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- стоимость бумаг без учета комиссий и НДС;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму НДС;

Д-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ"
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму комиссии;

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"

К-т 501 "Вложения в долговые обязательства"
- балансовая стоимость ЦБ;

К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"
- НКД полученный;

К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при продаже;

К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при покупке;

К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ" или
Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ" К-т 61203"Реализация (выбытие) ЦБ"
- на сумму остатка;

Д-т 70204 "Расходы по операциям с ЦБ" К-т 61204 "Реализация (выбытие ЦБ".

Свертка НКД уплаченного:
Д-т 50405 "НКД полученный" К-т 50406 "НКД уплаченный"
К-т 70102, л. сч. купон. Доход
- на сумму дохода.

5.12.10. По котируемым бумагам производится ежедневная переоценка по средневзвешенной цене после учета операций покупки/продажи:
при росте цены:

Д-т 501(506) "Вложения в долговые обязательства", в разрезе выпуска ЦБ
К-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе выпуска ЦБ;

при падении цены:

Д-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе ЦБ
К-т 501(506) 'Вложения в долговые обязательства", в разрезе выпуска ЦБ.

5.12.11. В последний день текущего месяца производится закрытие счетов переоценки (с учетом переоценки за последний рабочий день):
при положительной переоценке:

Д-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе ЦБ
К-т 70102 "Доходы от операций с ЦБ", симв. 12601 формы 102;

при отрицательной переоценке:

Д-т 70204 "Расходы по операциям ЦБ", симв. 24206 формы 102
К-т 50112(50610) "Переоценка с ЦБ", в разрезе ЦБ.

5.13. Схема проводок по покупке/продаже ценных бумаг через других организаторов торговли
5.13.1. Покупка ценных бумаг:

Д-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами", л. сч.организованных рынков
К-т 30102
- на сумму в соответствии с договором;

Д-т 501 "Вложения в долговые обязательства"
К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами", л. сч. организованных рынков

Д-т 50406 "НКД уплаченный", л. сч.отдельных долговых обязательств
К-т 47404 "Расчеты с валютнымии фондовыми биржами"
- на сумму НКД уплаченного;

Д-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ЦБ"
К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму комиссии за покупку; Д-т 60310 "НДС уплаченный"

К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- НДС уплаченный.

5.13.2. Продажа ценных бумаг:

Д-т 30102
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму по договору;

Д-т 50905(2) "Затраты связан, с приобретен, и реализац."
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму комиссии биржи; Д-т 60310 "НДС уплаченный"

К-т 41404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму НДС;

Д-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- на стоимость бумаг;

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) обязательства"
К-т 501 "Вложения в долговые ЦБ"
- балансовая стоимость ЦБ;

К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"
- НКД полученный

К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при продаже;

К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при покупке
К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ" или

Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ" К-т 61203'Реализация (выбытие) ЦБ"
- на сумму остатка;

Д-т 70204 "Расходы по операциям с ЦБ" , К-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ".

Свертка НКД уплаченного:

Д-т 50405 "НКД полученный" К-т 50406 "НКД уплаченный"
К-т 70102, л. сч. купон. Доход
- на сумму дохода.

5.14. Схема проводок по срочным операциям с ценными бумагами (раздел А баланса)
5.14.1. Покупка ценных бумаг:

Д-т 47408 "Расчеты по конверсионным, и срочным сделкам"
К-т 47407 "Расчеты по конверсионным, и срочным сделкам"
- на сумму сделки;

Д-т 47407"Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"

К-т 30102
- оплата по договору;

Д-т 50905(1) "Затраты, связ. с приобретен, и реализац. ЦБ"

К-т 47422 "Обязательства банка по прочим операц.", с. сч. организатора торгов"
- на сумму комиссии;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 47422 "Обязательства банка по прочим операц.", с. сч. организатора торгов"
- на сумму НДС*;

(*Счет-фактура выписывается брокером один раз в конце месяца, указывая НДС, рассчитанный на дату проведения сделки (Письмо МНС от 21.05. № ВГ-6-03/404 "О применении счетов-фактур при расчетах по налогу на добавленную стоимость").

Д-т 47422 "Обязательства банка по прочим операц.", с. сч. организатора торгов"
К-т 30102
- уплата комиссии брокеру

Д-т 30602 "Расчеты кредитных орган.- доверителей по брокерским операц. с ЦБ и др. фин. активами", л. сч. организатора торгов
К-т 30102
- уплата комиссии брокеру;

Д-т 47407 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операц."
К-т 50406 "НКД уплаченный при приобретении"
- на сумму НКД.

5.14.2. Продажа ценных бумаг:

Д-т 47408 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
К-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
- на сумму сделки;

Д-т 30102
К-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
- оплата по договору;

Д-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- на стоимость бумаг;

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
К-т 501 "Вложения в долговые обязательства"
- балансовая стоимость ЦБ;

К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"
- НКД полученный;

К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при продаже;

К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретен. ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при покупке;

К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ"

или:

Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ"
К-т 61203"Реализация (выбытие) ЦБ"
- на сумму остатка;

Д-т 70204 "Расходы по операц. с ЦБ"
К-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ".

Свертка НКД уплаченного:

Д-т 50405 "НКД полученный"
К-т 50406 "НКД уплаченный"
К-т 70102, л. сч. купонный Доход
- на сумму дохода;

Д-т 50905(2) "Затраты, связ. с приобретением и реализацией ЦБ"
К-т 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей по операциям с ЦБ", с. сч.организатора торгов"
- на сумму комиссии брокера;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей по операциям с ЦБ", с. сч. организатора торгов"
- на сумму НДС;

Д-т 30602 "Расчеты кредитных организаций, по операциям с ЦБ", с. сч. организатора торгов"
К-т 30102
- уплата комиссии брокеру.

5.15. Создание резервов на возможные потери

5.15.1. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 501 - торговый портфель) подлежат переоценке по средневзвешенной цене, в целях создания резерва.

5.15.2. В целях налогового учета профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, относят на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг (в случае, если определяют доходы и расходы по методу начисления).

5.15.3. Суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом Банка.

5.15.4. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва). Создание резерва по ценным бумагам регламентируется внутренним Положением Банка.

В цену приобретения ценной бумаги в целях налогового учета включаются расходы по ее приобретению.

5.15.5. Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

5.15.6. При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

5.15.7. В случае, если по окончании отчетного (налогового) периода сумма резерва с учетом рыночных котировок ценных бумаг на конец этого периода оказывается недостаточна, Банк увеличивает сумму резерва в установленном, выше порядке, и отчисления на увеличение резерва учитываются в составе расходов в целях налогообложения.

5.15.8. В случае, если на конец отчетного (налогового) периода сумма ранее созданного резерва с учетом восстановленных сумм превышает расчетную величину, резерв уменьшается Банком (восстанавливается) до расчетной величины с включением в доходы суммы такого восстановления.

5.15.9. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги.

5.15.10. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.

5.15.11. В целях бухгалтерского учета дооценка/уценка производится на балансовую стоимость ценной бумаги, а в целях налогового - с учетом расходов на приобретение (б. сч. 50905)*, а именно:

(*Указанные резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг,

над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва). При этом в цену приобретения ценной бумаги в целях настоящей главы также включаются расходы по ее приобретению.)

5.15.12. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 503-508 - инвестиционный портфель) учитываются по цене приобретения. Резерв на возможные потери создается в соответствии с Положением Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 12.04.2001 № 137-П (с последующими изменениями и дополнениями).

Созданный (восстановленный) резерв учитывается в целях налогового учета.

5.15.13. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 601 - портфель контрольного участия) и прочее участие (б. сч. № 602) учитываются по цене приобретения. Резерв на возможные потери создается в соответствии с нормативными актами.

5.15.14. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей (б. сч. 50113) формируется резерв на возможные потери (б. сч. № 50114). Резерв создается в зависимости от вида ценной бумаги.

5.15.15. По некотируемым ценным бумагам в целях бухгалтерского учета создается резерв согласно Положению. Банка России от 12.04.2001 № 137-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с последующими изменениями и дополнениями).

5.16. Себестоимость реализованных и выбывших ценных бумаг определяется по себестоимости последних по времени закупок (метод ЛИФО).

5.17. Решение о переносе ценных бумаг со счета ценных бумаг для перепродажи на счет ценных бумаг, приобретенных для инвестирования, относится к компетенции Банка.

5.18. Вложения в акции, облигации других организаций, векселя (приобретенные, учтенные) учитываются по покупной стоимости.

5.19. Аналитический учет вложений в векселя ведется на лицевых счетах, открытых по каждому векселю.

5.20. Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости .

5.21. Внебалансовый учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10.06.96 № 290 "О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях" и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

5.22. Счета переоценки ценных бумаг № 94001, 97001 используются для ценных бумаг с рыночной котировкой, которые переоцениваются в балансе Банка. При наступлении даты поставки средств на счет контрагента обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс Банка, без учета переоценки.

5.23. При совершении операций купли-продажи нескольких видов корпоративных ценных бумаг документ, свидетельствующий о переходе права собственности на пакет ценных бумаг от Продавца к Покупателю, выдается Регистратором прав по ценным бумагам или его трансфер-агентом. Копия документа передается по факсимильной связи или с нарочным. Не позднее 7 дней, следующих за днем передачи копии, передается оригинал документа.

5.24. Доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка от продажи ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации.

5.25. Доходы и расходы по операциям с ценными бумагами признаются в соответствии с порядком признания доходов при методе начисления, установленным НК РФ.

5.26. По долговым обязательствам в виде ценных бумаг, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход в целях налогового учета признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.

5.27. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

5.28. При реализации ценных бумаг расходом признается цена приобретения реализованных ценных бумаг, рассчитанная с учетом метода учета ценных бумаг ЛИФО.

5.29. Если в цену реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, включается часть накопленного купонного дохода, то сумма дохода и расхода по таким ценным бумагам исчисляется без накопленного купонного дохода.

5.30. Процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам, по которым предусмотрено исключение из цены сделки части накопленного процентного дохода, определяется на дату реализации на основании договора купли-продажи и подлежит отражению в налоговом учете на основании справки ответственного лица, которое исчисляет прибыль (доход) по операциям с ценными бумагами.

5.33. Порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам устанавливается гражданским законодательством Российской Федерации и применимым законодательством иностранных государств.

5.34. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается национальным законодательством.

5.35. Доходы Банка от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем Банку, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной Банку эмитентом (векселедателем).

При этом в доход Банка от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

5.36. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Банком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

5.37. В целях налогового учета ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

5.38. Под рыночной котировкой ценной бумаги в целях налогового учета понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через

организатора торговли.

5.38.1. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Банк вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли.

5.38.2. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях налогового учета за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

5.39. Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

5.40. Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

Сделки с указанными ценными бумагами могут быть заключены как на организованном рынке ценных бумаг, так и вне организованного рынка ценных бумаг.

5.41. Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

5.42. При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки Банк принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

5.43. При соблюдении порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

5.44. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

5.45. В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Под аналогичными ценными бумагами в целях налогообложения понимаются ценные бумаги одного и того же вида и имеющие одинаковый объем закрепленных прав (срок обращения, заявленный доход и др.).

5.46. В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом:

- конкретных условий заключенной сделки (дата и порядок денежных расчетов и перехода прав собственности на ценные бумаги (поставка ценных бумаг против платежа/платеж против поставки ценных бумаг/предварительная оплата) и др.);

-вида портфеля, к которому указанные ценные бумаги были отнесены в момент приобретения; по инвестиционным и маржинальным проектам используются ставки кредитного портфеля или ссудного процента из публикуемых источников; -особенностей обращения;

- цены ценной бумаги (размер доходности в %*), публикуемой в открытой периодической печати и в электронном виде агентствами "Финмаркет", "Росбизнесконсалтинг", АК&М, "Интефакс", "Рейтер", "Российская внебиржевая сеть", и газетах "Финансовая газета", "Экономика и жизнь", "Коммерсант", "Ведомости" и др. Если по одной и той же ценной бумаге ценовая информация публикуется несколькими агентствами (печатными изданиями), может быть использована информация, публикуемая любым из указанных организаторов торговли (информационным агентством, печатным изданием). При этом при расчете цен по соответствующим уровням доходности (расчете величины доходности по соответствующему уровню цен) используются математические зависимости, применяемые для конкретных видов ценных бумаг;

- иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета в соответствии с решениями финансово-кредитного комитета Банка.

5.47. Банк, осуществляющий дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, в соответствии со ст. 280 НК РФ при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены ст. 283 НК РФ, формирует налоговую базу и определяет сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

5.48. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных Банком в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

5.49. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами:

5.49.1. При размещении государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг (далее - государственные и муниципальные ценные бумаги) процентным доходом признается доход, заявленный (установленный) эмитентом, в виде процентной ставки к номинальной стоимости указанных ценных бумаг, а по ценным бумагам, по которым не установлена процентная ставка, - доход в виде разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и стоимостью ее первичного размещения, исчисленной как средневзвешенная цена на дату, когда выпуск ценных бумаг в соответствии с установленным порядком признан размещенным.

5.49.2. При налогообложении сделок по реализации или иного выбытия ценных бумаг цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг учитывается без процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

5.49.3. Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе Банка, осуществляется в размере 15 процентов, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов.

5.49.4. По государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых в цену сделки включается часть накопленного купонного дохода, выручка уменьшается на доход в размере накопленного купонного дохода, причитающегося за время владения Банком указанной ценной бумагой.

5.50. Пассивные операции с ценными бумагами (выпуск неинвестиционных ценных бумаг -депозитных сертификатов, векселей и т.п.) позволяют Банку привлечь (получить в пользование) временно свободные ресурсы клиентов.

5.51. Банком могут быть выпущены собственные векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте.

5.52. При отсутствии в векселе оговорки эффективного платежа в иностранной валюте и назначении местом платежа Российскую Федерацию исполнение обязательства осуществляется в рублях (Письмо Банка России от 03.10.2000 № 18-2-10/1577).

6. Расходы и доходы по банковским операциям и услугам

6.1. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами и доходами, выраженными в рублях.

6.2. Расходы и доходы, уплаченные (полученные) Банком, стоимость которых выражена в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату признания этих доходов.

6.3. Расходы и доходы, уплаченные (полученные) Банком, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях.

6.4. Пересчет указанных расходов (доходов) производится Банком:

1) у Банка-продавца - на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права, а в случае предварительной оплаты - на дату реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;

2) у Банка-покупателя - на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты - на дату приобретения товара (работ, услуг), имущества, имущественных или иных прав.

6.5. Учет расходов на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете № 702 на отдельных субсчетах, открываемых к этому счету..

6.6. Учет нормируемых и ненормируемых расходов ведется на отдельных субсчетах к соответствующему балансовому счету № 702 .

6.7. Для целей налогообложения принимаются расходы, отвечающие требованиям, предусмотренным пунктом 1 статьи 252 НК РФ.

Расходы должны быть обоснованными и документально подтвержденными, и при этом произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. При этом под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под экономически оправданными расходами следует понимать затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обусловленные обычаями делового оборота.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации

Порядок оформления документов предусмотрен нормативными правовыми актами соответствующих органов исполнительной власти, которым в соответствии с законодательством Российской Федерации предоставлено право утверждать порядок составления и формы первичных документов, которыми оформляются хозяйственные операции.

К расходам Банка в соответствии с нормами 25 главы НК РФ относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, а именно:

6.7.1. Материальные расходы. К ним, в частности, относятся следующие затраты:

1) на приобретение материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при выполнении работ, оказании услуг;

2) на приобретение материалов, используемых на производственные и хозяйственные нужды (проведение контроля, содержание, эксплуатацию основных средств и иные подобные цели);

3) на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом;

Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

4) на приобретение комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфабрикатов, подвергающихся дополнительной обработке в Банке;

5) на приобретение топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку (в том числе самим налогоплательщиком для производственных нужд) всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на трансформацию и передачу энергии;

При учете расходов на приобретение энергии основанием для учета данной хозяйственной операции будет являться договор с энергоснабжающей организацией, заключенный в соответствии с ГК РФ (либо иной документ, например, счет, предъявленный налогоплательщику), отражающий поставку электроэнергии и других видов энергии.

В аналогичном порядке учитываются расходы по приобретению воды.

6) на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними

организациями или индивидуальными предпринимателями, а также на выполнение этих работ (оказание услуг) структурными подразделениями Банка. 7) связанные с содержанием и эксплуатацией основных средств и иного имущества природоохранного назначения (в том числе расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией очистных сооружений, золоуловителей, фильтров и других природоохранных объектов, расходы на захоронение экологически опасных отходов, расходы на приобретение услуг сторонних организаций по приему, хранению и уничтожению экологически опасных отходов, очистке сточных вод, платежи за предельно допустимые выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в природную среду и другие аналогичные расходы).

6.7.1.1. К работам (услугам) производственного характера относятся выполнение отдельных операций по выполнению работ, оказанию услуг, контроль за соблюдением установленных технологических процессов, техническое обслуживание основных средств и другие подобные работы.

6.7.1.2. К работам (услугам) производственного характера также относятся транспортные услуги сторонних организаций (включая индивидуальных предпринимателей) и (или) структурных подразделений самой организации по перевозкам грузов, документации внутри организации в соответствии с условиями договоров (контрактов);

6.7.2. Стоимость товарно - материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно - материальных ценностей.

6.7.3. Если понесенные расходы связаны с приобретением различных партий, групп товарно-материальных ценностей, то они распределяются пропорционально стоимости этих видов имущества.

6.8. Расходы на оплату труда

6.8.1. В расходы Банка на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и/или натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами Российского законодательства, трудовыми договорами (контрактами) и/или коллективными договорами .

Оплата труда в соответствии со статьей 129 ТК РФ - это система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

6.8.2. К расходам на оплату труда относятся:

1) суммы, начисленные по должностным окладам, в соответствии с принятыми в Банке формами и системами оплаты труда, отраженными в контрактах

2) начисления стимулирующего характера, в том числе премии за производственные результаты, надбавки к тарифным ставкам и окладам за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные подобные показатели;

3) начисления стимулирующего и/или компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки к тарифным ставкам и окладам за работу в ночное время, работу в многосменном режиме, за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, за сверхурочную работу и работу в выходные и праздничные дни, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4) сумма начисленного работникам среднего заработка, сохраняемого на время выполнения ими государственных и/или общественных обязанностей и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о труде;

5) расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федерации, а также расходы на оплату времени, связанного с прохождением медицинских осмотров или исполнением работниками государственных обязанностей;

6) денежные компенсации за неиспользованный отпуск в соответствии с трудовым законодательством РФ.

Согласно ст. 122 ТК РФ отпуск должен предоставляться ежегодно в установленный срок.

Запрещается непредоставление ежегодного отпуска в течение двух лет подряд (ст. 124 ТК РФ) Выплачиваемые суммы в виде компенсаций за неиспользованный отпуск при увольнении работника в целях налогообложения прибыли включаются в расходы Банка на оплату труда (п.8 ст. 255 НК РФ).

7) начисления работникам, высвобождаемым в связи с реорганизацией или ликвидацией организации, сокращением численности или штата работников Банка;

8) единовременные вознаграждения за выслугу лет (надбавки за стаж работы по специальности) в соответствии с законодательством Российской Федерации;

9) расходы на оплату труда, сохраняемую в соответствии с законодательством Российской Федерации на время учебных отпусков, предоставляемых работникам Банка*;

10) расходы на оплату труда за время вынужденного прогула или время выполнения нижеоплачиваемой работы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

11) расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации;

12) суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования, а также суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации.

6.9. В случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) указанные суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам:

6.9.1. долгосрочного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде рент и/или аннуитетов (за исключением страховой выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица), в пользу застрахованного лица;

6.9.2. пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения. При этом договоры пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий (пожизненно) только при достижении застрахованным лицом пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление государственной пенсии;

6.9.3. добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников;

6.9.4. добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей.

6.9.4.1. Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда.

6.9.4.2. В случае изменения существенных условий договора и/или сокращения срока действия договора долгосрочного страхования жизни, договора пенсионного страхования и/или договора негосударственного пенсионного обеспечения или их расторжения взносы работодателя по таким договорам, ранее включенные в состав расходов, признаются подлежащими налогообложению с момента изменения существенных условий указанных договоров и/или сокращения сроков действия этих договоров или их расторжения (за исключением случаев досрочного расторжения договора в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами).

6.9.4.3. Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 3 процентов от суммы расходов на оплату труда.

6.9.4.4. Взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, включаются в состав расходов в размере, не превышающем десяти тысяч рублей в год на одного застрахованного работника.

6.10. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, начисления по основному месту работы рабочим, руководителям или специалистам Банка во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации или переподготовки кадров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.11. Расходы на оплату труда работников-доноров за дни обследования, сдачи крови и отдыха, предоставляемые после каждого дня сдачи крови.

6.12. Расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате Банка, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями.

6.13. Другие виды расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым договором (контрактом) и/или коллективным договором.

6.14. Прочие расходы, связанные с производством и/или реализацией

6.14.1. К прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся следующие расходы Банка.

Налоги и сборы учитываются в составе расходов для целей налогообложения вне зависимости от того, определен ли источник уплаты подобных налогов и сборов в законодательном акте, устанавливающем порядок их уплаты (Приказ МНС РФ от 20.12.2002 № БГ-3-02/729).

6.14.2. Суммы налогов и сборов, начисленные в установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах порядке, за исключением:

- в виде суммы налога на прибыль и платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду;
- в виде сумм налогов, предъявленных налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав);
- в виде сумм налогов, начисленных в бюджеты различных уровней в случае, если такие налоги ранее были включены налогоплательщиком в состав расходов, при списании кредиторской задолженности налогоплательщика по этим налогам.

6.14.3. Суммы комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги).

6.14.4. Суммы портовых и аэродромных сборов и иные аналогичные платежи.

6.14.5. Расходы на оплату услуг по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей (за исключением расходов на экипировку, приобретение оружия и иных специальных средств защиты).

Охранная деятельность регулируется Законом Российской Федерации от 11.03.92 № 2487-1 "О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации", Федеральным законом от 21.12.94 № 69-ФЗ "О пожарной безопасности", Законом Российской Федерации от 18.04.91 № 1026-1 "О милиции" (подпункт 6 пункт 1 статьи 264 НК РФ).

6.14.6. Расходы по обеспечению нормальных условий труда и техники безопасности, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В соответствии со статьей 163 ТК РФ к нормальным условиям труда относятся: исправное состояние помещений, сооружений, машин, технологической оснастки и оборудования; своевременное обеспечение технической и иной необходимой для работы документацией, надлежащее качество материалов, инструментов, иных средств и предметов, необходимых для выполнения работы, их своевременное предоставление работнику, условия труда, соответствующие требованиям охраны труда и безопасности производства.

6.14.7. Расходы по набору работников, включая оплату услуг специализированных компаний по подбору персонала.

Расходы, связанные с набором персонала, не учитываются для целей налогообложения, если организация фактически не произвела набор работников, в том числе и в результате рассмотрения кандидатур, представленных специализированными компаниями по подбору персонала. Подобные расходы нельзя рассматривать как экономически оправданные расходы и учитывать для целей налогообложения.

6.14.8. Арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество.

В случае, если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, арендные (лизинговые) платежи признаются расходом за вычетом сумм начисленной в соответствии со ст. 259 НК РФ по этому оборудованию амортизации.

6.14.9. Расходы на содержание служебного автотранспорта.

6.14.10. Расходы на командировки, в соответствии с Положением о командировочных расходах При учете расходов, связанных с командировками, следует учесть, что подобные расходы принимаются в целях налогообложения только при наличии подтверждений о производственном характере поездки (командировки).

6.14.11. Расходы на юридические и информационные услуги.

К юридическим услугам, оказываемым на коммерческой основе, т.е. за плату, относятся, в частности, правовое консультирование по всем отраслям права; правовая работа по обеспечению хозяйственной и иной деятельности предприятий, учреждений и организаций любой организационно-правовой формы; представительство в судебных и других органах; правовая экспертиза учредительных и иных документов юридических лиц; составление заявлений, договоров, исков, соглашений, контрактов, претензий и других документов, имеющих юридический характер; подбор и система нормативных актов, составление справочников по юридическим вопросам и т.д.

6.14.12. Расходы на консультационные и иные аналогичные услуги.

Одним из условий отнесения в состав прочих расходов юридических, консультационных и информационных услуг является наличие договора, в котором было бы отражено содержание оказанных услуг и их связь с управлением производством и производственной деятельностью Банка. Необходимо отражать характер оказанных консультационных и информационных услуг в акте сдачи-приемки услуг. Это обусловлено тем, что, согласно ст. 783 Гражданского кодекса, к договору возмездного оказания услуг применяются общие положения о подряде. В частности, ст. 720 Гражданского кодекса устанавливает обязанность заказчика в порядке и сроки, определенные договором, принять оказанные услуги. При этом получение услуг фиксируется в акте приемки-передачи услуг.

Согласно п. 5 ст. 38 НК РФ услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

6.14.13. Плата государственному и/или частному нотариусу за нотариальное оформление.

При оказании иных услуг частным нотариусом тариф определяется соглашением между физическими и (или) юридическими лицами, обратившимися к нотариусу, и нотариусом, подтвержденных справкой об удержанном сборе. В указанных размерах подобные расходы учитываются для целей налогообложения (подпункт 16 пункт 1 статьи 264 НК РФ).

6.14.14. Расходы на аудиторские услуги.

Понятие аудиторских услуг, связанных с проверкой достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, дан в п. 3 ст. 1 Федерального закона от 07.08.2001г. № 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности":

"Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Для целей настоящего Федерального закона под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения".

6.14.15. Расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями, а также расходы на приобретение услуг по управлению Банком или его отдельными подразделениями.

6.14.16. Расходы на оплату услуг по предоставлению работников (технического и управленческого персонала) сторонними организациями для участия в производственном процессе, управления производством либо для выполнения иных функций, связанных с производством и/или реализацией.

6.14.17. Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность осуществлять их публикацию (раскрытие).

6.14.18. Расходы, связанные с представлением форм и сведений государственного статистического наблюдения, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность представлять эту информацию.

6.14.19. Представительские расходы, связанные с официальным приемом и обслуживанием представителей других организаций и официальных лиц Банка, участвующих в переговорах в целях установления и поддержания сотрудничества, в порядке, предусмотренном Положением о представительских расходах.

6.14.20. Расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате Банка, на договорной основе*;

(*Указанные расходы включаются в состав прочих расходов, если:

1) соответствующие услуги оказываются российскими образовательными учреждениями, получившими государственную аккредитацию (имеющими соответствующую лицензию), либо иностранными образовательными учреждениями, имеющими соответствующий статус;

2) подготовку (переподготовку) проходят работники Банка, состоящие в штате;

3) программа подготовки (переподготовки) способствует повышению квалификации и более эффективному использованию подготавливаемого или переподготавливаемого специалиста в рамках деятельности Банка.

Основные условия для правильного отнесения затрат на подготовку или переподготовку кадров на себестоимость продукции (работ, услуг):

- наличие лицензии у учебного заведения на ведение образовательной деятельности;
- наличие договора с учебным заведением на подготовку (повышение квалификации, переподготовку);
- повышение квалификации должно быть оправдано с производственной точки зрения;

Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров и не учитываются в целях налогообложения следующие расходы:

а) расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения.;

б) расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг

в) расходы по оплате обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования.)

6.14.21. Расходы на канцелярские товары.

6.14.22. Расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы)*.

(*Услуги вычислительных центров и иных технических средств управления.

Под техническими средствами управления имеются в виду вычислительные центры, различные информационные системы и т.д. Однако при отнесении подобного вида затрат к расходам необходимо обратить внимание на следующее:

1) по данной статье отражаются прежде всего затраты, непосредственно связанные с обслуживанием и содержанием технических средств. Затраты по их приобретению и установке являются капитальными вложениями и не подлежат включению в расходы;

2) эти затраты должны быть непосредственно связаны с производственной деятельностью Банка. Характерной особенностью систем управления вообще выступает, в частности, то обстоятельство, что наряду с выполнением производственной функции они могут быть использованы и в иных целях. Например, вычислительные центры или узлы связи могут обслуживать не только то предприятие, где они находятся и числятся, но и иные предприятия. При наличии данных условий необходим раздельный учет расходам, потребляемым собственно предприятием, и расходам в части оказания услуг сторонним потребителям.

Услуги связи.

Оплата услуг связи (в том числе абонементная плата, плата за предоставление междугородных и международных переговоров, плата за пользование сотовой и пейджинговой связью, связанных с основной производственной деятельностью) включается в состав расходов, учитываемых в целях налогообложения, по элементу "Прочие расходы". В то же время при формировании расходов по этому основанию необходимо учитывать следующее:

1) затраты по установке телефонов (радиотелефонов, радиостанций, коммутаторов, подключению пейджера к сети и т.д.) носят долгосрочный характер и подлежат отражению в бухгалтерском учете как капитальные затраты (без учета стоимости аппарата). Телефонные аппараты (в том числе сотовой и спутниковой радиосвязи) принимаются на учет как объекты основных средств с последующим погашением стоимости путем начисления износа в общеустановленном порядке, если их стоимость превышает 10 000 рублей.

Правилами оказания услуг телефонной связи (утв. Постановлением Правительства РФ от 26.09.97 № 1235) в стоимость услуги по предоставлению доступа к телефонной сети входит стоимость работ по организации абонентской линии от телефонной станции до телефонной розетки, работ по подключению абонентской линии к станционному оборудованию и подключению абонентского устройства к абонентской линии с учетом стоимости станционного и линейного оборудования. Указанные затраты по установке телефонов (без стоимости телефонных аппаратов) носят долгосрочный характер и, учитывая это, подлежат отражению в бухгалтерском учете как капитальные вложения, производимые за счет собственных источников;

2) в случае, если Банк арендует нежилое помещение под офис с телефоном, то для отнесения на себестоимость затрат по оплате услуг связи необходимо, чтобы в договоре аренды были предусмотрены обязанности арендатора возмещать затраты арендодателю за пользование телефоном. Если такого условия в договоре аренды предусмотрено не будет, налоговые органы могут рассматривать плату арендатора за телефон как оплату услуг, которыми пользуются третьи лица, в частности арендодатель.)

6.14.23. Расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям).

К указанным расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 рублей и обновление программ для ЭВМ и баз данных*.

Списание стоимости программных продуктов на расходы производится в срок полезного использования, указанного в договорах на приобретение данных продуктов. Если в договорах не определены сроки полезного использования, то стоимость приобретения программных продуктов списывается на расходы единовременно, при получении данных продуктов.

6.14.24. Расходы на текущее изучение (исследование) конъюнктуры рынка, сбор и распространение информации, непосредственно связанной с производством и реализацией работ, услуг.

6.14.25. Расходы на рекламу производимых и/или реализуемых работ, услуг деятельности Банка, товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках*.

Наряду с этим дополнительно отнесены к расходам, учитываемым без ограничения, расходы на изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о работах и услугах, выполняемых и оказываемых Банком.

(*Понятие рекламы дано в ФЗ от 18.07.95 "О рекламе", согласно которому "реклама - распространяемая в любой форме, с помощью любых средств информация о физическом или юридическом лице, товарах, идеях и начинаниях (рекламная информация), ,которая предназначена для неопределенного круга лиц и призвана формировать или поддерживать интерес к этим физическому, юридическому лицу, товарам, идеям и начинаниям и способствовать реализации товаров, идей и начинаний".

К расходам Банка на рекламу относятся расходы на разработку и издание рекламных изделий (иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, альбомов, проспектов, плакатов, афиш, рекламных писем, открыток и т.п.); на разработку и изготовление эскизов этикеток, образцов оригинальных и фирменных пакетов, упаковки, приобретение и изготовление рекламных сувениров и т.д.; на рекламные мероприятия через средства массовой информации (объявления в печати, передачи по радио и телевидению); на световую и иную наружную рекламу; на приобретение, изготовление, копирование, дублирование и демонстрацию рекламных кино-, видео-, диафильмов и т.п. ; на изготовление стендов, муляжей, рекламных щитов, указателей и др.; на хранение и экспедирование рекламных материалов; на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов; на уценку товаров, полностью или частично потерявших свое первоначальное качество при экспонировании в витринах; на проведение иных рекламных мероприятий, связанных с предпринимательской деятельностью.

Данные расходы можно сгруппировать следующим образом:

- расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети;

- расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов;

- расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.

Расходы на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на прочие виды рекламы, осуществленные в течение налогового (отчетного) периода, для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1 процента выручки от реализации.)

6.14.26. Взносы, вклады и иные обязательные платежи, уплачиваемые некоммерческим организациям, если уплата таких взносов, вкладов и иных обязательных платежей является условием для осуществления деятельности налогоплательщиками - плательщиками таких взносов, вкладов или иных обязательных платежей.

6.14.27. Взносы, уплачиваемые международным организациям, если уплата таких взносов является обязательным условием для осуществления деятельности налогоплательщиками -плательщиками таких взносов или является условием предоставления международной организацией услуг, необходимых для ведения налогоплательщиком - плательщиком таких взносов указанной деятельности.

6.14.28. Расходы, связанные с оплатой услуг сторонним организациям по содержанию и реализации в установленном законодательством Российской Федерации порядке предметов залога и заклада за время нахождения указанных предметов у залогодержателя после передачи залогодателем.

6.14.29. Расходы обслуживающих производств и хозяйств, включая расходы на содержание объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы.

6.14.30. Расходы некапитального характера, связанные с совершенствованием технологии, организации производства и управления.

6.14.31. Периодические (текущие) платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации (в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности).

6.14.32. Платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество и землю, сделок с указанными объектами, платежи за предоставление информации о зарегистрированных правах, оплата услуг уполномоченных органов и специализированных организаций по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости.

6.14.33. Расходы по договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), заключенным с индивидуальными предпринимателями, не состоящими в штате организации.

6.14.34. Взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.14.35. Отчисления Банка, осуществляемые на обеспечение предусмотренной законодательством Российской Федерации надзорной деятельности специализированных учреждений в целях осуществления контроля за соблюдением такими налогоплательщиками соответствующих требований и условий, а также отчисления налогоплательщиков в резервы, создаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность в области связи.

6.14.36. Другие расходы, связанные с производством и/или реализацией.

7. Внереализационные расходы

1. В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. К таким расходам относятся, в частности:

1) расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества (включая амортизацию по этому имуществу).

Для организаций, предоставляющих на систематической основе за плату во временное пользование и (или) временное владение и пользование свое имущество и (или) исключительные права, возникающие из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности, расходами, связанными с производством и реализацией, считаются расходы, связанные с этой деятельностью;

2) расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком с учетом особенностей, предусмотренных статьей 269 настоящего Кодекса (для банков особенности определения расходов в виде процентов определяются в соответствии со статьями 269 и 291 Кодекса).

При этом расходом признаются проценты по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного кредита или займа

(текущего и (или) инвестиционного). Расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами

(фактическое время нахождения указанных ценных бумаг у третьих лиц) и доходности, установленной эмитентом (ссудодателем);

3) расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг, в частности на подготовку проспекта эмиссии ценных бумаг, изготовление или приобретение бланков, регистрацию ценных бумаг, расходы, связанные с обслуживанием собственных ценных бумаг, в том числе расходы на услуги реестродержателя, депозитария, платежного агента по процентным (дивидендным) платежам, расходы, связанные с ведением реестра, предоставлением информации акционерам в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;

4) расходы, связанные с обслуживанием приобретенных налогоплательщиком ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;

5) расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Отрицательной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при уценке имущества в виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, или при дооценке выраженных в иностранной валюте обязательств;

5.1) расходы в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях;

б) расходы в виде отрицательной (положительной) разницы, (см. текст в предыдущей редакции) образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту (особенности определения расходов банков от этих операций устанавливаются статьей 291 настоящего Кодекса);

7) расходы налогоплательщика, применяющего метод начисления, на формирование резервов по сомнительным долгам

8) расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации, а также расходы на ликвидацию объектов • незавершенного строительства и иного имущества, монтаж которого не завершен (расходы на демонтаж, разборку, вывоз разобранного имущества), охрану недр и другие аналогичные работы;

9) расходы, связанные с консервацией и расконсервацией производственных мощностей и объектов, в том числе затраты на (см. текст в предыдущей редакции) содержание законсервированных производственных мощностей и (см. текст в предыдущей редакции) объектов;

10) судебные расходы и арбитражные сборы;

11) затраты на аннулированные производственные заказы, а также затраты на производство, не давшее продукции. Признание расходов по аннулированным заказам, а также затрат на производство, не давшее продукции, осуществляется на основании актов налогоплательщика, утвержденных руководителем или уполномоченным им лицом, в размере прямых затрат, определяемых в соответствии со статьями 318 и 319 настоящего Кодекса;

12) расходы по операциям с тарой, если иное не предусмотрено положениями пункта 3 статьи 254 настоящего Кодекса;

13) расходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причиненного ущерба;

14) расходы в виде сумм налогов, относящихся к поставленным товарно-материальным ценностям, работам, услугам, если кредиторская задолженность (обязательства перед кредиторами) по такой поставке списана в отчетном периоде в соответствии с пунктом 18 статьи 250 Кодекса;

15) расходы на услуги банков, в том числе связанные с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент - банк";

16) расходы на проведение ежегодного собрания акционеров (участников, пайщиков), в частности расходы, связанные с арендой помещений, подготовкой и рассылкой необходимой для проведения собраний информации, и иные расходы, непосредственно связанные с проведением собрания;

17) в виде не подлежащих компенсации из бюджета расходов на проведение работ по мобилизационной подготовке, включая затраты на содержание мощностей и объектов, загруженных (используемых) частично, но необходимых для выполнения мобилизационного плана;

18) расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок с учетом положений статей 301 - 305 Кодекса;

19) расходы в виде отчислений организациям, входящим в структуру РОСТО, для аккумулирования и перераспределения средств в целях обеспечения подготовки в соответствии с законодательством Российской Федерации граждан по военно-учетным специальностям, военно-патриотического воспитания молодежи, развития авиационных, технических и военно-прикладных видов спорта;

20) другие обоснованные расходы.

2. В целях настоящей главы к внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, в частности:

1) в виде убытков прошлых налоговых периодов, выявленных в текущем отчетном (налоговом) периоде;

2) суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва;

3) потери от простоев по внутрипроизводственным причинам;

4) не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам;

5) расходы в виде недостачи материальных ценностей в производстве и на складах, на предприятиях торговли в случае отсутствия виновных лиц, а также убытки от хищений, виновники которых не установлены. В данных случаях факт отсутствия виновных лиц должен быть документально подтвержден уполномоченным органом государственной власти;

6) потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций;

7) убытки по сделке уступки права требования в порядке, установленном статьей 279 настоящего Кодекса.

8. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам

Порядок учета резерва в расходах

Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов равномерно в течение отчетного (налогового) периода (п. 4 ст. 266 НК РФ).

8.1. Сомнительным долгом признается любая задолженность перед Банком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии со ст. 292 НК РФ предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам.

8.2. Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед Банком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации*.

(*Безнадежными долгами в соответствии с п. 1 ст. 266 НК РФ признаются долги по которым:

1) истек установленный срок исковой давности.

Необходимо учитывать, что в соответствии со ст. 196 ГК РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года. Однако законодательством могут предусматриваться и специальные сроки исковой давности как сокращенные, так и более длинные по сравнению с общим сроком. Кроме того, существуют требования, на которые срок исковой давности не распространяется (например, требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов (ст. 208 ГК РФ).

Необходимо также отметить, что течение срока исковой давности будет начинаться не с момента возникновения дебиторской задолженности, а только с момента, когда задолженность перейдет в разряд просроченной, т.е. с момента просрочки долга, который можно установить только исходя из условий договора.

Если срок исполнения обязательств должником сторонами в договоре не оговорен, то необходимо руководствоваться общими правилами, установленными гражданским законодательством. Так, в соответствии со ст. 314 ГК РФ в случаях, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения обязательства. Обязательство, не исполненное в разумный срок, а равно обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства. Поэтому в том случае, когда срок поставки договором определен не был, то срок исковой давности начинает исчисляться после семи дней с момента предъявления претензии должнику. Следовательно:

а) при заключении договора следует специально оговорить сроки расчета, так как именно от этого срока начнется отсчет срока исковой давности;

б) В случае отсутствия в договоре условий по срокам оплаты фиксация достигается через предъявление претензии должнику. Через семь дней начинается течение срока исковой давности;

2) обязательство прекращено по трем причинам:

- невозможности его исполнения в соответствии с гражданским законодательством;
- на основании акта государственного органа;
- ликвидации организации.

Невозможность исполнения представляет собой оценочную категорию, и в каждом отдельном случае она должны определятся Банком-кредитором самостоятельно с учетом всех конкретных обстоятельств дела. Для этого необходимо наличие следующих условий:

- долг должен быть просроченным, т.е. не погашенным в срок, установленный договором;
- долг не должен быть обеспечен соответствующими гарантиями (поручительство, залог и т.д.). В качестве примера таких долгов можно рассматривать:
- признание должника банкротом при отсутствии имущества и средств, необходимых для удовлетворения претензий кредиторов;
- ликвидация предприятия-должника в установленном порядке (при условии, что кредитор не заявил претензий в процессе ликвидации в установленный срок). При этом должник считается ликвидированным с момента внесения записи о ликвидации должника в единый государственный реестр, с этого момента долги считаются нереальными к взысканию;
- постановление правоохранительных органов о прекращении уголовного дела при лжепредпринимательстве, мошенничестве и др. и при невозможности обнаружения виновных лиц и похищенного имущества.)

8.3. Банк вправе создавать резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном НК РФ. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода.

8.4. Банк вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

8.5. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом.

8.5.1. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности.

8.5.2. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) в сумму резерва включаются 50% от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности.

8.5.3. По сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней не увеличивается сумма создаваемого резерва.

8.5.4. При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода, за исключением доходов в виде восстановленных резервов.

8.6. Резерв по сомнительным долгам может быть использован Банком лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном настоящей статьей.

8.7. Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена им на следующий отчетный (налоговый) период.

При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.

8.8. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов Банка по итогам отчетного периода. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы равномерно в течение отчетного (налогового) периода.

8.9. В случае, если принято решение о создании резерва по сомнительным долгам, списание долгов, признаваемых безнадежными, осуществляется только за счет суммы созданного резерва.

8.9.1. В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

9. Определение расходов при реализации товаров

9.1. При реализации товаров Банк вправе уменьшить доходы от таких операций на стоимость реализованных товаров, определяемую в следующем порядке:

9.1.1. при реализации амортизируемого имущества - на остаточную стоимость амортизируемого имущества;

9.1.2. при реализации прочего имущества (за исключением ценных бумаг, покупных товаров) - на цену приобретения этого имущества;

9.1.3. при реализации покупных товаров - на стоимость приобретения данных товаров, определяемую в соответствии с принятой Банком учетной политикой для целей налогообложения метода оценки покупных товаров - по стоимости единицы товара.

9.2. При реализации вышеуказанного имущества Банк также вправе уменьшить доходы от таких операций на сумму расходов, непосредственно связанных с такой реализацией.

9.3. Если цена приобретения имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемым в целях налогообложения.

9.4. Если остаточная стоимость амортизируемого имущества, с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемого в целях налогообложения в следующем порядке:

9.4.1. Полученный убыток включается в состав прочих расходов Банка равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

10. Учет процентов по долговым обязательствам

10.1. Под долговыми обязательствами Банка понимаются следующие виды долговых обязательств:

- собственные векселя;
- депозитные сертификаты;
- депозиты юридических лиц:

а) остатки на депозитных счетах;

б) неснижаемые остатки на расчетных счетах;

в) среднемесячный остаток на расчетном счете:

- депозиты физических лиц;
- привлечение МБК:

а) до 7 дней;

б) свыше 7 дней;

- прочее привлечение средств (в т.ч. привлечение финансовых инструментов по договорам займа).

Дополнительные соглашения об изменении процентных ставок или других существенных условий договора (например, изменение вида обеспечения или суммы долга), равно как и сопоставимых условий долговых обязательств, приравниваются к выдаче нового долгового обязательства. Поэтому такое долговое обязательство учитывается за период, в котором произошло изменение. Если общий, с учетом пролонгации, срок такого договора становится более 7 дней, то применяются положения пункта 1 статьи 269 НК РФ.

В случае досрочного расторжения договора банковского вклада при выплате пониженных процентов для корректировки своих расходов налогоплательщик уменьшает расхды, формирующие налоговую базу, в текущем отчетном (налоговом) периоде на разницу между суммой расходов, признанных ранее в соответствии с методом их учета в целях налогообложения, и фактически выплаченных процентов.

10.2. Данное положение применяется также к процентам в виде дисконта, который образуется у Банка-векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.

Под сделками МБК свыше 7 дней понимаются сделки, в которых дата привлечения и дата возврата оговорены в договоре (тикете дилера) и превышают 7 дней.

По межбанковским кредитам (депозитам) до 7 дней (включительно) учитывается при определении налоговой базы вся сумма уплаченных процентов.

Если общий, с учетом пролонгации, срок такого договора становится более 7 дней, то применяются положения пункта 1 статьи 269 НК РФ.

10.3. Предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

11. Особенности определения расходов банков

11.1. К расходам Банка, кроме расходов, предусмотренных разделами 6-10, относятся также расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности.

11.2. К расходам Банка относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности следующие виды расходов.

11.2.1. Проценты по:

- договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;

- собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);

- межбанковским кредитам, включая овердрафт;

- приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

- займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;

- иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированными клиентами для расчетов по аккредитивам.

11.2.2. Проценты, начисленные в соответствии с настоящим пунктом, по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы без учета положений пункта 1 ст. 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров.

11.3. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном разделом 12.

11.4. Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Центрального банка Российской Федерации, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иные аналогичные расходы.

11.5. Расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков.

11.5.1. Для определения расходов Банка от операций покупки (продажи) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается отрицательная разница между доходами, определенными в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту и расходами, в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту.

11.6. Расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам.

11.7. Расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств).

11.8. Суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и/или доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей.

11.9. Расходы по ремонту и/или реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков.

11.10. Расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке.

11.11. Расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей.

11.12. Расходы по аренде брокерских мест.

11.13. Расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров.

11.14. Расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций.

11.15. Расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалям, предоставляемым Банку другими организациями.

11.16. Комиссионные сборы (вознаграждения) за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счет и по поручению клиентов.

11.17. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов.

11.18. Суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых учитываются в составе расходов.

11.19. Другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

11.20. Не включаются в расходы Банка суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставных капиталов кредитных организаций.

12. Расходы на формирование резервов Банка

12.1. Банк вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, создавать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам).

12.2. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", признаются расходом с учетом следующих ограничений:

12.2.1. При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, а также в резервы, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

12.2.2. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные с учетом п. 12.1., включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.

12.2.3. Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы Банка и не полностью использованные Банком в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период.

12.2.4. Сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов Банка в последний день отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы Банка в последний день отчетного (налогового) периода.

13. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг

13.1. Профессиональные участники рынка ценных бумаг признаются осуществляющими дилерскую деятельность, если дилерская деятельность предусмотрена соответствующей лицензией, выданной участнику рынка ценных бумаг в установленном порядке.

13.2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, вправе относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг в случае, если такие налогоплательщики определяют доходы и расходы по методу начисления.

13.3. Суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом Банка.

13.4. Указанные резервы под обесценение ценных бумаг в целях налогового учета создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва.

13.5. В целях налогового учета в цену приобретения ценной бумаги также включаются расходы по ее приобретению.

13.6. Резервы в целях налогового учета создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

13.7. При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

13.8. В случае, если по окончании отчетного (налогового) периода сумма резерва с учетом рыночных котировок ценных бумаг на конец этого периода оказывается недостаточна, Банк увеличивает сумму резерва в установленном выше порядке, и отчисления на увеличение резерва учитываются в составе расходов в целях налогообложения.

13.9. Если на конец отчетного (налогового) периода сумма ранее созданного резерва с учетом восстановленных сумм превышает расчетную величину, резерв уменьшается Банком (восстанавливается) до расчетной величины с включением в доходы суммы такого восстановления.

13.10. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги.

13.11. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.

14. Расходы, не учитываемые в целях налогообложения

В этой статье рассмотрены расходы, не учитываемые в целях налогообложения. Укрупнено данные расходы можно сгруппировать по трем группам.

Первая группа - расходы, источником платежа по которым являются собственные средства предприятий (дивиденды, пени, штрафы, взимаемые госорганами, и т.д.).

Вторая группа - расходы, относимые на финансовый результат деятельности организации, но при налогообложении не учитываемые.

Третья группа - расходы, превышающие предельный уровень, установленный по соответствующей группе (представительские, реклама и т.д.).

При определении налоговой базы не учитываются следующие расходы.

14.1. В виде сумм начисленных Банком дивидендов и других сумм распределяемого дохода.

14.2. В виде пени, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет (в государственные внебюджетные фонды), а также штрафов и других санкций, взимаемых государственными организациями, которым законодательством РФ предоставлено право наложения указанных санкций.

14.3. В виде взноса в уставный (складочный) капитал, вклада в простое товарищество.

14.4. В виде суммы налога, а также суммы платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду

14.5. В виде процентов, начисленных Банком кредитору сверх сумм, признаваемых расходами в целях налогообложения.

14.6. В виде имущества (включая денежные средства), переданного комиссионером, агентом и/или иным поверенным в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или иному аналогичному договору, а также в счет оплаты затрат, произведенной комиссионером, агентом и/или иным поверенным за комитента, принципала и/или иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и/или иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров.

14.7. В виде гарантийных взносов, перечисляемых в специальные фонды, создаваемые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

14.8. В виде средств или иного имущества, которые переданы по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая долговые ценные бумаги), а также в виде средств или иного имущества, которые направлены в погашение таких заимствований.

14.9. В виде имущества, работ, услуг, имущественных прав, переданных в порядке предварительной оплаты.

14.10. В виде сумм добровольных членских взносов (включая вступительные взносы) в общественные организации, сумм добровольных взносов участников союзов, ассоциаций, организаций (объединений) на содержание указанных союзов, ассоциаций, организаций (объединений).

14.11. В виде стоимости безвозмездно переданного имущества (работ, услуг, имущественных прав) и расходов, связанных с такой передачей.

14.12. В виде стоимости имущества, переданного в рамках целевого финансирования в соответствии с подп. 14 п.1 ст. 251 НК РФ*.

14.13. В виде отрицательной разницы, образовавшейся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке прейскурантов цен.

14.14. В виде сумм налогов, предъявленных Банком покупателю (приобретателю) работ, услуг, имущественных прав, если иное не предусмотрено НК РФ.

14.15. В виде средств, перечисляемых профсоюзным организациям.

14.16. В виде расходов на любые виды вознаграждений, предоставляемых руководству или работникам помимо вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров (контрактов).

14.17. В виде премий, выплачиваемых работникам за счет средств специального назначения или целевых поступлений.

14.18. В виде сумм материальной помощи работникам (в том числе для первоначального взноса на приобретение и/или строительство жилья, на полное или частичное погашение кредита, предоставленного на приобретение и/или строительство жилья, беспроцентных или льготных ссуд на улучшение жилищных условий, обзаведение домашним хозяйством и иные социальные потребности).

14.19. На оплату дополнительно предоставляемых по коллективному договору (сверх предусмотренных действующим законодательством) отпусков работникам, в том числе женщинам, воспитывающим детей.

14.20. В виде надбавок к пенсиям, единовременных пособий уходящим на пенсию ветеранам труда, доходов (дивидендов, процентов) по акциям или вкладам трудового коллектива организации, компенсационных начислений в связи с повышением цен, производимых сверх размеров индексации доходов по решениям Правительства Российской Федерации, компенсаций удорожания стоимости питания в столовых, буфетах или профилакториях либо предоставления его по льготным ценам или бесплатно (за исключением специального питания для отдельных категорий работников в случаях, предусмотренных действующим законодательством, и за

исключением случаев, когда бесплатное или льготное питание предусмотрено трудовыми договорами (контрактами) и/или коллективными договорами.

14.21. На оплату ценовых разниц при реализации по льготным ценам (тарифам) (ниже рыночных цен) товаров (работ, услуг) работникам.

14.22. На оплату путевок на лечение или отдых, экскурсий или путешествий, занятий в спортивных секциях, кружках или клубах, посещений культурно-зрелищных или физкультурных (спортивных) мероприятий, подписки, не относящейся к подписке на нормативно-техническую и иную используемую в производственных целях литературу, и на оплату товаров для личного потребления работников, а также другие аналогичные расходы, произведенные в пользу работников.

14.23. В виде стоимости переданных Банком-эмитентом акций, распределяемых между акционерами по решению общего собрания акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разница между номинальной стоимостью новых акций, переданных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала эмитента.

14.24. В виде имущества или имущественных прав, переданных в качестве задатка, залога.

14.25. В виде сумм целевых отчислений, произведенных налогоплательщиком на цели, указанные в п. 2 ст. 251 НК РФ.

14.26. На компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов, на оплату суточных сверх норм таких расходов.

14.27. В виде взносов, вкладов и иных обязательных платежей, уплачиваемых некоммерческим организациям и международным организациям, кроме указанных в подп. 29, 30 п. 1 ст. 264 НК РФ.

14.28. В виде представительских расходов в части, превышающей их размеры, предусмотренные п. 2 ст. 264 НК РФ

К представительским расходам относятся расходы налогоплательщика на официальный прием и/или обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и/или поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания совета директоров (правления) или иного руководящего органа налогоплательщика, независимо от места проведения указанных мероприятий. К представительским расходам относятся расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц организации-налогоплательщика, участвующих в переговорах, транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия и/или заседания руководящего органа и обратно, буфетное обслуживание во время переговоров, оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате налогоплательщика, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий.

К представительским расходам не относятся расходы на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний.

Представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4 процента от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период.

14.29. Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения, а также расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг, с оплатой обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования. Указанные расходы для целей налогообложения не принимаются.

14.30. На приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на иные виды рекламы, не предусмотренные НК РФ, сверх установленных предельных норм.

14.31. Отрицательная разница, полученная от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости.

14.32. Иные расходы, не соответствующие критериям, указанным в п.1 ст. 252 НК РФ.

15. Доходы от реализации

15.1. Доходом от реализации признаются выручка от реализации работ, услуг - как собственных, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

15.2. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права и выраженных в денежной и/или натуральной формах, с учетом особенностей определения выручки по банковским операциям.

16. Особенности определения доходов Банка

16.1. К доходам Банка относятся также доходы от банковской деятельности.

16.2. К доходам Банка относятся, в частности, следующие доходы от осуществления банковской деятельности.

16.2.1. Доходы в виде процентов от размещения от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов.

16.2.2. Доходы в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки-корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм.

16.2.3. Доходы от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов.

16.2.4. Доходы от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями.

16.2.5. Для определения доходов Банка от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается положительная разница между доходами в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту, и расходами в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту.

16.2.6. Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

16.2.7. Доходы в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования.

16.2.8. Доходы от депозитарного обслуживания клиентов.

16.2.9. Доходы от предоставления в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

16.2.10. Доходы в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации).

16.2.11. Доходы в виде платы, получаемой Банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля.

16.2.12. Доходы в виде сумм, полученных Банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу.

16.2.13. Доходы от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций.

16.2.14. Доходы от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между Банком и клиентами; в том числе систем "клиент-банк".

16.2.15. Доходы в виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями.

16.2.16. Доходы в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов.

16.2.17. Доходы в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов.

16.2.18. Другие доходы, связанных с банковской деятельностью.

16.3. Не включаются в доходы Банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставного капитала Банка.

17. Внереализационные доходы

Внереализационными доходами налогоплательщика признаются, в частности, доходы:

1) от долевого участия в других организациях;

2) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту

3) в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

4) от сдачи имущества в аренду (субаренду), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 24 9 настоящего Кодекса;

5) от предоставления в пользование прав на результаты

интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (в частности, от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 249 настоящего Кодекса;

6) в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (особенности определения доходов банков в виде процентов устанавливаются статьей 290 настоящего Кодекса);

7) в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьями 266, 267, 292, 294, 300, 324 и 324.1 Кодекса;

8) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, за исключением случаев, указанных в статье 251 настоящего Кодекса.

9) в виде дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе, учитываемого в порядке, предусмотренном статьей 278 настоящего Кодекса;

10) в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;

11) в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением. официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Положительной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств;

11.1) в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях;

12) в виде основных средств и нематериальных активов,

безвозмездно полученных в соответствии с международными договорами Российской Федерации или с законодательством Российской Федерации атомными станциями для повышения их безопасности, используемых не для производственных целей;

13) в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств;

14) в виде использованных не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности (в том числе в виде благотворительной помощи, пожертвований), целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств. В отношении бюджетных средств, использованных не по целевому назначению, применяются нормы бюджетного законодательства Российской Федерации.

Налогоплательщики, получившие имущество (в том числе денежные средства), работы, услуги в рамках благотворительной деятельности, целевые поступления или целевое финансирование, по окончании налогового периода представляют в налоговые органы по месту своего учета отчет о целевом использовании полученных средств по форме, утверждаемой Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

15) в виде использованных не по целевому назначению полученных целевых денежных средств, предназначенных для формирования резервов на развитие и обеспечение функционирования и безопасности атомных электростанций, либо денежных средств, полученных атомными станциями из указанных резервов;

16) в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 18 пункта 1 статьи 251 Кодекса);

17) в виде сумм возврата от некоммерческой организации ранее уплаченных взносов (вкладов) в случае, если такие взносы (вклады) ранее были учтены в составе расходов при формировании налоговой базы;

18) в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 22 пункта 1 статьи 251 настоящего Кодекса;

19) в виде доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с учетом положений статей 301 - 305 Кодекса;

20) в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации;

21) в виде стоимости продукции средств массовой информации и книжной продукции, подлежащей замене при возврате либо при списании такой продукции по основаниям, предусмотренным подпунктами 43 и 44 пункта 1 статьи 2 64 настоящего Кодекса.

18. Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы

При определении налоговой базы не учитываются следующие доходы.

18.1. В виде имущества, имущественных прав, работ или услуг, которые получены от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг).

18.2. В виде имущества, имущественных прав, которые получены в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств.

18.3. В виде имущества, имущественных прав или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в виде взносов (вкладов) в уставный капитал Банка (включая доход в виде превышения цены размещения акций (долей) над их номинальной стоимостью (первоначальным размером).

18.4. В виде имущества, имущественных прав, которые получены в пределах первоначального взноса участником хозяйственного общества или товарищества (его правопреемником или наследником) при выходе (выбытии) из хозяйственного общества или товарищества либо при распределении имущества ликвидируемого хозяйственного общества или товарищества между его участниками.

18.5. В виде имущества, имущественных прав и/или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в пределах первоначального взноса участником договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или его правопреемником в случае выделения его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или раздела такого имущества.

18.6. В виде имущества (включая денежные средства), поступившего комиссионеру, агенту и/или иному поверенному в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или другому аналогичному договору, а также в счет возмещения затрат, произведенных комиссионером, агентом и/или иным поверенным за комитента, принципала и/или иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и/или иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров*.

(*К указанным доходам не относится комиссионное, агентское или иное аналогичное вознаграждение.)

18.7. В виде средств или иного имущества, которые получены по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая ценные бумаги по долговым обязательствам), а также средств или иного имущества, которые получены в счет погашения таких заимствований.

18.8. В виде сумм гарантийных взносов в специальные фонды, создаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам, получаемых при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

18.9. В виде стоимости дополнительно полученных банком-акционером акций, распределенных между акционерами по решению общего собрания пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разницы между номинальной стоимостью новых акций, полученных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала акционерного общества (без изменения доли участия акционера в этом акционерном обществе.

18.10. В виде положительной разницы, образовавшейся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке прейскурантов расчетных цен на драгоценные камни.

18.11. В виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала организации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

18.12. В виде положительной разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости.

18.13. В виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг (за исключением резервов, расходы на создание которых ранее уменьшали налоговую базу).

19. Отдельные положения по определению налоговой базы по налогу на прибыль

19.1. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.

19.2. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.

19.3. Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце каждого отчетного периода на счет № 70301 "Прибыль отчетного года" или на счет № 70401 "Убытки отчетного года".

19.4. Налоговым периодом по налогу признается календарный год.

19.5. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

19.6. Прибыль (убыток) в целях бухгалтерского учета определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов.

19.10. По отдельным статьям доходов и расходов ведутся отдельные лицевые счета:

- по дивидендам;
- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;
- по доходам и расходам по арендной плате;
- по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году;
- по доходам и расходам от вычислительной техники ;
- по процентам, уплаченным по депозитам;
- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов: типографские, канцелярские расходы;
- по учету ремонта основных средств;
- по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка;

19.11. Банк исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета.

20. Порядок ведения налогового учета

20.1. Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ/

20.2. В случае, если в регистрах бухгалтерского, учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями Налогового кодекса, Банк самостоятельно дополняет применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо ведет самостоятельные регистры налогового учета.

20.3. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных Банком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

20.4. Система налогового учета организуется исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

20.5. Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения может быть осуществлено в случае изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методов учета.

20.6. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

20.7. В случае, если Банком выполняются новые виды деятельности, в учетной политике для целей налогообложения определяются принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.

20.8. Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом налогу.

20.9. Подтверждением данных налогового учета являются:

20.9.1. Первичные учетные документы (включая справку бухгалтера).

20.9.2. Аналитические регистры налогового учета.

Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать следующие реквизиты:

- наименование регистра;
- период (дату) составления;
- измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;
- наименование хозяйственных операций;
- подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.

20.9.3. Расчет налоговой базы.

20.10. Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной.

20.10.1. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну.

20.10.2. За разглашение налоговой тайны лица, получившие доступ к информации, несут ответственность, установленную НК РФ.

20.11. Аналитическими регистрами налогового учета являются сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями 25 главы НК РФ, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета.

20.12. Данные налогового учета - данные, которые учитываются в разработочных таблицах, справках бухгалтера и иных документах Банка, группирующих информацию об объектах налогообложения.

20.13. Формирование данных налогового учета предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет).

20.14. Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

20.15. Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях и в электронном виде.

20.16. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

20.17. При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

20.18. Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

20.19. Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется Банком в соответствии с нормами, установленными 25 главой НК РФ, исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года.

20.1.Отдельные положения по созданию резервов по ссудам.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №62а, Письмом ЦБ РФ от 23.07.98 № 159-Т. В целях налогообложения Банк руководствуется гл.25 НК РФ.

Общая величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам определяется как сумма расчетных величин резерва в разрезе отдельных ссудных задолженностей, отнесенных к одной из четырех групп риска на основе критериев классификации ссуд, определенных Инструкцией ЦБ РФ №62а.

Бухгалтерский учет созданного резерва ведется по каждой ссудной задолженности на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов.

Резерв на возможные потери по ссудам формируются ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца в валюте Российской Федерации

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу.

Списание ссудной задолженности с баланса Банка или филиала вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.

20.2. Прочие фонды

Банк в соответствии с Уставом создает Резервный фонд в размере не менее 15% Уставного фонда. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством РФ и учредителями Банка порядке. Его использование возможно в соотвтетствии с Положением о создании и использовании фондов Банка.

Банк из нераспределенной прибыли создает фонды в соответствии с Положением о порядке образования и использования фондов Банка.

Банк не создает резервы :

- на предстоящую оплату отпусков,
- на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и др., -на ремонт основных средств.

Принципы учетной политики по международным стандартам финансовой отчетности

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в ЦБРФ. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБРФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть

намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до шести месяцев с момента приобретения.

Первоначально торговые ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, которая основывается на их рыночных котировках либо определяется с помощью применения различных методик оценки. При определении рыночных котировок торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они были получены/понесены, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы». Дивиденды полученные отражаются в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные нормативными документами или соглашением между участниками данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие покупки и продажи отражаются как операции с производными финансовыми инструментами до даты завершения расчетов по сделке.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включены в строки "Торговые ценные бумаги". "Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи", либо "Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения" в зависимости от типа операции. Соответствующие обязательства отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи ("обратные репо"). учитываются как средства в других банках или кредиты и авансы клиентам. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по (вой стоимости как торговое обязательство.

Предоставленные кредиты и авансы, резерв под обесценение кредитного портфеля. Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Кредиты, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи кредита по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации прибыли по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках в качестве процентного дохода с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы полученных гарантий и обеспечения, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в бухгалтерском балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля снижается благодаря каким-либо событиям после его создания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Банк не приобретаеткредиты у третьих сторон.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если имеется вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя отражаются в финансовой отчетности как торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на отчетную дату, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение расчетного срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

• Здания - 2% в год;

• Транспортные средства - 20% в год;
• Офисное и компьютерное оборудование - 25% в год; и
• Нематериальные активы - 10-25% в год.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в рамках штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения обязательств.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя - это ценные бумаги, выпущенные Банком. Векселя первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии векселя отражаются по амортизированной стоимости и разница между чистой выручкой от первоначальной реализации ценных бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Выплаты участникам. Выплаты участникам отражаются в составе выкупаемых собственных средств участников в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участникам, объявленные после отчетной даты, описываются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения суммы отложенного налога на прибыль. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в финансовой отчетности в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива или выпуска обязательства.

Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. 6 случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой суммы.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления бухгалтерского баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке приобретения), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов спот на конец года. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачеты. В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная величина.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО29, Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до

1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО29..

В соответствии с МСФО29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29.

Резервы. Резервы отражаются в финансовой отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью определенности.

Расходы на персонал и отчисления в фонды. Банк производит взносы в пенсионный фонд и фонды социального страхования Российской Федерации в отношении заработной платы своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

IV. Выбранные варианты техники учета

1. Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме.

2. В Банке применяются следующий порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств:

2.1. Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов, составленным в соответствии с Положением от 05.12.2002г. № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

2.2. Для учета товарно-материальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, то есть в управлении бухгалтерского учета и отчетности и на складе организован одновременно количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей.

2.3. Учет товарно-материальных ценностей организуется на основе системы непрерывного учета: отражение в учете всех операций по поступлению и движению товарно-материальных ценностей на момент их свершения.

2.4. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.

2.5. Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

2.6. Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса Банка регламентируется 205-П.

Отражение операций по купле-продаже безналичной валюты осуществляется в режиме реального времени с отражением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской - в валюте списания.

Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, то есть операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе Положением Банка России от 10 июня 1996 года № 290.

2.7. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основе приказа по Банку в соответствии с Положением об инвентаризации .

2.8. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

2.9. Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

2.10. Учет по картотеке ведется по клиентам в разрезе видов документов.

3. Переоценка имущества производится на основании приказа Председателя правления Банка.

4. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

5. При внесении изменений в части сумм учитываемых на соответствующих счетах доходов (расходов) банка при наличии остатка на них, проводки делаются путем дебетования (кредитования) этих же счетов. При отсутствии остатка на счетах доходов (расходов) кредитуются (дебетуются) счета прочих расходов (доходов).

Например: при возврате излишне полученных процентов по кредитам Д 70101 К клиентский счет - при наличии остатка на соответствующем счете доходов

Д 70209 К клиентский счет - при отсутствии остатка на соответвующем счете доходов.

Приложение № 2

Учетная политика СБ Банка (ООО) на 2006 год

Приложение 1 к Приказу №01-01-01/12/150
от 30.12.05
УТВЕРЖДАЮ
Председатель правления
Судостроительный банк (ООО)
Председатель Правления А.К.Голубков

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА Судостроительный банк (ООО) на 2006 г.

I. Общие положения

Учетная политика Судостроительный банк (ООО) далее - Банк, сформирована на основе:
1) Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21,11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
2) Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1-98, утвержденного Приказом Минфина РФ от 09.12,98 № 60н (с изменениями и дополнениями);
3) Гражданского кодекса Российской Федерации: части 1 от 30,11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
4) Налогового кодекса Российской Федерации: части 1 от 31.07.98 № 146-ФЗ {с изменениями и дополнениями) и части 2 от 05.08.2001 № 117 (с изменениями и дополнениями);
5) Положения от 05.12.2002 № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";
а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

II. Формирование учетной политики

1. Принципы формирования учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:
1.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
1.3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.
Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.
1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России,Отражение на счетах бухгалтерского учета производится по мере поступления документов,
1.5. Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по кассовому методу, а именно, доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
1.7. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:
- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

2. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.
Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.
Регистры бухгалтерского учета ведутся на машинных носителях информации предусмотрена возможность их вывода на бумажные носители информации.

Хозяйственные операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.
Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.
При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью' лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.
Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, - государственной тайной.
2.1. Синтетический учет
Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется План счетов бухгалтерского учета Банка, который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе Положения от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".
План счетов бухгалтерского учета в Банке утверждается Правлением Банка, имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:
- в случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из Плана счетов Банка Главным бухгалтером вносятся дополнения, изменения;
- все балансовые счета, содержащиеся в Плане счетов Банка, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов, должны быть отражены в балансе Банка.
Документами синтетического учета Банка являются следующие.
Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Положению от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ". Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты -нарастающими оборотами с начала года.
Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 Положения от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".
Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (филиала).
Первичные балансы Банка составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) -в единицах, указанных для составления и представления отчетности.
Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день.
Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.
Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка или по их поручению - заместителями.
2.2. Аналитический учет
В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах.
2.2.1. Документами аналитического учета являются следующие.
Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой операции и на конец дня.
Кассовые журналы составляются в порядке, установленном по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй приобщается к бухгалтерскому журналу. Журналы хранятся в установленном порядке.
2.2.2. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и
бухгалтерских регистров производится в следующем порядке.
Ошибочные записи должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно).
Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.
Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, Главного бухгалтера или по его поручению -заместителем Главного бухгалтера.
Пользуясь копиями исправительных ордеров, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.
Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.
Исправления производятся записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного периода, когда искажения выявлены. При выявлении в текущем отчетном периоде неправильного отражения хозяйственных операций в прошлом отчетном периоде исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за прошлый отчетный год (после утверждения в установленном порядке годовой бухгалтерской отчетности) не вносятся.
При обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки (п.1 ст.54 НК РФ).
Исключение составляют случаи, когда период совершения ошибки определить невозможно (лишь в таких случаях корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки или искажения).
Например, при инвентаризации выявлены излишки, и определить, в каком налоговом периоде они образовались, не представляется возможным.
Таким образом, периодом совершения ошибки в целях налогообложения считается период, в котором было допущено искажение в исчислении налоговой базы,
Исправление ошибок в налоговом учете и отчетности (в отличие от бухгалтерского учета и отчетности) производится путем подачи заявления о внесении изменений и дополнений в налоговую декларацию отчетных периодов прошлых лет.
Статьей 81 НК РФ предусмотрено, что налогоплательщик освобождается от ответственности, если дополнения и изменения налоговой декларации произведены до момента обнаружения налоговым органом тех же обстоятельств, повпекших за собой внесение исправлений. При этом необходимо до подачи в налоговый орган заявления о внесении изменений в декларации уплатить недостающую сумму налога и пени.

2.2.3. В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другой Банк, бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.
2.2.4. Для отражения исправитепьных проводок могут быть использованы следующие записи.
2.2.4.1. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов, и сумма учтенных по нему доходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):
- восстановление доходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):
Д-т 703 (704)
К-т 701 неверный номер лицевого счета;
- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

Д-т 701 неверный номер лицевого счета
К-т 701 правильный номер лицевого счета;
- закрытие счетов по учету полученных доходов:

Д-т 701 правильный номер лицевого счета
К-т 703 (704).

2.2.4.2. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов, и сумма учтенных по нему расходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):
- восстановление расходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):
Д-т 702 неверный номер лицевого счета
К-т 703 (704);

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:
Д-т 702 правильный номер лицевого счета
К-т 702 неверный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету произведенных расходов:
Д-т 703 (704)
К-т 702 правильный номер лицевого счета.
Исправительные проводки отражаются в последний день квартала.

2.2.5. Порядок открытия счета.
Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка.
Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции Председателя Правления Банка и Главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителями Банка.
Счета внутрибанковского значения открываются с учетом принципов, изложенных в Учетной политике.
Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде, Бумажная копия книги регистрации открытых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписями Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера и печатью.
Книга регистрации обязательно формируется полностью один раз в год по состоянию на 31 декабря.
2.2.6. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.
Аналитический учет основных средств, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан ведется в электронном виде.
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.
Перемещение имущества в пределах одного подразделения Банка, имеющего отдельный баланс, оборотами не отражается.
Аналогично ведутся счета учета переоценки основных средств и нематериальных активов, начисленного в целях бухгалтерского и налогового учета износа.
Основные средства, переведенные по Приказу Председателя Правления на консервацию, учитываются отдельно от основных средств, используемых в производственных целях. Бухгалтерский учет имущества должен обеспечить:
- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;
- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с созданием, приобретением имущества;
- полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при
достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной
ликвидации;
- контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;
- сплошное, непрерывное и полное отражение движения (прихода, расхода, перемещения) и наличия имущества;
- оперативность (своевременность) учета имущества;
- соответствие синтетического учета данным аналитического учета;
- соответствие данных складского учета имущества данным бухгалтерского учета;
- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества с учетом расходов, связанных с его выбытием (реализацией).
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами. Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками либо иных расчетов, отражаемых на счетах расчетов с прочими дебиторами и кредиторами открываются отдельные лицевые счета.
В случаях поступления в Банк платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, с расшифровкой сумм платежей в поле "Назначение платежа", не используются промежуточные балансовые счета для сумм, поступающих в адрес кредитной организации по одному платежному поручению и подлежащих разнесению на несколько лицевых счетов, так как Банк может делать прямые проводки по корреспондентскому счету в корреспонденции с соответствующими счетами вручную (поскольку поступившие суммы кредитная организация должна в этот же день зачислить на соответствующие счета по назначению, нет никакой разницы, по какому счету в один и тот же день будут сделаны проводки вручную.
При поступлении средств в пользу Банка за услуги, облагаемые НДС, средства поступают на счет 60311 и в тот же день сумма НДС выделяется на счет 60309, а доход зачисляется на соответствующие символа счетов доходов. На конец дня остаток на счете 60311 остается нулевым.
Расчет по заработной плате с сотрудниками.Все начисления и удержания по заработной плате сотрудников ведутся в отдельной программе по расчету заработной платы . По всем сотрудникам, по которым произведено начисление заработной платы, вносятся

соответствующие записи в программу на основании которых составляется ведомость для выплаты заработной платы, итоговая сумма к выдаче в которой соответствует оборотам по 20-разрядному счету "Заработная плата к выдаче".
Согласно 136 статьи Трудового кодекса РФ (принят ГД ФС РФ 21.12.2001 № 197-ФЗ) заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка организации, коллективным договором, трудовым договором.
При этом осуществляются следующие проводки:
1. Начисляем аванс:
Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26101 формы 102
К-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"
- на сумму аванса по каждому лицевому счету* в размере 40% от должностного оклада.
2. Выдаем аванс работникам:
Д-т 60306 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"
К-т 20202, К-т 42301 (если заработная плата зачисляетяс на пластиковые карты)
3. Начисляем вторую часть заработной платы в соответствии с отработанным временем:
Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26101 формы 102
К-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"
- на сумму доначисленной з/платы.
4. Удерживаем подоходный налог:
Д-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"
К-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"
-на сумму подоходного налога. 5-Уплачиваем подоходный налог в бюджет:
Д-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"
К-т 30102
- на сумму подоходного налога.
6. Выдаем заработную плату работникам:
Д-т 60306 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"
К-т 20202, К-т 42301 (если заработная плата зачисляется на пластиковые карты)

7. Начисляем ЕСН:
Д-т 70206 "Расходы на содкржание аппарата управления", симв. 26103 формы 102
К-т 60303 "Расчеты с внебюджетными фондами по перечислениям на заработную плату"

8. Уплачиваем в бюджет ЕСН до 15-го числа, следующего за отчетным;
Д-т 60303 "Расчеты с внебюджетными фондами по перечислениям на заработную плату"
К-т 30102.

Учет обязательств по вкладам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан.
Для учета открываются отдельные 20-разрядные лицевые счета по видам вкладов в разрезе сроков хранения. Аналитический учет в разрезе каждого вида вклада ведется в отдельной программе на лицевых счетах, открываемых каждому вкладчику.
Учет прочих привлеченных средств. К прочим размещенным средствам относятся средства, которые Банк привлекает или размещает на основе договоров, не являющихся по своему оформлению (наименованию) специфически банковскими, т.е. кредитным договором или договором банковского вклада (депозита). В основе своей операции по размещению или привлечению средств - это операции по предоставлению или получению средств, которые по истечении времени должны быть возвращены владельцу в соответствии с условиями договора. Названия привлекаемых или размещаемых средств определяются в договорах.
2.2.8. Аналитический учет доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения.
Аналитический учет доходов и расходов в целях бухгалтерского учета ведется на лицевых
счетах, формируемых в разрезе символов формы 102 с детализацией отдельных статей для экономического анализа. План счетов доходов и расходов утверждается в составе Учетной политики Банка
2.2.9. Порядок составления Годового отчета.
2,2.9.1 .Банк составляет годовой бухгалтерский отчет в соответствии с Указаниями ЦБР от 17.12.2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета». Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД).
В соответствии со сроками представления годового отчета общему собранию участников, установленными статьей 34 Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», и периода, необходимого для проведения годовой аудиторской проверки, Банк составляет годовой бухгалтерский отчет не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным.
В состав годового бухгалтерского отчета включаются:
- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год (Приложение 8 к Положению ЦБ РФ № 205-П) с включением балансов филиалов;
- Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД с дополнительным выделением в отдельной строке «в том числе СПОД» результатов по ним (Приложение 4 к Положению ЦБ РФ № 205-П); - Сводная ведомость оборотов по отражению СПОД (Приложение 14 к Положению ЦБ РФ № 205-П);
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету;
- Пояснительная записка.

2.2.9.2. Под событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой окончания СПОД и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату. Под датой окончания СПОД признается дата, за 2 недели до даты окончания аудиторской проверки, определенной в рамках договора на проведение аудита за отчетный год.
События после отчетной даты подразделяются на;
- корректирующие - события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- некорректирующие - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Корректирующие события подлежат отражению в бухгалтерском учете в случае признания их существенными в порядке, предусмотренном п.3. настоящего Порядка.
Некорректирующие события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.
2.2.9.3. К корректирующим событиям, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, относятся:

2.2.9.3.1. Объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами,
если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
2.2.9.3.2. Произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
2.2.9.3.3. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
2.2.9.3.4. Списание на расходы или зачисление в доходы сумм дебиторской/кредиторской задолженности по расчетам за оказанные в отчетном году услуги (приобретенные/реализованные материальные ценности), если такое списание/зачисление не было произведено по состоянию на конец отчетного года из-за отсутствия первичных документов;
2.2.9.3.5. Обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
2.2.9.3.6. Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
2.2.9.3.7. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.
События, перечисленные в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, отражаются в бухгалтерском учете путем корректировки размера созданного по состоянию на 01 января нового года резервов на возможные потери в случаях, когда в период предусмотренный для проведения операций типа СПОД Банк получает информацию, которая свидетельствует об иной оценке финансового состояния заемщика и/или дебитора на 01 января нежели произведенная раньше.
Источниками информации, на основании которой может быть скорректирован размер созданных по состоянию на 01 января резервов на возможные потери, являются годовая бухгалтерская и налоговая отчетность, средства массовой информации, включая Интернет-издания, и другие доступные источники.
2.2.9.4. Банк устанавливает количественные показатели существенности для корректирующих событий в следующем порядке:
2.2.9.4.1. Для корректирующих событий, указанных в подпунктах 3.1., 3.2., 3.4. и 3.5. пункта 3 показатель существенности устанавливается в размере 1% от размера собственных средств банка на 1 января года, следующего за истекшим до проведения бухгалтерских проводок по отражению СПОД);
2.2.9.4.2. Для корректирующих событий, указанных в подпункте 3.3. пункта 3., в целях идентичного отражения данных налоговых деклараций в бухгалтерском учете, показатель существенности не устанавливается, т.е. факт доначисления (уменьшения) сумм налогов в обязательном порядке отражается бухгалтерскими проводками по отражению СПОД;
2.2.9.4.3.Для корректирующих событий, указанных в подпунктах 3.6. и 3.7. пункта 3. показатель существенности не устанавливается.
2.2.9.5. Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете только на балансе головного офиса Банка на счетах 70302 (70402) «Прибыль (убытки) предшествующих лет» и 70502 «Использование прибыли предшествующих лет».
Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующего СПОД данное событие уже было отражено бухгалтерскими проводками текущего года (например, размер резерва на возможные потери был скорректирован в текущем году в связи с произведенной реклассификацией ссуды), то проводки текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете СПОД.
Филиал Банка в случае необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД направляет в головной офис на имя Главного бухгалтера Банка (его заместителя) служебную записку с указанием корректирующей бухгалтерской проводки и ее обоснования.
При необходимости передачи на баланс филиала результатов отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД передача отражается в балансах головного офиса и филиала Банка текущим операционным днем нового года в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами.
2.2.9.6. К некорректирующим событиям, подлежащим отражению в Пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету относятся:
- принятие решения о реорганизации Банка;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.
С 01.01.2002 Банк переходит на определение доходов и расходов по методу начисления в целях налогового учета (ст. 271, 272 НК РФ).
2.2.10. Учет финансовых требований и обязательств
2.2.10.1. Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Требования и обязательства, выраженные в условных единицах, принимаются к учету по курсу, закрепленному в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке.
2.2.10.2. Бухгалтерский учет операций Банка на ОРЦБ осуществляется в соответствии с
Положением от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ", Указанием Банка России от 27.12.2000 № 887-У "О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ".
2.2.10.3. Требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, в целях бухгалтерского учета отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.
2.2.10.4. Учет требований и обязательств, возникающих у банка при осуществлении банкнотных сделок без конверсии валют осуществляется на счетах 47422 "Обязательства по прочим операциям", 47423 "Требования по прочим операциям"
2.3. Складской учет*
2.3.1. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств,
нематериальных активов, материальных запасов, находятся в эксплуатации, на консервации и на хранении.
2.3.2. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и материалов в Банке отражен в Учетной политике.

2.3.3. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, в установленном законом порядке заключается договор о полной материальной ответственности.
2.3.4. С Главным бухгалтером согласовываются назначение, увольнение и перемещение материально ответственных лиц (кассиров, заведующего складом и других работников).
2.3.5. Не допускается передача ценностей под ответственность лицам, не зачисленным в штат Банка.
2.3.6. Складской учет ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность.
2.3.7. Учет ведется на карточках, на электронно-вычислительных машинах, с открытием на каждый вид ценностей отдельного лицевого счета.
2.3.8. Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации, присваивается инвентарный номер в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Минфина России.
2.3.9. Если инвентарный предмет является сложным, то есть включает обособленные предметы, составляющие вместе с ним одно целое, то на каждом таком элементе проставляется тот же инвентарный номер, что и на основном объединяющем их предмете.
2.3.10. Инвентарный номер, присвоенный предмету, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации.
2.3.11. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.
2.3.12. Должностное лицо, отвечающее за сохранность ценностей, сверяет данные складского учета с данными бухгалтерского учета в следующем порядке:
- автотранспорт и другие транспортные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
- конторское оборудование, мебель - один раз в год при проведении инвентаризации;
- компьютерную технику, информационные системы, системы обработки данных - один раз в год при проведении инвентаризации;
- другое оборудование и другие основные средства - один раз в год при проведении
инвентаризации;
- долгосрочно арендуемые основные средства - один раз в год при проведении
инвентаризации;
- оборудование, транспортные средства, сданные в аренду, - один раз в год при проведении инвентаризации;
- нематериальные активы - один раз в год при проведении инвентаризации;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа,
материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы (все хозяйственные материалы) - по мере необходимости и при проведении инвентаризации;
2.3.13. Управление бухгалтерского учета и отчетности по согласованию с должностными лицами, отвечающими за сохранность ценностей, составляет график сверки аналитического учета с синтетическим.
Сверка проводится работниками Отдела учета хозяйственных операций, ведущими учет материальных ценностей, и должностными лицами, ответственными за их сохранность.
2.3.14. Факт сверки аналитического и складского учета фиксируется подписью бухгалтера на карточках (лицевых счетах) складского учета и подписью должностного лица, ответственного за сохранность материальных ценностей.
2.4. Инвентаризация
2.4.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.
2.4.2. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются приказом Председателя Правления (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).
2.4.3. Проведение инвентаризации обязательно:
- при передаче имущества Банка (филиала) в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года*;
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- при ликвидации Банка (филиала) перед составлением ликвидационного баланса (в том числе при проведении конкурсного производства) и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
2.4.4. При выявлении расхождений между аналитическим и складским учетом составляется справка за подписями материально ответственного лица, бухгалтера, ведущего аналитический учет, начальника отдела внутреннего учета.
2.4.5. Справка об итогах сверки передается Председателю Правления Банка, и по результатам ее рассмотрения принимаются меры.
2.4.6. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей.
2.4.7. Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией, назначаемой приказом Председателя Правления,
2.4.8. Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.
2.4.9. Акты инвентаризации и результаты их сличения с данными бухгалтерского учета рассматриваются руководством кредитной организации.
2.4.10. Не допускается проведение инвентаризации ценностей при неполном составе членов инвентаризационной комиссии.
2.4.11. Во время инвентаризации склада операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся.
2.4.12. Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.
2.4.13. Никаких помарок и подчисток в описях не допускается. Исправления оговариваются и подписываются членами комиссии и материально ответственным лицом.
2.4.14. В случае обнаружения расхождений между фактическим наличием и учетными данными немедленно производится перепроверка наличия ценностей, по которым получились расхождения,
2.4.15. Описи, в том числе каждая страница, подписываются комиссией и материально
ответственным лицом, который делает в конце описи расписку следующего содержания:
"Все ценности, поименованные в настоящей инвентаризационной описи, комиссией проверены в натуральной форме в моем присутствии и внесены в опись правильно. Претензий к инвентаризационной комиссии не имею, Ценности, перечисленные в описи, находятся на моем ответственном хранении".
2.4.16. По всем недостачам, излишкам, порчам и другим потерям товарно-материальных

ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально ответственных лиц и приложены к описям.
2.4.17. Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:
- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с приказами;
- за полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках проверяемых средств и товарно-материальных ценностей;
- за правильность указания в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей (тип, марка, заводской номер и т.д.) и товарно-материальных ценностей (тип, сорт, марка, размер, артикул и т.д.);
- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации, в соответствии с установленным порядком.
2.4.18. Члены инвентаризационных комиссий за внесение в описи непроверенных или заведомо неправильных данных подлежат привлечению к ответственности в установленном законом порядке.
2.4.19. Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходуются по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом выясняются причины их возникновения.
2.4.20. Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации
испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке.
2.4.21. Результаты инвентаризации отражаются в бухгалтерском учете.
Оприходование излишков ценностей, выявленных при инвентаризации производится по рыночным ценам.

III. Способы ведения бухгалтерского учета
1. Амортизируемое имущество
1.1. Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной
деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.
Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования, более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей.
1.2. Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).
1.3. Не подлежат амортизации следующие виды амортизируемого имущества:
1.3.1. приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства. При этом стоимость приобретенных изданий и иных подобных объектов, за исключением произведений искусства, включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов;
1.3.2. приобретенные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, если по договору на приобретение указанных прав оплата должна производиться периодическими платежами в течение срока действия указанного договора.
1.4. Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:
1.4.1. переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
1.4.2. переведенные по решению Правления Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
1.4.3. находящиеся по решению Председателя Правления Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.
1.5. При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в
порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования
продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.
2. Основные средства
2.1. Основные средства - часть имущества Банка, используемого в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления Банком.
2.2. Первоначальная стоимость основного средства в целях налогового учета определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено безвозмездно, - как сумма, в которую оценено такое имущество), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с п. 5 ст, 170 НК РФ и гл. 27 НК РФ.
Суммы НДС, предъявленные Банку приобретении амортизируемого имущества, при исчислении налога на прибыль не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов) и относятся на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.
Расходы, для учета которых в целях исчисления прибыли установлен особый порядок, в первоначальную стоимость объекта основных средств не включаются. Например, расходы по страхованию имущества (статья 263 НК РФ), проценты по кредитам банка, полученного на приобретение основного средства, суммовые разницы (внереализационные расходы).
2.2.1. Основные средства Банка могут быть сформированы за счет следующих источников:
- поступления при формировании уставного капитала;
В случаях, предусмотренных федеральными законами, материальные активы, вносимые в оплату части уставного капитала кредитной организации, оцениваются независимым оценщиком.
- получение безвозмездно или по договору дарения;
Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования.
- приобретение за плату;
- путем строительства и реконструкции объектов;
- приобретение по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами.
Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования.
2.2.2. Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам при приобретении
амортизируемого имущества, используемого для непроизводственных нужд (обслуживание производств и хозяйств Банка), деятельность которых не связана с выполнением работ,
оказанием услуг, являющихся целью создания Банка, на расходы Банка не относится и
покрывается за счет соответствующих источников финансирования.
2.3. Стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, в целях налогового учета признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.
2.4. Восстановительная стоимость основных средств, приобретенных (созданных) до 01.01.2002, в целях налогового учета определяется как их первоначальная стоимость с учетом проведенных переоценок на 01.01.2002.

2.5. Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2002, в целях налогового учета определяется как разница между восстановительной стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации (с учетом переоценки этой суммы).
2.6. Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию после 01.01.2002, определяется как разница между их первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации.
2.7. Стоимость объектов основных средств собственного производства в целях налогового учета определяется как стоимость готовой продукции, исчисленная в соответствии с пунктом 2 статьи 319 НК, увеличенная на сумму соответствующих акцизов для основных средств, являющихся подакцизными товарами.*
(*Статья 319. Порядок оценки остатков незавершенного производства, остатков готовой продукции, товаров отгруженных
2. Оценка остатков готовой продукции на складе на конец текущего месяца производится налогоплательщиком на основании данных первичных учетных документов о движении и об остатках готовой продукции на складе (в количественном выражении) и суммы прямых расходов, осуществленных в текущем месяце, уменьшенных на сумму прямых расходов, относящуюся к остаткам НЗП. Оценка остатков готовой продукции на складе определяется налогоплательщиком как разница между суммой прямых затрат, приходящейся на остатки готовой продукции на начало текущего месяца, увеличенной на сумму прямых затрат, приходящейся на выпуск продукции в текущем месяце (за минусом суммы прямых затрат, приходящейся на остаток НЗП), и суммой прямых затрат, приходящейся на отгруженную в текущем месяце продукцию.)
2.8. Стоимость основных средств в целях налогового учета изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.
2.8.1. К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.
2.8.2. К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры оказываемых услуг.
2.8.3. К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей основных средств или их отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.
2.8.4. Расходы на проведение модернизации, реконструкции имущества Банка стоимостью до 10 000 рублей увеличивают их первоначальную стоимость.
Если после этого их стоимость превысила 10 000 руб, то они переходят в состав амортизируемого имущества при выполнении требований ст. 256 НК РФ*.Первоначальная стоимость основных средств стоимостью менее 10 000 рублей определяется на основании данных бухгалтерского учета и первичных учетных документов.
2.9. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.
Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и
принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.
Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.
2.10. В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.
2.11. Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12месяцев и с лимитом стоимости 10 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
2.12. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов (Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н (вред, от 18.05,2002).
2.13. К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости*.
(*Полученное кредитными организациями во временное пользование от органов внутренних дел оружие в соответствии с Федеральным законом "Об оружии (с учетом изменений и дополнений) (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 51, ст. 5681; 1998, № 30, ст. 3613; 1998, № 31, ст. 3834; 1998, № 51, ст, 6269; 1999, № 47, ст. 5612; 2000, № 16, ст. 1640; 2001, № 31, ст. 3171; 2001, № 33 (часть 1), ст. 3435; 2001, № 49, ст. 4558; 2002, № 26, ст. 2516; 2002, № 30, ст. 3029) учитывается в соответствии с разделом 8 Порядка.)
2.14. К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.
Основные средства Банка в целях налогового учета подразделяются на амортизационные группы. Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.
2.15. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект
основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.
При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.
2.16. Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной Приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы"*.
(*Отнесение объектов к той или иной группе ОС производится по Классификатору Правительства от 01.01.2002. При этом конкретный срок службы в годах в рамках соответствующей группы определяет Банк. Для отнесения объекта ОС к той или иной амортизационной группе необходимо найти его упоминание в Общероссийском классификаторе основных фондов ОК 013-94 (утв. Постановлением Госстандарта РФ от 26.12.94 № 359) и определить таким образом группу и код. Затем определить амортизационную группу в Классификаторе основных средств, включаемых в амортизационные группы.)
2.17. Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования.
2.18. Увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

2.19. Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.
2.20. Амортизируемые основные средства объединяются в следующие амортизационные группы:
первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
вторая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
третья группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
четвертая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
шестая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
седьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
восьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
девятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
десятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.
2.21. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.
Применение в целях исчисления амортизации сроков, установленных самостоятельно, законодательством о налогах и сборах не предусматривается.
Со вступлением в силу главы 25 НК РФ в ст. 258 установлено, что срок полезного использования, от чего зависит начисление амортизации, определяется налогоплательщиком на основании Классификации основных средств, определяемой Правительством РФ.
2.22. Амортизируемое имущество принимается на налоговый учет по первоначальной (восстановительной) стоимости за вычетом налога на добавленную стоимость,.
2.23. Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество учитывается в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).
2.24. Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в
соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав соответствующей
амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав (п. 8 ст. 258).
2.25. Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения, другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в состав собственных основных средств в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.
2.26. Основные средства, используемые Банком при выполнении работ, оказании услуг, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости,
2.27. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования*. В первоначальную стоимость основных средств не включается налог на добавленную стоимость.
(*Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.
К фактическим затратам на приобретение, сооружение и изготовление основных средств относятся:
- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и иные платежи;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.)
2.28. Не включаются в фактические затраты на приобретение основных средств в целях бухгалтерского учета общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.
2.29. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.
При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (сучетом изменений и дополнений).
Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.
2.30. Согласно пункту 4.9,13 Постановления Госкомстата РФ от 03.10.96 № 123 (в редакции от 21.10.98) стоимость работ по ликвидации основных фондов (разборка зданий и сооружений, демонтаж оборудования и т.п.) не включается в капитальные вложения, за исключением тех случаев, когда эти работы связаны с подготовкой территории для нового строительства, реконструкции, расширения или технического перевооружения действующих предприятий и предусмотрены в смете на капитальные вложения (Письмо УМНС по г, Москве от 14,03.2001 № 03-12/12286).
Исходя из вышеизложенного, расходы по демонтажу ликвидируемого оборудования, включенные в состав сметы на изготовление и монтаж нового объекта основных средств, могут быть учтены в первоначальной стоимости приобретенного основного средства.
2.31. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.
2.32. Изменение первоначальной стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов,модернизации.
2.33 Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам*.
(*Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются произведенные работы по оценке оборудования профессиональными оценщиками.)
В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 29.07,98 № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" под оценочной деятельностью понимается деятельность субъектов оценочной деятельности (оценщиков), направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной стоимости. В соответствии со ст. 9 вышеуказанного Закона основанием для проведения оценки объекта оценки является договор между оценщиком и заказчиком.

Ст. 10 Федерального закона от 29.07.98 № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" установлено, что в договор в обязательном порядке включаются сведения о наличии у оценщика лицензии на осуществление оценочной деятельности с указанием порядкового номера и даты выдачи этой лицензии, органа, ее выдавшего, а также срока, на который данная лицензия выдана.
При принятии решения о переоценке по таким основным средствам в последующем их необходимо переоценивать регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости*.
(*В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на начало отчетного года объектов основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки отражается по дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.
Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета), Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета учета амортизации основных средств в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.
Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.
Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.
В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности.
Вначале осуществляется проводка по уменьшению амортизации объекта основных средств с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Затем по дебету счета учета прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета учета основных средств отражается уценка основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки.
В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (сучетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов.)
Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь.
При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта отчетного года.
Начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.
2.34. Сумма амортизации для целей налогового учета определяется Банком ежемесячно в порядке, установленном 25 главой НК РФ . По всем основным средствам начисление амортизации производится по нормам Постановления Правительства РФ от 01.01.02 №1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".
2.35. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.
Начисляемая амортизация по амортизируемому имуществу в период, когда оно не используется
для ведения деятельности, направленной на получение дохода, но и не исключается из состава амортизируемого имущества, не уменьшает размер налоговой базы по налогу на прибыль.
2.36. Банк применяет в целях бухгалтерского и налогового учета линейный метод начисления амортизации к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в восьмую-десятую амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов.
2.37. К остальным основным средствам Банк также применяет линейный способ начисления амортизации.
2.38. Выбранный метод начисления амортизации применяется в отношении объекта амортизируемого имущества, входящего в состав соответствующей амортизационной группы, и не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту.
2.39. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.
2.40. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.
2.41. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества налогоплательщика по любым основаниям.
2.42. При применении линейного метода сумма, начисленная за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества, определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.
2.43. При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:
К = (1/n)х 100%,
где
К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;
n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах*.
2.44. По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 300 тыс. руб. и 400 тыс. руб., основная норма амортизации в целях налогового учета применяется со специальным коэффициентом 0,5.
При дополнительной комплектации автомобилей различным оборудованием, учет данного оборудования ведется на отдельных лицевых счетах.Коэффициент 0,5 не применяется ,так как данным оборудованием можно укомплектовать любой автомобиль.
2.45. При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.
2.46. Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.
2.47. Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой актив принят к бухгалтерскому учету*.
(*П. 10. ст. 272 НК РФ. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перехода

права собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.)
2.48. Стоимость основных средств в целях бухгалтерского учета погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение нормативного срока их полезного использования по "Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР", утвержденным Постановлением СМ СССР от 22.10.90 № 1072 в соответствии с Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве, утвержденным Госпланом СССР, Минфином СССР, Госбанком СССР, Госкомцен СССР, Госкомстатом СССР, Госстроем СССР от 29.12.90 № ВГ-21-Д, опубликованным в Собрании постановлений Правительства СССР, 1990, № 30 ст. 140 и Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 №1 "О классификации основных средств , включаемых в амортизационные группы" .По основным средствам , приобретенные до 01.01.02 амортизация начисляется на основании норм, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22.10.90 №1072, по соновным средствам, приобретенным с 01.01,02 по нормам , утвержденным Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 № 1.
2.49. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений в целях бухгалтерского учета определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, начисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.
2.50. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 исчисленной суммы.
2.51. Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.
2.52. Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому и налоговому учету.
2.53. Определение срока полезного использования объекта основных средств при его отсутствии в технических условиях или неустановлении в централизованном порядке производится исходя из:
- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой
производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы планово-предупредительных всех видов ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).
2.54. Амортизационные отчисления по объекту основных средств начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.
2.55. Амортизация по приобретенным изданиям не начисляется.
2.56. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде*.
2.57. Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции*.
(*К текущему и среднему ремонту объектов основных средств относится комплекс работ и организационно-технических мероприятий по систематическому и своевременному предохранению их от преждевременного износа, поддержанию в рабочем состоянии, устранению физического и морального износа, не связанных с изменением основных технико-экономических показателей.
К капитальному ремонту основных средств относится ремонт, проводимый с целью восстановления его ресурса с заменой, при необходимости, конструктивных элементов и систем инженерного оборудования, а также улучшения эксплуатационных показатепей. При этом следует исходить из того, что при капитальном ремонте:
оборудования и транспортных средств, как правило, производятся полная разборка агрегата, ремонт базовых и корпусных деталей и узлов, замена или восстановление всех изношенных деталей и узлов на новые и более современные, сборка, регулирование и испытание агрегата;
зданий и сооружений производится смена изношенных конструкций и деталей или замена их на более прочные и экономичные, улучшающие эксплуатационные возможности ремонтируемых объектов, за исключением попной замены основных конструкций, срок службы которых в данном объекте является наибольшим (каменные и бетонные фундаменты зданий, трубы подземных сетей, опоры мостов и т.п.).
К реконструкции и модернизации основных средств относится комплекс работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей, а именно: повышение ранее принятых нормативных показателей функционирования, срока полезного использования, мощность, качество применения и т.п. объектов основных средств или изменение его назначения.)
2.58. Расходы на ремонт основных средств, произведенные Банком, относятся к прочим расходам и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.
2.59. Расходы арендатора на ремонт амортизируемых основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено, относятся к прочим расходам и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.
2.60. В аналитическом учете Банк формирует сумму расходов на ремонт основных средств с учетом группировки всех осуществленных расходов, включая стоимость запасных частей и расходных материалов, используемых для ремонта, расходов на оплату труда работников, осуществляющих ремонт, и прочих расходов, связанных с ведением указанного ремонта собственными силами, а также с учетом затрат на оплату работ, выполненных сторонними силами.
2.61. Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их
окончания увеличивают первоначальную стоимость таких объектов.
2.62. Затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т.п. изданий) для использования в работе, в целях бухгалтерского учета отражаются на счете учета расходов по статье "Расходы по подготовке кадров, в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания" (символ 26105) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями -60312.
2.63. Прибыль (убыток) от реализации или выбытия амортизируемого имущества определяется на основании аналитического учета по каждому объекту на дату признания дохода (расхода), т.е. на дату подписания акта приема-передачи выбывающего объекта.
2.64. На дату совершения операции Банк определяет прибыль (убыток) от реализации
амортизируемого имущества, а именно:
2.64.1. Если остаточная стоимость реализуемого амортизируемого имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком Банка, учитываемым в целях налогообложения.
2.64.2. Полученный убыток включается в состав прочих расходов Банка равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

2.64.3. В аналитическом учете на дату реализации амортизируемого имущества фиксируется сумма прибыли (убытка) по указанной операции,
2.64.4. Прибыль, полученная Банком от реализации амортизируемого имущества, подлежит включению в состав налоговой базы в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества.
3. Материальные запасы
3.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.
3.2. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой Первоначальной стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.
3.3. Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов.
3.4. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.
3.5. Списание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы материальных запасов.
3.6. Со счетов по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.
4. Нематериальные активы*
4.1. Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка (филиала) в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).
4.2. Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить Банку экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).
4.3. К нематериальным активам, в частности, относятся следующие:
4.3.1. Исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель.
4.3.2. Исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных.
4.3.3. Исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем.
4.3.4. Исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование.
4.3.5. Владение "ноу-хау", секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.
4.4. Нематериальные активы учитываются в целях бухгалтерского учета по первоначальной стоимости.
Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.
4.5. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, латентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.
4.6. К нематериальным активам в целях налогового учета не относятся интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.
4.7. Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодатепьством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.
4.8. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).
4.9. Для целей настоящей Учетной политики при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо единовременное выполнение следующих условий.
4.9.1. Отсутствие материально-вещественной (физической) структуры.
4.9.2. Возможность идентификации (выделения, отделения) Банком от другого имущества.
4.9.3. Использование при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд Банка.
4.9.4. Использование в течение длительного времени, то есть срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.
4.9.5. Банком не предполагается последующая перепродажа данного имущества.
4.9.6. Способность приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем.
4.9.7. Наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.)
4.10. В целях настоящего Порядка нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).
Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).
4.11. Порядок отнесения объектов к нематериальным активам регулируется следующими законодательными актами:
- Патентный закон РФ от 23.09.92 № 3517-1;
- Закон РФ от 23.09.92 № 3520-1 "О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров";
- Закон РФ от 23.09.92 № 3523-1 "О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных";
- Закон РФ от 23,09.92 № 326-1 "О правовой охране топологий интегральных микросхем";
- Закон РФ от 09.07.93 № 5351-1 "Об авторском праве и смежных правах" и пр.
4.13. Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации.

4.14. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений*.
4.15. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.
4.16. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется при линейном способе - исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта*.
4.17. В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы*.
4.18. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету, оформляется приказом по Банку.
Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:
- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход);
- для отдельных групп нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из объема услуг или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта;
- по нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности организации.
4.19. Аналитический учет по счету учета амортизации нематериальных активов ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет.
4.20. Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо выбытия этого объекта с бухгалтерского учета в связи с уступкой (утратой) Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.
4.21. Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.
4.22. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.
4.23. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.
4.24. Применение способа отражения в бухгалтерском учете амортизации по группе однородных нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования.
4.28. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.
4.28.1. Инвентарным объектом нематериальных активов считается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав и т.п.
4.28.2. Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции в производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо использовании для управленческих нужд Банка (филиала).
5. Финансовые вложения
5.1. Общие положения
В целях бухгалтерского учета записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании распоряжения, подписанного лицом, уполномоченным Председателем Правления Банка.
5.1.1. Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах раздела 5 Положения № 205-П "Операции с ценными бумагами" в следующем порядке:
5.1.2. Учет ценных бумаг ведется в:
- торговом портфеле;
- инвестиционном портфеле;
- портфеле контрольного участия.
5.1.2.1. Под термином "портфель" следует понимать укрупненную учетную категорию,
объединяющую ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения и котируемости на организованном рынке ценных бумаг.
5.1.2.1.1. Под термином "торговый портфель" следует понимать котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней, и могут быть реализованы.
В связи с тем, что по ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей и по договорам займа, имеют место обязательства, вытекающие из существа договоров, такие ценные бумаги признаются в качестве составной части торгового портфеля.
5.1.2.1.2. Под термином "инвестиционный портфель" следует понимать ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе.
Если ценная бумага не имеет критерия для переоценки, то с точки зрения бухгалтерского учета она может учитываться только "по цене приобретения".
Соответственно для таких ценных бумаг (пунктом 3.1.2 Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами) определено, что в целях бухгалтерского учета они рассматриваются как приобретенные для получения инвестиционного дохода либо как "имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости)" в отличие от "приобретенных для перепродажи", т.е. как составная часть инвестиционного портфеля (пункт 2.1.2 Порядка).
Если котируемые ценные бумаги приобретены с целью их удержания до погашения, они зачисляются в инвестиционный портфель независимо от срока, оставшегося до погашения.
Котируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 503 "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования" и 508 "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования".
Некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 502 "Некотируемые долговые обязательства" и 507 "Некотируемые акции".
5.1.2.1.3. Под термином "портфель контрольного участия" следует понимать ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее.
К таким ценным бумагам относятся акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества, обладающие правом голоса, т.е. голосующие акции.
5.1.2.2. Решение об открытии лимитов на приобретение ценной бумаги того или иного портфеля принимается финансово-кредитным комитетом, 5.1.2.3. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях:

5.1.2.3.1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.
5.1.2.3.2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.
5.1.2.3.3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги, она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг. Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.
5.1.2.3.4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций превысило указанное в пп. 3.7.1.2.1.8., то они передаются в портфель контрольного участия. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.
5.1.2.3.5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее указанного в пп. 3.7.1.2.1.8., то оставшиеся акции подлежат переносу на счета инвестиционного либо торгового портфелей.
5.1.3. Ценные бумаги торгового портфеля
5.1.3.1. Ценные бумаги торгового портфеля учитываются на следующих балансовых счетах:
№ 501 "Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа";
№ 506 "Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа".
5.1.3.2. В торговый портфель Банка зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим
требованиям:
5.1.3.2.1. Котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно*.
(*Котируемые ценные бумаги - ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:
- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организаторов торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющих соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа;
- оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в котировальный лист первого уровня;
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).
В НК РФ понятие "котируемые ценные бумаги" не используется. В целях 25 главы НК РФ ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг при одновременном соблюдении следующих условий:
- если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.
Указанные ценные бумаги учитываются по группам субъектов-эмитентов на балансовых счетах второго порядка 50104-50110, 50605-50608.)
Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;
5.1.3.2.2. Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам,
предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней
включительно.
Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка 50113, 50611 (вне зависимости от эмитента).
Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;
5.1.3.2.3. Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента), учитываются на балансовых счетах второго порядка 50115,50613.
Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.
5.1.4. Ценные бумаги инвестиционного портфеля
5.1.4.1. Ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, формируют инвестиционный портфель.
5.1.4.2. Ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней, также зачисляются в инвестиционный портфель.
5.1.4.3. Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения котируемыми, отражаются на балансовых счетах 503 "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования", 508 "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования".
5.1.4.4. Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения некотируемыми, принимаются к учету как приобретаемые для получения инвестиционного дохода либо как имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости).
5.1.4.5. Некотируемые ценные бумаги инвестиционного портфеля подлежат отражению на балансовых счетах 502 "Некотируемые долговые обязательства", 507 "Некотируемые акции".
5.1.4.6. Аналитический учет ведется в соответствии с методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе отдельных ценных бумаг {их партий).
Под методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации), устанавливаемый Учетной политикой в целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата.
Метод ЛИФО (LIFO) - при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.
При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.
5.1.5. Ценные бумаги портфеля контрольного участия
5.1.5.1. В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие
акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным
Положением Банка России от 12.05.98 № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций".
Под существенным влиянием понимается возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и/или в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской/консолидированной группы, назначать

единоличный исполнительный орган и/или более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.
5.1.5.2. Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах
60101,60102,60103,60104.
5.1.5.3. Аналитический учет ведется в соответствии с выбранным методом оценки
себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе отдельных ценных бумаг (их партий).
5.1.6. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой
либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях:
5.1.6.1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.
5.1.6.2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.
5.1.6.3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.
Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг,
5.1.6.4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций превысило критерий существенного влияния, то они передаются в портфель контрольного участия.
В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.
5.1.6.5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее критерия существенного влияния, то оставшиеся акции подлежат переносу на счета либо инвестиционного, либо торгового портфелей.
5.2. Принципы отражения в целях бухгалтерского учета стоимости ценных бумаг, операций по их приобретению и выбытию и финансовых результатов 5.2.1. Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с учетом изменений и дополнений) либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки)*.
5.2.1.1. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.
5.2.1.2. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы "Г, Срочные операции".
5.2.1.3. Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах 47407, 47408 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям", Внебалансовый учет при этом не ведется.
5.2.1.4. Операции и сделки с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках профессиональным участником, отражаются на балансовых счетах 47403, 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".
5.2.1.5. Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами".
5.2.1.6. При неиспопнении контрагентом (посредником) в установленный срок усповий договора (сделки) дебиторская задолженность в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам,
5.2.1.7. Кредиторская задолженность в сумме обязательств Банка, по каким-либо причинам не испопненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету не исполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим (иным) привлеченным средствам.
5.2.2. Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение.
5.2.2.1. В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по ценеприобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.
5.2.3. В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:
- по цене приобретения;
- по рыночной цене.
5.2.3.1. Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля).
5.2.3.2. Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются только по рыночной цене.
5.2.3.3. Ценные бумаги, зачисленные на балансовые счета торгового портфеля 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и 50115, 50613 "По договорам займа", учитываются по цене приобретения (сумме основного долга).
При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются.
По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется только резерв на возможные потери.
5.2.4. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового
результата, отражаются на балансовых счетах 61203 и 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".
Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.
В случае если погашение суммы основного долга (номинала) ценной бумаги производится несколькими платежами, суммы и сроки которых установлены условиями ее выпуска и обращения, то финансовый результат от погашения части основного долга определяется как разница между суммой частичного погашения и частью себестоимости ценной бумаги, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного погашения к номиналу.
5.2.5. Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг – по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО), 5.2.5.1. На дату выбытия ценной бумаги:
- по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в т.ч. сумма погашенных процентов (купона)) либо их стоимость по цене реализации (выбытия), опредепенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход);
- по дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги.
При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".
Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.5.2. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.
Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.
5.2.6. При определении финансового результата по операциям с ценными бумагами применяется метод "начисления". Затраты на услуги, связанные с приобретением (продажей) ценных бумаг, учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в суммах исходя из цен, тарифов, комиссий, определенных договором, вне зависимости от сроков и / или периодичности расчетов.
Начисленные суммы учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в корреспонденции со счетом 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами", 47403 (04) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".
5.2.7. Затраты, связанные с реализацией, отражаются через счет 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" и списываются непосредственно по дебету счета 61203 (04) "Реализация (выбытие) ценных бумаг".
5.2.8. Расчеты по погашению кредиторской задолженности совершаются в сроки, соответствующие условиям договора.
Если при осуществлении расчетов выявляются расхождения между суммами начисленной кредиторской задолженности и суммами, предъявленными к оплате, то разницы относятся:
5.2.8.1. В части ценных бумаг, числящихся на балансе, в дебет / кредит счета 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг";
5.2.8.2. В части реализованных ценных бумаг непосредственно на счета по учету доходов / расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.
5.2.9. В таком же порядке отражаются разницы, возникающие вследствие применения в соответствии с условиями договора так называемых "плавающих" ставок.
5.2.10. Затраты по приобретению ценных бумаг, подлежащие оплате в иностранной валюте, учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в рублях по официальному курсу Банка России на дату перехода прав собственности на ценные бумаги (на дату принятия к учету) и в дальнейшем переоценке не подлежат.
5.2.11. Задолженность по оплате указанных затрат в иностранной валюте, числящаяся на счетах 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами", подлежит переоценке в общеустановленном порядке до момента ее погашения.
5.2.12. Данный порядок учета затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, соответствует Положениям по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99) и "Расходы организации" (ПБУ 10/99), утвержденным Приказами Минфина России от 06.05,99 № 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99", № 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" в части определения доходов и расходов организациями, осуществляющими торговые операции с ценными бумагами в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг.
Такой порядок отнесения затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, непосредственно на расходы Банка обусловлен необходимостью определения себестоимости торговых операций, совершенных с ценными бумагами в отчетном периоде.
5.2.13. Налог на добавленную стоимость учитывается на счете 60310 "Налог на добавленную стоимость уплаченный".
НДС относится на расходы в соответствии с действующим налоговым законодательством.
5.2.14. Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг – по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).
5.2.14.1. На дату выбытия ценной бумаги:
- по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в т.ч. сумма погашенных процентов (купона)) либо их стоимость по цене реализации (выбытия), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход);
- по дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги.
При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".
Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.
5.2.14.2. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.
Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.
5.2.15. Перемещение в другой портфель или на счет учета вложений в просроченные долговые обязательства означает выбытие ценной бумаги с обязательным списанием с одного балансового счета и зачислением ее на другой балансовый счет.
Данная операция осуществляется без отражения по счетам 61203 (61204) "Реализация (выбытие) ценных бумаг".
5.2.16. Операция займа ценных бумаг не подразумевает определение на счете 612 финансового результата в связи с передачей ценных бумаг заемщику, т.к. банку- кредитору должны быть возвращены переданные в заем или эквивалентные им ценные бумаги.
5.2.17. Переоценка котируемых ценных бумаг осуществляется вне зависимости от места и способа их приобретения (непосредственно на бирже, через брокера либо самостоятельно по внебиржевой сделке купли-продажи).
5.2.18. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и / или выбытию ценных бумаг, включая межпортфельные перемещения.
5.2.19. При переводе ценных бумаг со счетов котируемых ценных бумаг на счета некотируемых ценных бумаг их балансовая стоимость увеличивается / уменьшается на ту сумму переоценки, которая числится на соответствующих счетах переоценки на дату перевода пропорционально остатку ценных бумаг.
5.2.20. Суммы переоценки ценных бумаг, отнесенные на счета по учету доходов / расходов от переоценки ценных бумаг, сторнированию с указанных счетов ни при каких обстоятельствах не подлежат.
5.2.21. Ценные бумаги, первичное размещение которых осуществляется на организованном рынке (через организатора торговли), до истечения первого полного календарного месяца рассматриваются как некотируемые.
5.2.22. Если ценная бумага обращается на зарубежных торговых площадках или на нескольких торговых площадках (на нескольких фондовых биржах, у нескольких организаторов торговли), то выбор цены осуществляется в порядке, аналогичном установленному в нормативных актах Банка России для определения рыночной цены в целях рыночных рисков и формирования резервов под обесценение ценных бумаг.
В случае если ценная бумага соответствует критерию котируемое по ежемесячному обороту, но в течение месяца в соответствии с требованиями ФКЦБ России организатором торговли рыночная цена не рассчитывалась, то такие ценные бумаги могут быть отнесены к категории "котируемые". В данном случае в целях переоценки возможно применять средневзвешенную цену, сформировавшуюся по итогам последней торговой сессии за этот месяц.

5.2.23. Условие о необходимом обороте за последний календарный месяц (пункт 2.2 Порядка), в соответствии с которым ценные бумаги принимаются к учету в качестве котируемых, относится к каждому организатору торговли в отдельности, т.е. суммирование оборотов не допускается.
5.2.24. При неисполнении срочной сделки в случае, если не произошло движения ни одного из активов (ценных бумаг и денежных средств), перенос требований и обязательств по данной сделке в баланс кредитной организации на счета по учету просроченной задолженности по размещенным и привлеченным средствам не производится.
5.2.25. Некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для перепродажи в целях оценки ликвидности относить по сроку до востребования и на 1 день, если по мотивированному суждению сделан вывод о возможности реализации данной бумаги в срок до востребования.
б.З.Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу 5.3.1. При совершении сделок купли-продажи с процентными (купонными) долговыми обязательствами в условиях сделки выделяется процентный (купонный) доход за время от начала процентного (купонного) периода до даты перехода прав на долговое обязательство, являющееся предметом сделки, включительно.
5.3.2. Датой начала процентного (купонного) периода является день, следующий за датой выпуска процентного (купонного) долгового обязательства либо за датой выплаты предыдущего процентного (купонного) дохода по уже обращающимся долговым обязательствам, если эмитентом не определен иной срок.
5.3.3. Бухгалтерский учет доходов и затрат по накоппенному процентному (купонному) доходу осуществляется на балансовом счете 504 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".
5.3.4.1. Процентный (купонный) доход, уплачиваемый при приобретении ценной бумаги, учитывается на балансовом счете 50406 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении".
5.3.4.2. Процентный (купонный) доход, полученный при выбытии ценной бумаги либо при выплате процентов (погашении купонов), отражается на счете 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".
Одновременно осуществляется списание накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении:
Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"
К-т 50406 "Уплаченный при приобретении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".
5.3.4.3. Этим же днем итоговое сальдо по счету № 50405 подлежит отнесению на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства на балансовом счете № 70102 по соответствующим статьям и символам Схемы аналитического учета доходов и расходов.
5.3.4.4. На конец рабочего дня и в ежедневном балансе остатков по счету № 50405 быть не должно.
5.3.5. При выплате процентного (купонного) дохода по ценным бумагам датой получения
дохода является день исполнения эмитентом своих обязательств по выплате процентного
(купонного) дохода.
Во всех остальных случаях датой получения накопленного купонного дохода является дата перехода прав на ценную бумагу.
5.3.6. Аналитический учет на счете № 50406 ведется в разрезе отдельных долговых обязательств.
5.3.7. Аналитический учет накопленного процентного (купонного) дохода по долговым обязательствам, зачисленным на балансовые счета торгового портфеля № 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и № 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.
5.3.8. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:
- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.
5.3.9. До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг".
5.3.10. Аналитический учет ведется отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков отдельных ценных бумаг в соответствии с выбранным методом ЛИФО.
5.3.11. Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, зачисленных на балансовые счета торгового портфеля № 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и № 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.
5.3.11.1. Консультационные, информационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 на отдельном лицевом счете "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в корреспонденции со счетами учета денежных средств или обязательств по прочим операциям.
5.3.11.2. При приобретении ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на лицевые счета видов ценных бумаг соответствующих портфелей балансового счета № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг".
5.3.11.3. Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ведется на балансовом счете № 50905 в валюте Российской Федерации {в рублях).
Затраты в иностранной валюте принимаются к учету по официальному курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги, а предварительные затраты - на дату принятия бумаг к учету.
5.3.11.4. Затраты, связанные с приобретением и реализацией, списываются со счета № 50905 при выбытии ценной бумаги по методу ЛИФО.
5.3.11.5. Затраты, связанные с реализацией, могут быть списаны по дебету счета реализации (выбытия) ценных бумаг, минуя счет № 50905 в сумме, подлежащей включению в себестоимость ценных бумаг, выбывающих поданной сделке.
5.3.12. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок все затраты по его приобретению переносятся на счет № 50505 "Вложения в просроченные долговые обязательства",
5.4. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения.
5.4.1. Приобретение ценной бумаги отражается следующими бухгалтерскими проводками:
а) стоимость ценной бумаги:
Д-т лицевого счета балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля К-т счетов по учету денежных средств, № 47407, 47408, 30602;
б) уплаченный при приобретении накопленный процентный доход, начисленный в соответствии
с п. 5.3 Учетной политики:
Д-т лицевого счета балансового счета № 50406
К-т счетов по учету денежных средств, № 47407, 47408, 30602;
в) затраты, связанные с приобретением ценной бумаги:

Д-т лицевого счета балансового счета № 50905
К-т счетов по учету денежных средств, № 47422, 30602, лицевого счета "Предварительные услуги для приобретения ценных бумаг" балансового счета № 50905.
5.4.2. Выбытие ценной бумаги отражается на счете реализации (выбытия) ценных бумаг
следующими бухгалтерскими проводками.
5.4.2.1. По дебету счетов выбытия отражаются:
а) балансовая стоимость ценной бумаги в корреспонденции с "лицевым счетом балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля;
б) полученный при выбытии (реализации) накопленный процентный доход, начисленный в соответствии с п. 5.3 Учетной политики в корреспонденции с балансовым счетом № 50405;
в) затраты, связанные с приобретением и реализацией ценной бумаги, в корреспонденции со счетом № 50905.
5.4.2.1.1. Затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данной сделке, могут быть списаны минуя счет № 50905 непосредственно в корреспонденции со счетами по учету денежных средств № 47422, 30602.
5.4.3. По кредиту счетов выбытия отражается сумма, поступившая по погашению ценных бумаг либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, № 30602, 47407, 47408.
5.4.4. Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:
а) положительный финансовый результат:
Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"
К-т 70102;
б) отрицательный финансовый результат:
Д-т 70204
К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"
5.4.5. Закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода:
а) Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"
К-т лицевого счета учета процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении выбывающей ценной бумаги, на балансовом счете № 50406;
б) отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства по соответствующим статьям и символам
Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"
К-т 70102.
5.4.6. Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся
долговым обязательствам отражается бухгалтерской проводкой:
Д-т 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"
К-т 50405 Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам.
5.4.7. Этим же днем осуществляется закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода с отнесением итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства,
5.4.8. В бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные через посредника. Отражение в учете сальдированных результатов сделок на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.
5.4.9. При исполнении эмитентом обязательств по погашению ценных бумаг (купонов) или выплате процентов через агентов (дилеров, брокеров, посредников) и неперечислении последними денежных средств в установленные сроки дебиторская задолженность подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности в соответствии с п. 5.2.1.6 настоящего Приложения.
5.5. Бухгалтерский учет, операций с ценными бумагами торгового портфеля, учитываемыми по рыночной цене.
5.5.1. Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг осуществляется в соответствии с п. 5,4.1 настоящего Приложения.
5.5.2. Переоценка всех котируемых ценных бумаг осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.
5.5.3. При совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков переоценке подлежат все ценные бумаги этих выпусков.
5.5.4. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других портфелей).
5.5.4.1. Результаты переоценки этим же днем отражаются следующими бухгалтерскими проводками:
а) при повышении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки;
Д-т балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет
К-т лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг;
б) при снижении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки:
Д-т лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг
К-т балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет.
5.5.5. Отдел ценных бумаг постоянно контролирует соответствие ценных бумаг,
предназначенных для перепродажи, критериям котируемых бумаг. В последний рабочий день месяца в обязательном порядке осуществляет проверку по критерию ежемесячного оборота.
В случае, если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит в этот же день переводу на счета по учету некотируемых ценных бумаг. При этом суммы, числящиеся на счетах учета переоценки ценных бумаг, относятся на увеличение/уменьшение балансовой стоимости переводимой ценной бумаги.
5.5.6. В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки в соответствии с п. 5.4 настоящего Приложения сальдо по соответствующему лицевому счету относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг.
5.5.7. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и получением процентных (купонных) выплат, отражаются в соответствии с п. 5.4.2 настоящего Приложения.
5.5.8. При полном выбытии ценных бумаг с соответствующего лицевого счета балансового счета второго порядка торгового портфеля лицевые счета на балансовых счетах учета положительных и отрицательных разниц переоценки ценных бумаг подлежат обязательному закрытию. При этом сальдо относится на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.
5.6. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций - профессиональных участников рынка ценных бумаг Положения настоящего раздела касаются только операций с ценными бумагами, принадлежащими

Банку, либо операций и сделок, совершаемых им в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет.
5.6.1. Бухгалтерский учет операций на организованном (организованных) рынке (рынках), профессиональным участником которого (которых) является Банк.
5.6.2. Вне зависимости от применяемых принципов исполнения сделок в бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг.
5.6.3. Все совершенные в течение торгового дня сделки отражаются на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами в следующем порядке.
5.6.3.1. Сделки на приобретение ценных бумаг:
на количество и стоимость (без накопленного процентного (купонного) дохода) по всем сделкам на приобретение ценных бумаг данного выпуска:
Д-т - лицевых счетов на балансовом счете второго порядка соответствующего портфеля К-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".
Одновременно на сумму уплаченного по сделкам на приобретение ценных бумаг данного выпуска накопленного процентного (купонного) дохода, начисленную в соответствии с п. 5.3 настоящего Приложения:
Д-т 50406 "Уплаченный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам" К-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".
5.6.3.2. Сделки на реализацию ценных бумаг:
На количество и стоимость (включая накопленный процентный (купонный) доход) по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска:
Д-т 47404 (47403) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами" К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".
Списание по методу ЛИФО оценки себестоимости балансовой стоимости реализованных ценных бумаг в количестве по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска:
Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"
К-т лицевого (лицевых) счета (счетов) на балансовом счете второго порядка соответствующего портфеля.
Одновременно на сумму накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, начисленную в соответствии с п. 5.3 настоящего Приложения:
Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"
К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный)
доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".
Отнесение финансового результата по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска на счета по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:
а) положительный финансовый результат:
Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг" К-т 70102;
б) отрицательный финансовый результат:
Д-т 70204
К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".
5.6.3.3. Закрытие счета по учету накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, и отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства:
Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"
К-т 50406 "Уплаченный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"
и
Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"
К-т 70102.
5.6.4. Если погашение ценных бумаг (в том числе с одновременной выплатой процентов (погашением купона) осуществляется эмитентом через организованный рынок ценных бумаг, профессиональным участником которого является Банк, то отражение этих операций осуществляется в соответствии с подп. 5.6.3.2-5.6.3.3 настоящего Приложения.
5.6.5. Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам, осуществляемая эмитентом через организованный рынок, отражается бухгалтерской проводкой:
Д-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".
5.6.5.1. Участники ОРЦБ отражают данную операцию проводкой:
Д-т 30408 (30409) "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"
К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".
5.6.6. Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств в соответствии с порядком исполнения сделок и расчетов, установленным организатором торговли.
5.6.7. Участники ОРЦБ ежедневно закрывают вышеуказанную задолженность в корреспонденции со счетами по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ итогам операций на ОРЦБ.
5.7. Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля.
5.7.1. Бухгалтерией Банка - профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ежедневно в соответствии с проведенными операциями на счета реализации ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги):
1) Д-т 61204, соответствующий л. сч.
К-т 50905, л. сч. "Затраты по реализации"
- в сумме затрат по реализации данной бумаги;
2) Д-т 61204
К-т 50905, л. сч."Затраты по приобретению"
- в сумме затрат на приобретение данной бумаги.

5.7.2. Учет вложений в ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия, а также операций с этими ценными бумагами, совершаемыми кредитной организацией не в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (внебиржевые сделки, сделки через посредников и т.п.), осуществляются на общих основаниях, установленных настоящим Приложением.
5.8. Особенности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами
5.8.1. Операции займа ценных бумаг
Операции займа ценных бумаг отражаются и бухгалтерском учете на счетах по учету прочих (иных) размещенных (привлеченных) средств в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", с учетом следующего:
5.8.1.1. Суммой основного долга по договору займа ценных бумаг является балансовая стоимость ценной бумаги без учета затрат, связанных с ее приобретением.
По долговым обязательствам в сумму основного долга включается также накопленный процентный (купонный) доход, уплаченный банком-кредитором при приобретении.
5.8.1.2. В балансе банка-кредитора переданные ценные бумаги отражаются по балансовой стоимости на счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в кредитных организациях (если заемщиком является банк) либо на счетах раздела 4 Плана счетов по учету прочих размещенных средств в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги, передаваемые взаймы, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также со счетом № 50406 на сумму процентного (купонного) дохода, уплаченного кредитором при приобретении.
В балансе банка-заемщика сумма основного долга отражается на счетах по учету депозитов и иных привлеченных средств банков (если кредитором, является банк) либо на счетах по учету прочих привлеченных средств раздела 4 Плана счетов в корреспонденции со счетами № 50115, 50613, а в части накопленного процентного (купонного) дохода - со счетом № 50406.
Возврат ценных бумаг, взятых в заем, отражается обратными проводками.
Внебалансовый учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг на счетах главы Т. Срочные операции" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации не ведется.
5.8.1.3. Совершаемые заемщиком операции с полученными взаймы ценными бумагами, а также прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств либо других ценных бумаг, если они допускаются соглашением сторон, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием Банка России № 1054-У.
Полученный от эмитента в период действия договора процентный (купонный) доход отражается банком-заемщиком в соответствии с п. 5.3 настоящего Положения.
Если по условиям договора заемщик выплачивает кредитору {полностью или частично) полученные от эмитента доходы по ценной бумаге, то сумма, превышающая включенную в основной долг, относится кредитором на счета соответствующих доходов по ценным бумагам (проценты, дивиденды). Заемщик относит эти выплаты в уменьшение основного долга, а в части накопленного процентного (купонного) дохода, превышающего сумму, включенную в основной долг, - на счет по учету расходов по другим операциям с ценными бумагами.
5.8.1.4. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств отражается банком-кредитором как выбытие (реализация) ценных бумаг в соответствии с п. 5.2.4 настоящего Положения. При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту счетов реализации (выбытия) ценных бумаг, а сумма основного долга и затраты, связанные с приобретением и выбытием (погашением займа), списываются по дебету.
Банк-заемщик отражает данную операцию в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)".
Если предметом займа являлось долговое обязательство, то накопленный процентный (купонный) доход на дату погашения займа выделяется из общей суммы денежных средств по погашению займа и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с п. 5.3. При этом:
- банк-кредитор отражает сумму накопленного процентного (купонного) дохода, входящую в основной долг, бухгалтерскими проводками:
Д-т50406
К-т счетов по учету прочих размещенных денежных средств;
- банк-заемщик отражает сумму накопленного процентного (купонного) дохода, превышающую включенную в основной долг, по дебету счета № 50406 в корреспонденции со счетами учета денежных средств либо со счетом по учету доходов по другим операциям с ценными бумагами.
5.8.1.5. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением других ценных бумаг, не являющихся предметом договора, отражается в бухгалтерском учете как операция мены ценных бумаг.
5.8.1.6. При погашении займа эквивалентными ценными бумагами банк-заемщик отражает разницу между себестоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой основного долга на счетах по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.
5.8.1.7. Операции по начислению и уплате (получению) процентов совершаются в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (с учетом изменений и дополнений) обособленно от расчетов, связанных с компенсациями доходов по ценной бумаге.
5.9. Мена ценных бумаг
Мена ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете как операция выбытия-приобретения с использованием счетов реализации (выбытия) ценных бумаг и отражением принимаемой взамен ценной бумаги по "оценочной стоимости".
В дебет счета выбытия списывается себестоимость обмениваемой ценной бумаги в соответствии с п. 5.2.4.
По кредиту счета выбытия отражается "оценочная стоимость" получаемой взамен ценной бумаги в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги соответствующего портфеля.
5.9.1. "Оценочной стоимостью" ценной бумаги, получаемой взамен при совершении операций мены, является:
а) при обмене ценными бумагами, допущенными к обращению на организованном рынке ценных бумаг, - рыночная цена получаемой взамен ценной бумаги;
б) при обмене допущенной к обращению ценной бумаги на ценную бумагу, не обращающуюся на организованном рынке (и наоборот), - рыночная цена бумаги, допущенной к обращению;
в) при обмене неэквивалентными ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке (если цена обмена не установлена договором), - балансовая стоимость ценной бумаги, получаемой взамен, поданным учета контрагента.
Если цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора либо по данным учета контрагента, то в качестве "оценочной стоимости" принимается номинальная стоимость обмениваемой ценной бумаги.
При этом по обмениваемым долговым обязательствам "оценочная стоимость":
- увеличивается на сумму процентного (купонного) дохода;
- уменьшается на сумму дисконта, исчисленную пропорционально сроку, остающемуся до погашения долгового обязательства;

г) при обмене не обращающимися на организованном рынке эквивалентными ценными бумагами с равным номиналом (суммой номиналов) - балансовая стоимость обмениваемой ценной бумаги.
5.9.2. При определении "оценочной стоимости" затраты контрагентов, связанные с приобретением и реализацией (обменом) ценных бумаг, списываются ими на себестоимость и в расчет не включаются.
5.9.3. Если взамен принимается долговое обязательство, то накопленный процентный (купонный) доход, исчисленный в соответствии с п. 3 Приложения 11 "Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами" Положения от 5.12.2002 № 205-П, отражается по дебету счета № 50406 как накопленный доход, уплаченный при приобретении полученного взамен долгового обязательства, в корреспонденции со счетом выбытия в следующем порядке:
а) в случаях, указанных в п. "а" и "б" п. 5.9.1, увеличивает "оценочную стоимость";
б) в случаях, указанных" в п. "в" и "г" п. 5.9.1, выделяется из "оценочной стоимости" с уменьшением балансовой стоимости полученного долгового обязательства, отражаемой на балансовом счете соответствующего портфеля.
5.9.4. При неравноценном обмене в случаях, указанных в подл. а~в п. 5.9.1 сумма, подлежащая доплате/получению, отражается по дебету/кредиту счетов выбытия в корреспонденции со счетами учета обязательств/требований Банка по прочим операциям.
5.9.5. Этим же днем финансовый результат и итоговое сальдо по накопленному процентному (купонному) доходу подлежат отнесению на соответствующие счета по учету доходов/расходов.
5.10. Срочные операции с ценными бумагами
5.10.1. Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы "Г, Срочные операции" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.
5.10.2. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовым счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.
5.10.3. В таком же порядке ведется учет требований и обязательств по сделкам купли-продажи ценных бумаг, предусматривающим возможность их обратного выкупа (продажи).
5.11. Особенности отражения операций с ценными бумагами, являющимися валютными ценностями ("валютные ценные бумаги")
5.11.1. Операции с "валютными ценными бумагами" (включая их отнесение к валютным ценностям) осуществляются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.
5.11.2. Отражение указанных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и валютными ценностями с учетом следующего:
5.11.2.1. Вложения в "валютные ценные бумаги" учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка на лицевых счетах с кодом валюты номинала (валюты обязательства).
5.11.2.2. Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается в соответствии с настоящим Порядком на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).
5.11.2.3. Указанные лицевые счета подлежат в установленном Банком России порядке переоценке в связи с изменением курсов валют в корреспонденции со счетами учета положительных и отрицательных разниц переоценки средств в иностранной валюте.
5.11.2.4. Если по условиям сделки "валютные ценные бумаги" приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату приобретения. Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в общеустановленном порядке.
5.11.2.5. При ведении учета вложений в ценные бумаги торгового портфеля по "рыночной цене" котируемые "валютные ценные бумаги" переоцениваются по двум параметрам:
- изменение рыночной цены;
- изменение курса валюты номинала (обязательства).
А. Переоценка по рыночной цене осуществляется в соответствии с разделом 5.5 в корреспонденции со счетами учета положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг.
При этом аналитический учет на счетах положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг ведется в валюте номинала (обязательства) переоцениваемой ценной бумаги.
Если рыночные котировки устанавливаются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), результаты переоценки переводятся в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату проведения переоценки по "рыночной цене".
Б. Переоценка счетов учета вложений в ценные бумаги и счетов учета положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг в связи с изменением курса валюты номинала (обязательства) осуществляется в общеустановленном порядке.
5.11.2.6. Дебиторская и кредиторская задолженность по сделкам с "валютными ценными бумагами" отражается на счетах главы "А. Балансовые счета" в соответствии с настоящим Порядком в валюте платежа по сделке (в валюте расчетов на организованном рынке ценных бумаг) и, если платеж определен в иностранной валюте, переоценивается в общеустановленном порядке.
Разницы, возникающие при закрытии счетов учета дебиторской и кредиторской задолженности в ходе операций по исполнению сделки, относятся на счета по учету доходов / расходов по другим операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями.
5.11.3. Учет срочных сделок с "валютными ценными бумагами" осуществляется с учетом следующих особенностей.
Требования/обязательства по поставке котируемых ценных бумаг переоцениваются по двум параметрам:
- при изменении рыночной цены - в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке ценных бумаг;
- при изменении курса валюты номинала (обязательства) - в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.
Требования/обязательства по поставке денежных средств учитываются в валюте платежа по сделке и переоцениваются при изменении ее курса в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.
При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) сумма сделки отражается в валюте платежа на счетах № 47407 и 47408.
5.12. Схема проводок по покупке/продаже ценных бумаг через ОРЦБ (кроме счетов ДЕПО)
5.12.1. Перечисление средств на ОРЦБ
Д-т 30402 "Счета участников РЦ ОРЦБ" К-т 30102.
5.12.2. Перевод на торговый счет:
Д-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ", л. сч. РЦ ОРЦБ
К-т 30402"Счета участников ОРЦБ для обеспечения расчетов на РЦ ОРЦБ".
5.12.3. Результаты по покупке (за вычетом комиссии ОРЦБ за покупку и продажу):
Д-т 30409 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"
К-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов на ОРЦБ".
5.12.4. Результаты по продаже:
Д-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ, л. сч. РЦ ОРЦБ на ОРЦБ"
К-т 30408 "Расчеты участников для обеспечения расчетов на РЦ ОРЦБ по итогам операций ОРЦБ".

5.12.5. Расчеты с ОРЦБ по покупке ЦБ:
Д-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
К-т 30409 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ".
5.12.6. Расчеты с ОРЦБ по продаже ЦБ:
Д-т 30408 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ" К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".
5.12.7. Перевод денежных средств с торгового счета:
Д-т 30402 "Счета участников РЦ ОРЦБ"
К-т30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов на ОРЦБ".
5.12.8. Покупка ЦБ:
Д-т 501, л. сч. ЦБ
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на стоимость бумаг;
Д-т 50406 "НКД, уплаченный при приобретении"
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами" - на сумму НКД.
Д-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением" К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- комиссия за покупку.
Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- НДС уплаченный.
5.12.9. Продажа;
Д-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами" К-т 61203"Реализация (выбытие) ЦБ"
- стоимость бумаг без учета комиссий и НДС;
Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
-насумму НДС;
Д-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ" К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму комиссии;
Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
К-т 501 "Вложения в долговые обязательства"
- балансовая стоимость ЦБ;
К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"
- НКД полученный;
К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при продаже;
К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при покупке;
К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ"
или
Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ" К-т 61203"Реализация (выбытие) ЦБ"
- на сумму остатка;
Д-т 70204 "Расходы по операциям с ЦБ" К-т 61204 "Реализация (выбытие ЦБ".
Свертка НКД уплаченного:
Д-т 50405 "НКД полученный" К-т 50406 "НКД уплаченный" К-т 70102, л. сч. купон. Доход
- на сумму дохода.
5.12.10. По котируемым бумагам производится ежедневная переоценка по средневзвешенной цене после учета операций покупки/продажи:
при росте цены:
Д-т 501(506) "Вложения в долговые обязательства", в разрезе выпуска ЦБ К-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе выпуска ЦБ;
при падении цены:
Д-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе ЦБ
К-т 501(506) "Вложения в долговые обязательства", в разрезе выпуска ЦБ.
5.12.11. В последний день текущего месяца производится закрытие счетов переоценки (с учетом переоценки за последний рабочий день):
при положительной переоценке:
Д-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе ЦБ
К-т 70102 "Доходы от операций с ЦБ", симв. 12601 формы 102;
при отрицательной переоценке:
Д-т 70204 "Расходы по операциям ЦБ", симв. 24206 формы 102 К-т 50112(50610) "Переоценка с ЦБ", в разрезе ЦБ.
5.13. Схема проводок по покупке/продаже ценных бумаг через других организаторов торговли
5.13.1. Покупка ценных бумаг:
Д-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами", л. сч.организованных рынков К-т 30102
- на сумму в соответствии с договором;
Д-т 501 "Вложения в долговые обязательства"
К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами", л. сч. организованных рынков
Д-т 50406 "НКД уплаченный", л. сч.отдельных долговых обязательств К-т 47404 "Расчеты с валютными фондовыми биржами"
- на сумму НКД уплаченного;
Д-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ЦБ" К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму комиссии за покупку;
Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- НДС уплаченный.
5.13.2. Продажа ценных бумаг:
Д-т 30102
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму по договору;
Д-т 50905(2) "Затраты связан, с приобретен, и реализац." К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму комиссии биржи;
Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 47404"Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- на сумму НДС;
Д-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
- уплата комиссии брокеру;
Д-т 47407 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операц." К~т 50406 "НКД уплаченный при приобретении"
- на сумму НКД.
5.14.2. Продажа ценных бумаг:
Д-т 47408 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам" К-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
- на сумму сделки;
Д-т 30102 К-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"
- оплата по договору;
Д-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам" К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
- на стоимость бумаг;
Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"
К-т 501 "Вложения в долговые обязательства"
- балансовая стоимость ЦБ;
К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"
- НКД полученный;
К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при продаже;
К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретен. ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ
- сумма затрат при покупке;
К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ"
или:
Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ" К-т 61203"Реализация (выбытие) ЦБ"
- на сумму остатка;
Д-т 70204 "Расходы по операц. с ЦБ" К-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ".
Свертка НКД уплаченного;
Д-т 50405 "НКД полученный" К-т 50406 "НКД уплаченный" К-т 70102, л. сч. купонный Доход
- на сумму дохода;
Д-т 50905(2) "Затраты, связ. с приобретением и реализацией ЦБ"
К-т 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей по операциям с ЦБ", с. сч.
организатора торгов"
- на сумму комиссии брокера;
Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей по операциям с ЦБ", с. сч.
организатора торгов"
- на сумму НДС;
Д-т 30602 "Расчеты кредитных организаций, по операциям с ЦБ", с. сч. организатора торгов" К-т 30102
- уплата комиссии брокеру.
5.15. Создание резервов на возможные потери
5.15.1. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 501 - торговый портфель) подлежат переоценке по средневзвешенной цене, в целях создания резерва.
5.15.2. В целях налогового учета профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, относят на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг (в случае, если определяют доходы и расходы по методу начисления).
5.15.3. Суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом Банка.
5.15.4. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва). Создание резерва по ценным бумагам регламентируется внутренним Положением Банка.
В цену приобретения ценной бумаги в целях налогового учета включаются расходы по ее приобретению.
5.15.5. Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.
5.15.6. При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.
5.15.7. В случае, если по окончании отчетного (налогового) периода сумма резерва с учетом рыночных котировок ценных бумаг на конец этого периода оказывается недостаточна, Банк увеличивает сумму резерва в установленном выше порядке, и отчисления на увеличение резерва учитываются в составе расходов в целях налогообложения.
5.15.8. В случае, если на конец отчетного (налогового) периода сумма ранее созданного резерва с учетом восстановленных сумм превышает расчетную величину, резерв уменьшается Банком (восстанавливается) до расчетной величины с включением в доходы суммы такого восстановления.
5.15.9. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги.
5.15.10. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.
5.15.11. В целях бухгалтерского учета дооценка/уценка производится на балансовую стоимость ценной бумаги, а в целях налогового - с учетом расходов на приобретение (б. сч. 50905)*, а именно:
(*Указанные резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва). При этом в цену приобретения ценной бумаги в целях настоящей главы также включаются расходы по ее приобретению.)

5.15.12. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 503-508 - инвестиционный портфель) учитываются по цене приобретения. Резерв на возможные потери создается в соответствии с Положением Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 12.04.2001 № 137-П (с последующими изменениями и дополнениями).
Созданный (восстановленный) резерв учитывается в целях налогового учета.
5.15.13. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 601 - портфель контрольного участия) и прочее участие (б. сч.№ 602) учитываются по цене приобретения. Резерв на возможные потери создается в соответствии с нормативными актами.
5.15.14. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей (б.сч.50113) формируется резерв на возможные потери (.6. сч. № 50114). Резерв создается в зависимости от вида ценной бумаги.
5.15.15. По некотируемым ценным бумагам в целях бухгалтерского учета создается резерв согласно Положению. Банка России от . :,0 порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с последующими изменениями и дополнениями).
5.16. Себестоимость реализованных и выбывших ценных бумаг определяется по себестоимости последних по времени закупок (метод ЛИФО).
5.17. Решение о переносе ценных бумаг со счета ценных бумаг для перепродажи на счет ценных бумаг, приобретенных для инвестирования, относится к компетенции Банка.
5.18. Вложения в акции, облигации других организаций, векселя (приобретенные, учтенные) учитываются по покупной стоимости.
5.19. Аналитический учет вложений в векселя ведется на лицевых счетах, открытых по каждому векселю.
5.20. Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.
5.21. Внебалансовый учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10.06.96 № 290 "О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях" и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров, прочих документов.
5.22. Счета переоценки ценных бумаг № 94001, 97001 используются для ценных бумаг с рыночной котировкой, которые переоцениваются в балансе Банка. При наступлении даты поставки средств на счет контрагента обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс Банка,без учета переоценки.
5.23. При совершении операций купли-продажи нескольких видов корпоративных ценных бумаг документ, свидетельствующий о переходе права собственности на пакет ценных бумаг от Продавца к Покупателю, выдается Регистратором прав по ценным бумагам или его трансфер-агентом. Копия документа передается по факсимильной связи или с нарочным. Не позднее 7 дней, следующих за днем передачи копии, передается оригинал документа,
5.24. Доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка от продажи ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации.
5.25. Доходы и расходы по операциям с ценными бумагами признаются в соответствии с порядком признания доходов при методе начисления, установленным НК РФ.
5.26. По долговым обязательствам в виде ценных бумаг, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход в целях налогового учета признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.
5.27. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).
5.28. При реализации ценных бумаг расходом признается цена приобретения реализованных ценных бумаг, рассчитанная с учетом метода учета ценных бумаг ЛИФО.
5.29. Если в цену реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, включается часть накопленного купонного дохода, то сумма дохода и расхода по таким ценным бумагам исчисляется без накопленного купонного дохода.
5.30. Процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам, по которым предусмотрено исключение из цены сделки части накопленного процентного дохода, определяется на дату реализации на основании договора купли-продажи и подлежит отражению в налоговом учете на основании справки ответственного лица, которое исчисляет прибыль (доход) по операциям с ценными бумагами.
5.33. Порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам устанавливается гражданским законодательством Российской Федерации и применимым законодательством иностранных государств.
57.34. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается национальным законодательством.
5.35. Доходы Банка от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем Банку, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной Банку эмитентом (векселедателем).
При этом в доход Банка от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.
5.36. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Банком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.
5.37. В целях налогового учета ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий;
1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.
5.38. Под рыночной котировкой ценной бумаги в целях налогового учета понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли.
5.38.1. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Банк вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли.
5.38.2. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях налогового учета за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимапьной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.
5.39. Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты

выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).
5.40. Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.
Сделки с указанными ценными бумагами могут быть заключены как на организованном рынке ценных бумаг, так и вне организованного рынка ценных бумаг.
5.41. Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и бопее организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоппательщиком для целей налогообложения.
5.42. При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки Банк принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.
5.43. При соблюдении порядка, изпоженного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены,
5.44. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.
5.45. В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:
1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;
2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сдепки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.
Под аналогичными ценными бумагами в целях налогообложения понимаются ценные бумаги одного и того же вида и имеющие одинаковый объем закрепленных прав (срок обращения, заявленный доход и др.).
5.46. В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом:
- конкретных условий заключенной сделки {дата и порядок денежных расчетов и перехода прав собственности на ценные бумаги (поставка ценных бумаг против платежа/платеж против поставки ценных бумаг/ предварительная оплата) и др.);
- вида портфеля, к которому указанные ценные бумаги были отнесены в момент приобретения; по инвестиционным и маржинальным проектам используются ставки кредитного портфеля или ссудного процента из публикуемых источников;
- особенностей обращения;
- цены ценной бумаги (размер доходности в %*), публикуемой в открытой периодической печати и в электронном виде агентствами "Финмаркет", "Росбизнесконсалтинг", АК&М, "Интефакс", "Рейтер", "Российская внебиржевая сеть", и газетах "Финансовая газета", "Экономика и жизнь", "Коммерсант", "Ведомости" и др. Если по одной и той же ценной бумаге ценовая информация публикуется несколькими агентствами (печатными изданиями), может быть использована информация, публикуемая любым из указанных организаторов торговли (информационным агентством, печатным изданием) . При этом при расчете цен по соответствующим уровням доходности (расчете величины доходности по соответствующему уровню цен) используются математические зависимости, применяемые для конкретных видов ценных бумаг;
- иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета в соответствии с решениями финансово-кредитного комитета Банка.
5.47. Банк, осуществляющий дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, в соответствии со ст. 280 НК РФ при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены ст. 283 НК РФ, формирует налоговую базу и определяет сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.
5.48. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных Банком в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.
5.49. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами:
5.49.1. При размещении государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг
(далее - государственные и муниципальные ценные бумаги) процентным доходом признается доход, заявленный (установленный) эмитентом, в виде процентной ставки к номинальной стоимости указанных ценных бумаг, а по ценным бумагам, по которым не установлена процентная ставка, - доход в виде разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и стоимостью ее первичного размещения, исчисленной как средневзвешенная цена на дату, когда выпуск ценных бумаг в соответствии с установленным порядком признан размещенным.
5.49.2. При налогообложении сделок по реализации или иного выбытия ценных бумаг цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг учитывается без процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.
5.49.3. Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе Банка, осуществляется в размере 15 процентов, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов.
5.49.4. По государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых в цену сделки включается часть накопленного купонного дохода, выручка уменьшается на доход в размере накопленного купонного дохода, причитающегося за время владения Банком указанной ценной бумагой.
5.50. Пассивные операции с ценными бумагами (выпуск неинвестиционных ценных бумаг - депозитных сертификатов, векселей и т.п.) позволяют Банку привлечь (получить в пользование) временно свободные ресурсы клиентов.

5.51. Банком могут быть выпущены собственные векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте.
5.52. При отсутствии в векселе оговорки эффективного платежа в иностранной валюте и назначении местом платежа Российскую Федерацию исполнение обязательства может осуществляться в рублях.
5.53. Учет финансовых вложений в учтенные векселя, выраженные в иностранной валюте и обязательств по собственным векселям номинированным в иностранной валюте осуществляется в валюте векселя в целях объективной оценки своих требований и обязательств.
6. Расходы и доходы по банковским операциям и услугам
6.1. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами и доходами, выраженными в рублях.
6.2. Расходы и доходы, уплаченные (полученные) Банком, стоимость которых выражена в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату признания этих доходов.
6.3. Расходы и доходы, уплаченные (полученные) Банком, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях.
6.4. Пересчет указанных расходов (доходов) производится Банком:
1) у Банка-продавца - на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права, а в случае предварительной оплаты - на дату реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;
2) у Банка-покупателя - на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты - на дату приобретения товара (работ, услуг), имущества, имущественных или иных прав.
6.5. Учет расходов на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете № 702 на отдельных субсчетах, открываемых к этому счету.
6.6. Учет нормируемых и ненормируемых расходов ведется на отдельных субсчетах к соответствующему балансовому счету № 702 .
6.7. Для целей налогообложения принимаются расходы, отвечающие требованиям, предусмотренным пунктом 1 статьи 252 НК РФ.
Расходы должны быть обоснованными и документально подтвержденными, и при этом произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. При этом под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под экономически оправданными расходами следует понимать затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обусловленные обычаями делового оборота.
Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Порядок оформления документов предусмотрен нормативными правовыми актами соответствующих органов исполнительной власти, которым в соответствии с законодательством Российской Федерации предоставлено право утверждать порядок составления и формы первичных документов, которыми оформляются хозяйственные операции.
К расходам Банка в соответствии с нормами 25 главы НК РФ относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, а именно:
6.7.1. Материальные расходы. К ним, в частности, относятся следующие затраты:
1) на приобретение материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при выполнении работ, оказании услуг;
2) на приобретение материалов, используемых на производственные и хозяйственные нужды (проведение контроля, содержание, эксплуатацию основных средств и иные подобные цели);
3) на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного
оборудования, спецодежды и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом;
Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.
4) на приобретение комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфабрикатов, подвергающихся дополнительной обработке в Банке;
5) на приобретение топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку (в том числе самим налогоплательщиком для производственных нужд) всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на трансформацию и передачу энергии;
При учете расходов на приобретение энергии основанием для учета данной хозяйственной операции будет являться договор с энергоснабжающей организацией, заключенный в соответствии с ГК РФ (либо иной документ, например, счет, предъявленный налогоплательщику), отражающий поставку электроэнергии и других видов энергии.
В аналогичном порядке учитываются расходы по приобретению воды.
6) на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, а также на выполнение этих работ (оказание услуг) структурными подразделениями Банка.
7) связанные с содержанием и эксплуатацией основных средств и иного имущества природоохранного назначения (в том числе расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией очистных сооружений, золоуловителей, фильтров и других природоохранных объектов, расходы на захоронение экологически опасных отходов, расходы на приобретение услуг сторонних организаций по приему, хранению и уничтожению экологически опасных отходов, очистке сточных вод, платежи за предельно допустимые выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в природную среду и другие аналогичные расходы).
6.7.1.1. К работам (услугам) производственного характера относятся выполнение отдельных операций по выполнению работ, оказанию услуг, контроль за соблюдением установленных технологических процессов, техническое обслуживание основных средств и другие подобные работы .
6.7.1.2. К работам (услугам) производственного характера также относятся транспортные услуги сторонних организаций (включая индивидуальных предпринимателей) и (или) структурных подразделений самой организации по перевозкам грузов, документации внутри организации в соответствии с условиями договоров (контрактов);
6.7.2. Стоимость товарно - материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно - материальных ценностей.
6.7.3. Если понесенные расходы связаны с приобретением различных партий, групп товарно-материальных ценностей, то они распределяются пропорционально стоимости этих видов имущества.
6.8. Расходы на оплату труда
6.8.1- В расходы Банка на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и/или натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами Российского законодательства, трудовыми договорами (контрактами) и/или коллективными договорами .

Оплата труда в соответствии со статьей 129 ТК РФ - это система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.
6.8.2. К расходам на оплату труда относятся:
1) суммы, начисленные по должностным окладам, в соответствии с принятыми в Банке формами и системами оплаты труда, отраженными в контрактах
2) начисления стимулирующего характера, в том числе премии за производственные результаты, надбавки к тарифным ставкам и окладам за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные подобные показатели;
3) начисления стимулирующего и/или компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки к тарифным ставкам и окладам за работу в ночное время, работу в многосменном режиме, за совмещение профессий, расширение зон обслуживания,.за сверхурочную работу и работу в выходные и праздничные дни, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;
4) сумма начисленного работникам среднего заработка, сохраняемого на время выполнения ими государственных и/или общественных обязанностей и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о труде;
5) расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федерации, а также расходы на оплату времени, связанного с прохождением медицинских осмотров или исполнением работниками государственных обязанностей;
6) денежные компенсации за неиспользованный отпуск в соответствии с трудовым законодательством РФ.
Согласно ст. 122 ТК РФ отпуск должен предоставляться ежегодно в установленный срок.
Запрещается непредоставление ежегодного отпуска в течение двух лет подряд (ст. 124 ТК РФ). Выплачиваемые суммы в виде компенсаций за неиспользованный отпуск при увольнении работника в целях налогообложения прибыли включаются в расходы Банка на оплату труда (п.8 ст. 255 НК РФ);
7) начисления работникам, высвобождаемым в связи с реорганизацией или ликвидацией организации, сокращением численности или штата работников Банка;
8) единовременные вознаграждения за выслугу лет (надбавки за стаж работы по специальности) в соответствии с законодательством Российской Федерации;
9) расходы на оплату труда, сохраняемую в соответствии с законодательством Российской Федерации на время учебных отпусков, предоставляемых работникам Банка*;
10) расходы на оплату труда за время вынужденного прогула или время выполнения нижеоплачиваемой работы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
11) расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации;
12) суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования, а также суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации.
6.9. В случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) указанные суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам:
6.9.1. долгосрочного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде рент и/или аннуитетов (за исключением страховой выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица), в пользу застрахованного лица;
6.9.2. пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения. При этом договоры пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий (пожизненно) только при достижении застрахованным лицом пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление государственной пенсии;
6.9.3. добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников;
6.9.4. добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей.
6.9.4.1. Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда.
6.9.4.2. В случае изменения существенных условий договора и/или сокращения срока действия договора долгосрочного страхования жизни, договора пенсионного страхования и/или договора негосударственного пенсионного обеспечения или их расторжения взносы работодателя по таким договорам, ранее включенные в состав расходов, признаются подлежащими налогообложению с момента изменения существенных условий указанных договоров и/или сокращения сроков действия этих договоров или их расторжения (за исключением случаев досрочного расторжения договора в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами).
6.9.4.3. Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 3 процентов от суммы расходов на оплату труда.
6.9.4.4. Взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, включаются в состав расходов в размере, не превышающем десяти тысяч рублей в год на одного застрахованного работника.
6.10. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, начисления по основному месту работы рабочим, руководителям или специалистам Банка во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации или переподготовки кадров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
6.11. Расходы на оплату труда работников-доноров за дни обследования, сдачи крови и отдыха, предоставляемые после каждогодня сдачи крови.
6.12. Расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате Банка, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями.
6.13. Другие виды расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым договором (контрактом) и/или коллективным договором.
6.14. Прочие расходы, связанные с производством и/или реализацией

6.14.1. К прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся следующие расходы Банка.
Налоги и сборы учитываются в составе расходов для целей налогообложения вне зависимости от того, определен ли источник уплаты подобных налогов и сборов в законодательном акте, устанавливающем порядок их уплаты (Приказ МНС РФ от 20.12.2002 № БГ-3-02/729).
6.14.2. Суммы налогов и сборов, начисленные в установленном законодательством Российской
Федерации о налогах и сборах порядке, за исключением;
- в виде суммы налога на прибыль и платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду;
- в виде сумм налогов, предъявленных налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав);
- в виде сумм налогов, начисленных в бюджеты различных уровней в случае, если такие налоги ранее были включены налогоплательщиком в состав расходов, при списании кредиторской задолженности налогоплательщика по этим налогам.
6.14.3. Суммы комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги).
6.14.4. Суммы портовых и аэродромных сборов и иные аналогичные платежи.
6.14.5. Расходы на оплату услуг по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей (за исключением расходов на экипировку, приобретение оружия и иных специальных средств защиты).
Охранная деятельность регулируется Законом Российской Федерации от 11,03.92 № 2487-1 "О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации", Федеральным законом от 21.12.94 № 69-ФЗ "О пожарной безопасности", Законом Российской Федерации от 18.04.91 № 1026-1 "О милиции" (подпункт 6 пункт 1 статьи 264 НК РФ).
6.14.6. Расходы по обеспечению нормальных условий труда и техники безопасности, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
В соответствии со статьей 163 ТК РФ к нормальным условиям труда относятся: исправное состояние помещений, сооружений, машин, технологической оснастки и оборудования; своевременное обеспечение технической и иной необходимой для работы документацией; надлежащее качество материалов, инструментов, иных средств и предметов, необходимых для выполнения работы, их своевременное предоставление работнику; условия труда, соответствующие требованиям охраны труда и безопасности производства.
6.14.7. Расходы по набору работников, включая оплату услуг специализированных компаний по подбору персонала.
Расходы, связанные с набором персонала, не учитываются для целей налогообложения, если организация фактически не произвела набор работников, в том числе и в результате рассмотрения кандидатур, представленных специализированными компаниями по подбору персонала. Подобные расходы нельзя рассматривать как экономически оправданные расходы и учитывать для целей налогообложения.
6.14.8. Арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество.
В случае, если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, арендные (лизинговые) платежи признаются расходом за вычетом сумм начисленной в соответствии со ст. 259 Н К РФ по этому оборудованию амортизации.
6.14.9. Расходы на содержание служебного автотранспорта.
6.14.10. Расходы на командировки, в соответствии с Положением о командировочных расходах
При учете расходов, связанных с командировками, следует учесть, что подобные расходы принимаются в целях налогообложения только при наличии подтверждений о производственном характере поездки (командировки).
6.14.11. Расходы на юридические и информационные услуги.
К юридическим услугам, оказываемым на коммерческой основе, т.е. за плату, относятся, в частности, правовое консультирование по всем отраслям права; правовая работа по обеспечению хозяйственной и иной деятельности предприятий, учреждений и организаций любой организационно-правовой формы; представительство в судебных и других органах; правовая экспертиза учредительных и иных документов юридических лиц; составление заявлений, договоров, исков, соглашений, контрактов, претензий и других документов, имеющих юридический характер; подбор и систематизация нормативных актов, составление справочников по юридическим вопросам и т.д.
6.14.12. Расходы на консультационные и иные аналогичные услуги.
Одним из условий отнесения в состав прочих расходов юридических, консультационных и информационных услуг является наличие договора, в котором было бы отражено содержание оказанных услуг и их связь с управлением производством и производственной деятельностью Банка. Необходимо отражать характер оказанных консультационных и информационных услуг в акте сдачи-приемки услуг. Это обусловлено тем, что, согласно ст. 783 Гражданского кодекса, к договору возмездного оказания услуг применяются общие положения о подряде. В частности, ст. 720 Гражданского кодекса устанавливает обязанность заказчика в порядке и сроки, определенные договором, принять оказанные услуги. При этом получение услуг фиксируется в акте приемки-передачи услуг.
Согласно п. 5 ст. 38 НК РФ услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.
6.14.13. Плата государственному и/или частному нотариусу за нотариальное оформление.
При оказании иных услуг частным нотариусом тариф определяется соглашением между физическими и (или) юридическими лицами, обратившимися к нотариусу, и нотариусом, подтвержденных справкой об удержанном сборе. В указанных размерах подобные расходы учитываются для целей налогообложения {подпункт 16 пункт 1 статьи 264 НК РФ).
6.14.14. Расходы на аудиторские услуги.
Понятие аудиторских услуг, связанных с проверкой достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, дан в п, 3 ст. 1 Федерального закона от 07.08.2001г. № 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности":
"Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Для целей настоящего Федерального закона под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения".
6.14.15. Расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями, а также расходы на приобретение услуг по управлению Банком или его отдельными подразделениями.
6.14.16. Расходы на оплату услуг по предоставлению работников (технического и управленческого персонала) сторонними организациями для участия в производственном процессе, управления производством либо для выполнения иных функций, связанных с производством и/или реализацией.
6.14.17. Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность осуществлять их публикацию (раскрытие).
6.14.18. Расходы, связанные с представлением форм и сведений государственного статистического наблюдения, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность представлять эту информацию.

6.14.19. Представительские расходы, связанные с официальным приемом и обслуживанием представителей других организаций и официальных лиц Банка, участвующих в переговорах в целях установления и поддержания сотрудничества, в порядке, предусмотренном Положением о представительских расходах.
6.14.20. Расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате Банка, на договорной основе*;
(*Указанные расходы включаются в состав прочих расходов, если:
1) соответствующие услуги оказываются российскими образовательными учреждениями, получившими государственную аккредитацию (имеющими соответствующую лицензию), либо иностранными образовательными учреждениями, имеющими соответствующий статус;
2) подготовку (переподготовку) проходят работники Банка, состоящие в штате;
3) программа подготовки (переподготовки) способствует повышению квалификации и более эффективному использованию подготавливаемого или переподготавливаемого специалиста в рамках деятельности Банка.
Основные условия для правильного отнесения затрат на подготовку или переподготовку кадров на себестоимость продукции (работ, услуг):
- наличие лицензии у учебного заведения на ведение образовательной деятельности;
- наличие договора с учебным заведением на подготовку (повышение квалификации, переподготовку);
- повышение квалификации должно быть оправдано с производственной точки зрения;
Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров и не учитываются в целях налогообложения следующие расходы:
а) расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения.;
б) расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг;
в) расходы по оплате обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования.)
6.14.21. Расходы на канцелярские товары,
6.14.22. Расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы)*.
{*Услуги вычислительных центров и иных технических средств управления.
Под техническими средствами управления имеются в виду вычислительные центры, различные информационные системы и т.д. Однако при отнесении подобного вида затрат к расходам необходимо обратить внимание на следующее:
1) по данной статье отражаются прежде всего затраты, непосредственно связанные с обслуживанием и содержанием технических средств. Затраты по их приобретению и установке являются капитальными вложениями и не подлежат включению в расходы;
2) эти затраты должны быть непосредственно связаны с производственной деятельностью Банка.
Характерной особенностью систем управления вообще выступает, в частности, то обстоятельство, что наряду с выполнением производственной функции они могут быть использованы и в иных целях. Например, вычислительные центры или узлы связи могут обслуживать не только то предприятие, где они находятся и числятся, но и иные предприятия. При наличии данных условий необходим раздельный учет расходам, потребляемым собственно предприятием, и расходам в части оказания услуг сторонним потребителям.
Услуги связи.
Оплата услуг связи (в том числе абонементная плата, плата за предоставление междугородных и международных переговоров, плата за пользование сотовой и пейджинговой связью, связанных с основной производственной деятельностью) включается в состав расходов, учитываемых в целях налогообложения, по элементу "Прочие расходы". В то же время при формировании расходов по этому основанию необходимо учитывать следующее:
1) затраты по установке телефонов (радиотелефонов, радиостанций, коммутаторов, подключению пейджера к сети и т.д.) носят долгосрочный характер и подлежат отражению в бухгалтерском учете как капитальные затраты (без учета стоимости аппарата). Телефонные аппараты (в том числе сотовой и спутниковой радиосвязи) принимаются на учет как объекты основных средств с последующим погашением стоимости путем начисления износа в общеустановленном порядке, если их стоимость превышает 10 000 рублей.
Правилами оказания услуг телефонной связи (утв, Постановлением Правительства РФ от 26.09.97 № 1235) в стоимость услуги по предоставлению доступа к телефонной сети входит стоимость работ по организации абонентской линии от телефонной станции до телефонной розетки, работ по подключению абонентской линии к станционному оборудованию и подключению абонентского устройства к абонентской линии с учетом стоимости станционного и линейного оборудования. Указанные затраты по установке телефонов (без стоимости телефонных аппаратов) носят долгосрочный характер и, учитывая это, подлежат отражению в бухгалтерском учете как капитальные вложения, производимые за счет собственных источников;
2) в случае, если Банк арендует нежилое помещение под офис с телефоном, то для отнесения на себестоимость затрат по оплате услуг связи необходимо, чтобы в договоре аренды были предусмотрены обязанности арендатора возмещать затраты арендодателю за пользование телефоном. Если такого условия в договоре аренды предусмотрено не будет, налоговые органы могут рассматривать плату арендатора за телефон как оплату услуг, которыми пользуются третьи лица, в частности арендодатель.)
6.14.23. Расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям).
К указанным расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 рублей и обновление программ для ЭВМ и баз данных*.
Списание стоимости программных продуктов на расходы производится в срок полезного использован и я, указа иного в договорах на приобретение данных продуктов, Если в договорах не определены сроки полезного использования, то стоимость приобретения программных продуктов списывается на расходы единовременно, при получении данных продуктов.
6.14.24. Расходы на текущее изучение (исследование) конъюнктуры рынка, сбор и распространение информации, непосредственно связанной с производством и реализацией работ, услуг.
6.14.25. Расходы на рекламу производимых и/или реализуемых работ, услуг деятельности Банка, товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках*.
Наряду с этим дополнительно отнесены к расходам, учитываемым без ограничения, расходы на изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о работах и услугах, выполняемых и оказываемых Банком.
(*Понятие рекламы дано в ФЗ от 18.07.95 "О рекламе", согласно которому "реклама - распространяемая в любой форме, с помощью любых средств информация о физическом или юридическом лице, товарах, идеях и начинаниях (рекламная информация), которая предназначена для неопределенного круга лиц и призвана формировать или поддерживать интерес к этим физическому, юридическому лицу, товарам, идеям и начинаниям и способствовать реализации товаров, идей и начинаний".
К расходам Банка на рекламу относятся расходы на разработку и издание рекламных изделий (иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, альбомов, проспектов, плакатов, афиш, рекламных писем, открыток и т.п.); на разработку и изготовление эскизов этикеток, образцов оригинальных и фирменных пакетов, упаковки, приобретение и изготовление рекламных сувениров и т.д.; на рекламные мероприятия через средства массовой информации (объявления в печати, передачи по радио и телевидению); на световую и иную наружную рекламу; на приобретение, изготовление, копирование, дублирование и демонстрацию рекламных кино-, видео-,

диафильмов и т.п. ; на изготовление стендов, муляжей, рекламных щитов, указателей и др.; на хранение и экспедирование рекламных материалов; на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов; на уценку товаров, полностью или частично потерявших свое первоначальное качество при экспонировании в витринах; на проведение иных рекламных мероприятий, связанных с предпринимательской деятельностью.
Данные расходы можно сгруппировать следующим образом:
- расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации {в том числе объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети;
- расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов;
- расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.
Расходы на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на прочие виды рекламы, осуществленные в течение налогового (отчетного) периода, для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1 процента выручки от реализации.)
6.14.26. Взносы, вклады и иные обязательные платежи, уплачиваемые некоммерческим организациям, если уплата таких взносов, вкладов и иных обязательных платежей является условием для осуществления деятельности налогоплательщиками - плательщиками таких взносов, вкладов или иных обязательных платежей.
6.14.27. Взносы, уплачиваемые международным организациям, если уплата таких взносов является обязательным условием для осуществления деятельности налогоплательщиками - плательщиками таких взносов или является условием предоставления международной организацией услуг, необходимых для ведения налогоплательщиком - плательщиком таких взносов указанной деятельности.
6.14.28. Расходы, связанные с оплатой услуг сторонним организациям по содержанию и реализации в установленном законодательством Российской Федерации порядке предметов залога и заклада за время нахождения указанных предметов у залогодержателя после передачи залогодателем.
6.14.29. Расходы обслуживающих производств и хозяйств, включая расходы на содержание объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы.
6.14.30. Расходы некапитального характера, связанные с совершенствованием технологии, организации производства и управления.
6.14.31. Периодические (текущие) платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации (в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности).
6.14.32. Платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество и землю, сделок с указанными объектами, платежи за предоставление информации о зарегистрированных правах, оплата услуг уполномоченных органов и специализированных организаций по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости.
6.14.33. Расходы по договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), заключенным с индивидуальными предпринимателями, не состоящими в штате организации.
6.14.34. Взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации.
6.14.35. Отчисления Банка, осуществляемые на обеспечение предусмотренной законодательством Российской Федерации надзорной деятельности специализированных учреждений в целях осуществления контроля за соблюдением такими налогоплательщиками соответствующих требований и условий, а также отчисления налогоплательщиков в резервы, создаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность в области связи.
6.14.36. Другие расходы, связанные с производством и/или реализацией.
7. Внереализационные расходы
1. В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. К таким расходам относятся, в частности:
1) расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества (включая амортизацию по этому имуществу).
Для организаций, предоставляющих на систематической основе за плату во временное пользование и (или) временное владение и пользование свое имущество и (или) исключительные права, возникающие из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности, расходами, связанными с производством и реализацией, считаются расходы, связанные с этой деятельностью;
2) расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком с учетом особенностей, предусмотренных статьей 269 настоящего Кодекса (для банков особенности определения расходов в виде процентов определяются в соответствии со статьями 2 69 и 2 91 Кодекса).
При этом расходом признаются проценты по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного кредита или займа (текущего и (или) инвестиционного). Расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое время нахождения указанных ценных бумаг у третьих лиц) и доходности, установленной эмитентом (ссудодателем);
3) расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг, в частности на подготовку проспекта эмиссии ценных бумаг, изготовление или приобретение бланков, регистрацию ценных бумаг, расходы, связанные с обслуживанием собственных ценных бумаг, в том числе расходы на услуги реестродержателя, депозитария, платежного агента по процентным (дивидендным) платежам, расходы, связанные с ведением реестра, предоставлением информации акционерам в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;
4) расходы, связанные с обслуживанием приобретенных налогоплательщиком ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;
5) расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.
Отрицательной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при уценке имущества в виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, или при дооценке выраженных в иностранной валюте обязательств;
5.1) расходы в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях;

6) расходы в виде отрицательной (положительной) разницы, (см. текст в предыдущей редакции) образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту (особенности определения расходов банков от этих операций устанавливаются статьей 2 91 настоящего Кодекса) ;
7) расходы налогоплательщика, применяющего метод начисления, на формирование резервов по сомнительным долгам
8) расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленнои в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации, а также расходы на ликвидацию объектов незавершенного строительства и иного имущества, монтаж которого не завершен (расходы на демонтаж, разборку, вывоз разобранного имущества), охрану недр и другие аналогичные работы;
9) расходы, связанные с консервацией и расконсервацией производственных мощностей и объектов, в том числе затраты на (см.- текст в предыдущей редакции) содержание законсервированных производственных мощностей и (см. текст в предыдущей редакции) объектов;
10) судебные расходы и арбитражные сборы;
11) затраты на аннулированные производственные заказы, а также затраты на производство, не давшее продукции. Признание расходов по аннулированным заказам, а также затрат на производство, не давшее продукции, осуществляется на основании актов налогоплательщика, утвержденных руководителем или уполномоченным им лицом, в размере прямых затрат, определяемых в соответствии со статьями 318 и 319 настоящего Кодекса;
12) расходы по операциям с тарой, если иное не предусмотрено положениями пункта 3 статьи 254 настоящего Кодекса;
13) расходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а.также расходы на возмещение причиненного ущерба;
14) расходы в виде сумм налогов, относящихся к поставленным товарно-материальным ценностям, работам, услугам, если кредиторская задолженность (обязательства перед кредиторами) по такой поставке списана в отчетном периоде в соответствии с пунктом 18 статьи 250 Кодекса;
15) расходы на услуги банков, в том числе связанные с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент - банк";
16) расходы на проведение ежегодного собрания акционеров (участников, пайщиков), в частности расходы, связанные с арендой помещений, подготовкой и рассылкой необходимой для проведения собраний информации, и иные расходы, непосредственно связанные с проведением собрания;
17) в виде не подлежащих компенсации из бюджета расходов на проведение работ по мобилизационной подготовке, включая затраты на содержание мощностей и объектов, загруженных (используемых) частично, но необходимых для выполнения мобилизационного плана;
18) расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок с учетом положений статей 301 - 305 Кодекса;
19) расходы в виде отчислений организациям, входящим в структуру РОСТО, для аккумулирования и перераспределения средств в целях обеспечения подготовки в соответствии с законодательством Российской Федерации граждан по военно-учетным специальностям, военно-патриотического воспитания молодежи, развития авиационных, технических и военно-прикладных видов спорта; 20) другие обоснованные расходы.
2. В целях настоящей главы к внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, в частности:
1) в виде убытков прошлых налоговых периодов, выявленных в текущем отчетном (налоговом) периоде;
2) суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва;
3) потери от простоев по внутрипроизводственным причинам;
4) не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам;
5) расходы в виде недостачи материальных ценностей в производстве и на складах, на предприятиях торговли в случае отсутствия виновных лиц, а также убытки от хищений, виновники которых не установлены. В данных случаях факт отсутствия виновных лиц должен быть документально подтвержден уполномоченным органом государственной власти;
6) потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций;
7) убытки по сделке уступки права требования в порядке, установленном статьей 279 настоящего Кодекса.
8. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам
Порядок учета резерва в расходах
Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов равномерно в течение отчетного (налогового) периода (п, 4 ст. 266 НК РФ).
8.1. Сомнительным долгом признается любая задолженность перед Банком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.
Не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии со ст. 292 НК РФ предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам.
8.2. Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед Банком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации*.
(*Безнадежными долгами в соответствии с п. 1 ст. 266 НК РФ признаются долги по которым:
1) истек установленный срок исковой давности.
Необходимо учитывать, что в соответствии со ст. 196 ГК РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года. Однако законодательством могут предусматриваться и специальные сроки исковой давности как сокращенные, так и более длинные по сравнению с общим сроком. Кроме того, существуют требования, на которые срок исковой давности не распространяется (например, требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов (ст. 208 ГК РФ).
Необходимо также отметить, что течение срока исковой давности будет начинаться не с момента возникновения дебиторской задолженности, а только с момента, когда задолженность перейдет в разряд просроченной, т.е. с момента просрочки долга, который можно установить только исходя из условий договора.
Если срок исполнения обязательств должником сторонами в договоре не оговорен, то необходимо руководствоваться общими правилами, установленными гражданским законодательством. Так, в соответствии со ст. 314 ГК РФ в случаях, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения обязательства. Обязательство, не исполненное в разумный срок, а равно обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства. Поэтому в том случае, когда срок поставки договором определен не был, то срок исковой давности начинает исчисляться после семи дней с момента предъявления претензии должнику.

Следовательно;
а) при заключении договора следует специально оговорить сроки расчета, так как именно от этого срока начнется отсчет срока исковой давности;
б) В случае отсутствия в договоре условий по срокам оплаты фиксация достигается через предъявление претензии должнику. Через семь дней начинается течение срока исковой давности;
2) обязательство прекращено по трем причинам:
- невозможности его исполнения в соответствии с гражданским законодательством;
- на основании акта государственного органа;
- ликвидации организации.
Невозможность исполнения представляет собой оценочную категорию, и в каждом отдельном случае она должны определятся Банком-кредитором самостоятельно с учетом всех конкретных обстоятельств дела. Для этого необходимо наличие следующих условий:
- долг должен быть просроченным, т.е. не погашенным в срок, установленный договором;
- долг не должен быть обеспечен соответствующими гарантиями (поручительство, залог и т.д.). В качестве примера таких долгов можно рассматривать:
признание должника банкротом при отсутствии имущества и средств, необходимых для удовлетворения претензий кредиторов;
- пиквидация предприятия-должника в установпенном порядке (при успови, что кредитор не заявил претензий в процессе ликвидации в установленный срок). При этом должник считается ликвидированным с момента внесения записи о ликвидации должника в единый государственный реестр, с этого момента долги считаются нереальными к взысканию;
постановление правоохранительных органов о прекращении уголовного дела при пжепредпринимательстве, мошенничестве и др. и при невозможности обнаружения виновных лиц и похищенного имущества.)
8.3. Банк вправе создавать резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном НК РФ. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода.
8.4. Банк вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.
8.5. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом.
8.5.1. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности.
8.5.2. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) в сумму резерва включаются 50% от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности.
8.5.3. По сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней не увеличивается сумма создаваемого резерва.
8.5.4. При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода, за исключением доходов в виде восстановленных резервов.
8.6. Резерв по сомнительным долгам может быть использован Банком лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном настоящей статьей.
8.7. Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена им на следующий отчетный (налоговый) период.
При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.
8.8. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов Банка по итогам отчетного периода. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы равномерно в течение отчетного (налогового периода.
8.9. В случае, если принято решение о создании резерва по сомнительным долгам, списание долгов, признаваемых безнадежными, осуществляется только за счет суммы созданного резерва.
8.9.1. В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.
9. Определение расходов при реализации товаров
9.1. При реализации товаров Банк вправе уменьшить доходы от таких операций на стоимость реализованных товаров, определяемую в следующем порядке:
9.1.1. при реализации амортизируемого имущества - на остаточную стоимость амортизируемого имущества;
9.1.2. при реализации прочего имущества (за исключением ценных бумаг, покупных товаров) - на цену приобретения этого имущества;
9.1.3. при реализации покупных товаров - на стоимость приобретения данных товаров, определяемую в соответствии с принятой Банком учетной политикой для целей налогообложения метода оценки покупных товаров - по стоимости единицы товара.
9.2. При реализации вышеуказанного имущества Банк также вправе уменьшить доходы от таких операций на сумму расходов, непосредственно связанных с такой реализацией.
9.3. Если цена приобретения имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемым в целях налогообложения,
9.4. Если остаточная стоимость амортизируемого имущества, с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемого в целях налогообложения в следующем порядке;
9.4.1. Полученный убыток включается в состав прочих расходов Банка равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.
10. Учет процентов по долговым обязательствам
10.1. Под долговыми обязательствами Банка понимаются следующие виды долговых обязательств:
- собственные векселя;
- депозитные сертификаты;
- депозиты юридических лиц;
а) остатки на депозитных счетах;
б) неснижаемые остатки на расчетных счетах;
в) среднемесячный остаток на расчетном счете:
- депозиты физических лиц;
- привлечение МБК:
а) до 7 дней;

б) свыше 7 дней;
- прочее привлечение средств (в т.ч. привлечение финансовых инструментов по договорам займа).
Дополнительные соглашения об изменении процентных ставок или других существенных условий договора (например, изменение вида обеспечения или суммы долга), равно как и сопоставимых условий долговых обязательств, приравниваются к выдаче нового долгового.обязательства. Поэтому такое долговое обязательство учитывается за период, в котором произошло изменение. Если общий, с учетом пролонгации, срок такого договора становится более 7 дней, то применяются положения пункта 1 статьи 269 НК РФ.
В случае досрочного расторжения договора банковского вклада при выплате пониженных процентов для корректировки своих расходов налогоплательщик уменьшает расхды, формирующие налоговую базу, в текущем отчетном (налоговом) периоде на разницу между суммой расходов, признанных ранее в соответствии с методом их учета в целях налогообложения, и фактически выплаченных процентов.
10.2. Данное положение применяется также к процентам в виде дисконта, который образуется у Банка-векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.
Под сделками МБК свыше 7 дней понимаются сделки, в которых дата привлечения и дата возврата оговорены в договоре (тикете дилера) и превышают 7 дней.
По межбанковским кредитам (депозитам) до 7 дней (включительно) учитывается при определении налоговой базы вся сумма уплаченных процентов.
Если общий, с учетом пролонгации, срок такого договора становится более 7 дней, то применяются положения пункта 1 статьи 269 НК РФ.
10.3. Предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.
11. Особенности определения расходов банков
11.1. К расходам Банка, кроме расходов, предусмотренных разделами 6-10, относятся также расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности.
11.2. К расходам Банка относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности следующие виды расходов.
11.2.1. Проценты по:
- договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;
- собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);
- межбанковским кредитам, включая овердрафт;
- приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;
- займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;
- иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированными клиентами для расчетов по аккредитивам.
11.2.2. Проценты, начисленные в соответствии с настоящим пунктом, по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы без учета положений пункта 1 ст. 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров.
11.3. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном разделом 12.
11.4. Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Центрального банка Российской Федерации, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иные аналогичные расходы.
11.5. Расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков.
11.5.1. Для определения расходов Банка от операций покупки (продажи) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается отрицательная разница между доходами, опредепенными в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту и расходами, в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту.
11.6. Расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам.
11.7. Расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств).
11.8. Суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересыпке и/или доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей.
11.9. Расходы по ремонту и/или реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков.
11.10. Расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке.
11.11. Расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей.
11.12. Расходы по аренде брокерских мест.
11.13. Расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров.
11.14. Расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций.
11.15. Расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалям, предоставляемым Банку другими организациями.
11.16. Комиссионные сборы (вознаграждения) за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счет и по поручению клиентов.
11.17. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов.
11.18. Суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых учитываются в составе расходов.

11.19. Другие расходы, связанные с банковской деятельностью.
11.20. Не включаются в расходы Банка суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставных капиталов кредитных организаций.
12. Расходы на формирование резервов Банка
12.1. Банк вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, создавать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам).
12.2. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", признаются расходом с учетом следующих ограничений:
12.2.1. При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, а также в резервы, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.
12.2.2. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные с учетом п. 12.1., включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода.
12.2.3. Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы Банка и не полностью использованные Банком в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период.
12.2.4. Сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов Банка в последний день отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы Банка в последний день отчетного (налогового) периода.
12.3. При изменении суммы основного долга по ссуде размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга.
При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется ежедневно.
13. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг
13.1. Профессиональные участники рынка ценных бумаг признаются осуществляющими дилерскую деятельность, если дилерская деятельность предусмотрена соответствующей лицензией, выданной участнику рынка ценных бумаг в установленном порядке.
13.2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, вправе относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг в случае, если такие налогоплательщики определяют доходы и расходы по методу начисления.
13.3. Суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом Банка.
13.4. Указанные резервы под обесценение ценных бумаг в целях налогового учета создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва.
13.5. В целях налогового учета в цену приобретения ценной бумаги также включаются расходы по ее приобретению.
13.6. Резервы в целях налогового учета создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.
13.7. При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.
13.8. В случае, если по окончании отчетного (налогового) периода сумма резерва с учетом рыночных котировок ценных бумаг на конец этого периода оказывается недостаточна, Банк увеличивает сумму резерва в установленном выше порядке, и отчисления на увеличение резерва учитываются в составе расходов в целях налогообложения.
13.9. Если на конец отчетного (налогового) периода сумма ранее созданного резерва с учетом восстановленных сумм превышает расчетную величину, резерв уменьшается Банком (восстанавливается) до расчетной величины с включением в доходы суммы такого восстановления.
13.10. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги.
13.11. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.
14. Расходы, не учитываемые в целях налогообложения
В этой статье рассмотрены расходы, не учитываемые в целях налогообложения. Укрупнено данные расходы можно сгруппировать по трем группам.
Первая группа - расходы, источником платежа по которым являются собственные средства предприятий (дивиденды, пени, штрафы, взимаемые госорганами, и т.д.).
Вторая группа - расходы, относимые на финансовый результат деятельности организации, но при налогообложении не учитываемые.
Третья группа - расходы, превышающие предельный уровень, установленный по соответствующей группе (представительские, реклама и т.д.).
При определении налоговой базы не учитываются следующие расходы.
14.1. В виде сумм начисленных Банком дивидендов и других сумм распределяемого дохода.
14.2. В виде пени, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет (в государственные внебюджетные фонды), а также штрафов и других санкций, взимаемых государственными организациями, которым законодательством РФ предоставлено право наложения указанных санкций.
14.3. В виде взноса в уставный (складочный) капитал, вклада в простое товарищество.
14.4. В виде суммы налога, а также суммы платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду.
14.5. В виде процентов, начисленных Банком кредитору сверх сумм, признаваемых расходами в целях налогообложения.
14.6. В виде имущества (включая денежные средства), переданного комиссионером, агентом и/или иным поверенным в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или иному аналогичному договору, а также в счет оплаты затрат, произведенной комиссионером, агентом и/или иным поверенным за комитента, принципала и/или иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и/или иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров.

14.7. В виде гарантийных взносов, перечисляемых в специальные фонды, создаваемые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.
14.8. В виде средств или иного имущества, которые переданы по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая долговые ценные бумаги), а также в виде средств или иного имущества, которые направлены в погашение таких заимствований.
14.9. В виде имущества, работ, услуг, имущественных прав, переданных в порядке предварительной оплаты,
14.10. В виде сумм добровольных членских взносов (включая вступительные взносы) в общественные организации, сумм добровольных взносов участников союзов, ассоциаций, организаций (объединений) на содержание указанных союзов, ассоциаций, организаций (объединений).
14.11. В виде стоимости безвозмездно переданного имущества (работ, услуг, имущественных прав) и расходов, связанных с такой передачей.
14.12. В виде стоимости имущества, переданного в рамках целевого финансирования в соответствии с под п. 14 п. 1 ст. 251 НК РФ*.
14.13. В виде отрицательной разницы, образовавшейся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке прейскурантов цен.
14.14. В виде сумм налогов, предъявленных Банком покупателю (приобретателю) работ, услуг, имущественных прав, если иное не предусмотрено НК РФ.
14.15. В виде средств, перечисляемых профсоюзным организациям.
14.16. В виде расходов на любые виды вознаграждений, предоставляемых руководству или работникам помимо вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров (контрактов).
14.17. В виде премий, выплачиваемых работникам за счет средств специального назначения или целевых поступлений.
14.18. В виде сумм материальной помощи работникам (в том числе для первоначального взноса на приобретение и/или строительство жилья, на полное или частичное погашение кредита, предоставленного на приобретение и/или строительство жилья, беспроцентных или льготных ссуд на улучшение жилищных условий, обзаведение домашним хозяйством и иные социальные потребности).
14.19. На оплату дополнительно предоставляемых по коллективному договору (сверх предусмотренных действующим законодательством) отпусков работникам, в том числе женщинам, воспитывающим детей.
14.20. В виде надбавок к пенсиям, единовременных пособий уходящим на пенсию ветеранам труда, доходов (дивидендов, процентов) по акциям или вкладам трудового коллектива организации, компенсационных начислений в связи с повышением цен, производимых сверх размеров индексации доходов по решениям Правительства Российской Федерации, компенсаций удорожания стоимости питания в столовых, буфетах или профилакториях либо предоставления его по льготным ценам или бесплатно (за исключением специального питания для отдельных категорий работников в случаях, предусмотренных действующим законодательством, и за исключением случаев, когда бесплатное или льготное питание предусмотрено трудовыми договорами (контрактами) и/или коллективными договорами.
14.21. На оплату ценовых разниц при реализации по льготным ценам (тарифам) (ниже рыночных цен) товаров (работ, услуг) работникам.
14.22. На оплату путевок на лечение или отдых, экскурсий или путешествий, занятий в спортивных секциях, кружках или клубах, посещений культурно-зрелищных или физкультурных (спортивных) мероприятий, подписки, не относящейся к подписке на нормативно-техническую и иную используемую в производственных целях литературу, и на оплату товаров для личного потребления работников, а также другие аналогичные расходы, произведенные в пользу работников.
14.23. В виде стоимости переданных Банком-эмитентом акций, распределяемых между акционерами по решению общего собрания акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разница между номинальной стоимостью новых акций, переданных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала эмитента.
14.24. В виде имущества или имущественных прав, переданных в качестве задатка, залога.
14.25. В виде сумм целевых отчислений, произведенных налогоплательщиком на цели, указанные в п. 2 ст. 251 НК РФ.
14.26. На компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов, на оплату суточных сверх норм таких расходов.
14.27. В виде взносов, вкладов и иных обязательных платежей, уплачиваемых некоммерческим организациям и международным организациям, кроме указанных в подп. 29, 30 п. 1 ст. 264 НК РФ.
14.28. В виде представительских расходов в части, превышающей их размеры, предусмотренные п. 2 ст. 264 НК РФ
К представительским расходам относятся расходы налогоплательщика на официальный прием и/или обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и/или поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания совета директоров (правления) или иного руководящего органа налогоплательщика, независимо от места проведения указанных мероприятий. К представительским расходам относятся расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц организации-налогоплательщика, участвующих в переговорах, транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия и/или заседания руководящего органа и обратно, буфетное обслуживание во время переговоров, оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате налогоплательщика, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий.
К представительским расходам не относятся расходы на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний.
Представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4 процента от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период.)
14.29. Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения, а также расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг, с оплатой обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования. Указанные расходы для целей налогообложения не принимаются.
14.30. На приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на иные виды рекламы, не предусмотренные НК РФ, сверх установленных предельных норм.
14.31. Отрицательная разница, полученная от переоценки ценных бумаг по рыночной
стоимости.
14.32. Иные расходы, не соответствующие критериям, указанным в п.1 ст. 252 НК РФ.
15. Доходы от реализации
15.1. Доходом от реализации признаются выручка от реализации работ, услуг – как собственных, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.
15.2. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права и выраженных в денежной и/или натуральной формах, с учетом особенностей определения выручки по банковским операциям.

16. Особенности определения доходов Банка
16.1. К доходам Банка относятся также доходы от банковской деятельности.
16.2. К доходам Банка относятся, в частности, следующие доходы от осуществления банковской деятельности.
16.2.1. Доходы в виде процентов от размещения от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов.
16.2.2. Доходы в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки-корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм.
16.2.3. Доходы от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов.
16.2.4. Доходы от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями.
16.2.5. Для определения доходов Банка от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается положительная разница между доходами в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту, и расходами в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту.
16.2.6. Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.
16.2.7. Доходы в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования.
16.2.8. Доходы от депозитарного обслуживания клиентов.
16.2.9. Доходы от предоставления в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.
16.2.10. Доходы в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации).
16.2.11. Доходы в виде платы, получаемой Банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля.
16.2.12. Доходы в виде сумм, полученных Банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу.
16.2.13. Доходы от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций.
16.2.14. Доходы от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между Банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк".
16.2.15. Доходы в виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями.
16.2.16. Доходы в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов.
16.2.17. Доходы в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов.
16.2.18. Другие доходы, связанных с банковской деятельностью.
16.3. Не включаются в доходы Банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставного капитала Банка.
17. Внереализационные доходы
Внереализационными доходами налогоплательщика признаются, в частности, доходы:
1) от долевого участия в других организациях;
2) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту
3) в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;
4) от сдачи имущества в аренду (субаренду), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 24 9 настоящего Кодекса;
5) от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (в частности, от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 24 9 настоящего Кодекса;
б) в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (особенности определения доходов банков в виде процентов устанавливаются статьей 2 90 настоящего Кодекса);
7) в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьями 266, 267, 292, 294, 300, 324 и 324.1 Кодекса;
8) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, за исключением случаев, указанных в статье 251 настоящего Кодекса.
9) в виде дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе, учитываемого в порядке, предусмотренном статьей 27 8 настоящего Кодекса;
10) в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;
11) в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.
Положительной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств;
11.1) в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях;

12) в виде основных средств и нематериальных активов, безвозмездно полученных в соответствии с международными договорами Российской Федерации или с законодательством Российской Федерации атомными станциями для повышения их безопасности, используемых не для производственных целей;
13) в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств ;
14) в виде использованных не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности (в том числе в виде благотворительной помощи, пожертвований) , целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств. В отношении бюджетных средств, использованных не по целевому назначению, применяются нормы бюджетного законодательства Российской Федерации.
Налогоплательщики, получившие имущество (в том числе денежные средства), работы, услуги в рамках благотворительной деятельности, целевые поступления или целевое финансирование, по окончании налогового периода представляют в налоговые органы по месту своего учета отчет о целевом использовании полученных средств по форме, утверждаемой Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.
15) в виде использованных не по целевому назначению полученных целевых денежных средств, предназначенных для формирования резервов на развитие и обеспечение функционирования и безопасности атомных электростанций, либо денежных средств, полученных атомными станциями из указанных резервов;
16) в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 18 пункта 1 статьи 251 Кодекса);
17) в виде сумм возврата от некоммерческой организации ранее уплаченных взносов (вкладов) в случае, если такие взносы (вклады) ранее были учтены й составе расходов при формировании налоговой базы;
18) в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 22 пункта 1 статьи 251 настоящего Кодекса;
19) в виде доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с учетом положений статей 301 - 305 Кодекса;
20) в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации;
21) в виде стоимости продукции средств массовой информации и книжной продукции, подлежащей замене при возврате либо при списании такой продукции по основаниям, предусмотренным подпунктами 4 3 и 44 пункта 1 статьи 2 64 настоящего Кодекса.
18. Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы
При определении налоговой базы не учитываются следующие доходы.
18.1. В виде имущества, имущественных прав, работ или услуг, которые получены от других . лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг).
18.2. В виде имущества, имущественных прав, которые получены в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств.
18.3. В виде имущества, имущественных прав или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в виде взносов (вкладов) в уставный капитал Банка (включая доход в виде превышения цены размещения акций (долей) над их номинальной стоимостью (первоначальным размером).
18.4. В виде имущества, имущественных прав, которые получены в пределах первоначального взноса участником хозяйственного общества или товарищества (его правопреемником или наследником) при выходе (выбытии) из хозяйственного общества или товарищества либо при распределении имущества ликвидируемого хозяйственного общества или товарищества между его участниками.
18.5. В виде имущества, имущественных прав и/или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в пределах первоначального взноса участником договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или его правопреемником в случае выделения его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или раздела такого имущества.
18.6. В виде имущества (включая денежные средства), поступившего комиссионеру, агенту и/или иному поверенному в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или другому аналогичному договору, а также в счет возмещения затрат, произведенных комиссионером, агентом и/или иным поверенным за комитента, принципала и/или иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и/или иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров*.
(*К указанным доходам не относится комиссионное, агентское или иное аналогичное вознаграждение.)
18.7. В виде средств или иного имущества, которые получены по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая ценные бумаги по долговым обязательствам), а также средств или иного имущества, которые получены в счет погашения таких заимствований.
18.8. В виде сумм гарантийных взносов в специальные фонды, создаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам, получаемых при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.
18.9. В виде стоимости дополнительно полученных банком-акционером акций, распределенных между акционерами по решению общего собрания пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разницы между номинальной стоимостью новых акций, полученных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала акционерного общества (без изменения доли участия акционера в этом акционерном обществе.
18.10. В виде положительной разницы, образовавшейся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке прейскурантов расчетных цен на драгоценные камни.
18.11. В виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала организации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
18.12. В виде положительной разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости.
18.13. В виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг (за
исключением резервов, расходы на создание которых ранее уменьшали налоговую базу).
19. Отдельные положения по определению налоговой базы по налогу на прибыль
19.1. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.
19.2. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.
19.3. Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце каждого отчетного периода на счет № 70301 "Прибыль отчетного года" или на счет № 70401 "Убытки отчетного года".
19.4. Налоговым периодом по налогу признается календарный год.
19.5. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

19.6. Прибыль (убыток) в целях бухгалтерского учета определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов,
19.10. По отдельным статьям доходов и расходов ведутся отдельные лицевые счета:
- по дивидендам ;
- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;
- по доходам и расходам по арендной плате;
- по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году;
- по доходам и расходам от вычислительной техники ;
- по процентам, уплаченным по депозитам;
- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов: типографские, канцелярские расходы;
- по учету ремонта основных средств ;
- по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка;
19.11. Банк исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета.
20. Порядок ведения налогового учета
20.1. Налоговый учет- система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.
20.2. В случае, если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями Налогового кодекса, Банк самостоятельно дополняет применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо ведет самостоятельные регистры налогового учета.
20.3. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных Банком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.
20.4. Система налогового учета организуется исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.
20.5. Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения может быть осуществлено в случае изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методов учета.
20.6. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.
20.7. В случае, если Банком выполняются новые виды деятельности, в учетной политике для целей налогообложения определяются принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.
20.8. Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом налогу -
20.9. Подтверждением данных налогового учета являются:
20.9.1. Первичные учетные документы (включая справку бухгалтера).
20.9.2. Аналитические регистры налогового учета-Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать следующие реквизиты:
- наименование регистра;
- период (дату) составления;
- измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;
- наименование хозяйственных операций;
- подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.
20.9.3. Расчет налоговой базы.
20.10. Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов)
является налоговой тайной.
20.10.1. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну.
20.10.2. За разглашение налоговой тайны лица, получившие доступ к информации, несут ответственность, установленную НК РФ.
20.11. Аналитическими регистрами налогового учета являются сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями 25 главы НК РФ, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета.
20.12. Данные налогового учета - данные, которые учитываются в разработочных таблицах, справках бухгалтера и иных документах Банка, группирующих информацию об объектах налогообложения.
20.13. Формирование данных налогового учета предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет).
20.14. Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.
20.15. Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях и в электронном виде.
20.16. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.
20.17. При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.
20.18. Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.
20.19. Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется Банком в соответствии с нормами, установленными 25 главой НК РФ, исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года.
20.1 .Отдельные положения по созданию резервов по ссудам.
Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №254-П. В целях налогообложения Банк руководствуется гл.25 НК РФ.

Общая величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам определяется как сумма расчетных величин резерва в разрезе отдельных ссудных задолженностей, отнесенных к одной из четырех групп риска на основе критериев классификации ссуд, определенных Инструкцией ЦБ РФ № 254-П.
Бухгалтерский учет созданного резерва ведется по каждой ссудной задолженности на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов.
Резерв на возможные потери по ссудам формируются ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца в валюте Российской Федерации.
Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу,
Списание ссудной задолженности с баланса Банка или филиала вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.
20.2. Прочие фонды
Банк в соответствии с Уставом создает Резервный фонд в размере не менее 15% Уставного фонда.Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством РФ и учредителями Банка порядке. Его использование возможно в соотвтетствии с Положением о оздании и использовании фондов Банка.
Банк из нераспределенной прибыли создает фонды в соответствии с Положением о порядке образования и использования фондов Банка-
Банк не создает резервы:
- на предстоящую оплату отпусков,
- на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и др., -на ремонт основных средств.

III.Способы ведения бухгалтерского учета
Принципы учетной политики по международным стандартам финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках, Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
Обязательные резервы в ЦВРФ. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБРФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.
Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до шести месяцев с момента приобретения.
Первоначально торговые ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, которая основывается на их рыночных котировках либо определяется с помощью применения различных методик оценки. При определении рыночных котировок торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.
Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они были получены/понесены, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы». Дивиденды полученные отражаются в составе прочих операционных доходов.
Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные нормативными документами или соглашением между участниками данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие покупки и продажи отражаются как операции с производными финансовыми инструментами до даты завершения расчетов по сделке.
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включены в строки "Торговые ценные бумаги". "Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи", либо "Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения" в зависимости от типа операции. Соответствующие обязательства отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), учитываются как средства в других банках или кредиты и авансы клиентам. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной доходности.
Ценные бумаги, предоставленные в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как Торговое обязательство.
Предоставленные кредиты и авансы, резерв под обесценение кредитного портфеля.
Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты.
Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.
Кредиты, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи кредита по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации прибыли по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках в качестве процентного дохода с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы полученных гарантий и обеспечения, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки поданному кредиту.
Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.
Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в бухгалтерском балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.
Если сумма ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля снижается благодаря каким-либо событиям после его создания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.
Банк не приобретаеткредиты у третьих сторон.
Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если имеется вероятность понесения убытков по данным обязательствам.
Приобретенные векселя. Приобретенные векселя отражаются в финансовой отчетности как торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.
Основные средства.
Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на отчетную дату, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).
Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.
Амортизация.
Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение расчетного срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:
• Здания - 2% в год;
• Транспортные средства - 20% в год;
• Офисное и компьютерное оборудование - 25% в год; и
• Нематериальные активы -10-25% в год.
Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.
Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в рамках штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.
Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.
Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения обязательств.
Выпущенные векселя. Выпущенные векселя - это ценные бумаги, выпущенные Банком. Векселя первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии векселя отражаются по амортизированной стоимости и разница между чистой выручкой от первоначальной реализации ценных бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.
Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.
Выплаты участникам. Выплаты участникам отражаются в составе выкупаемых собственных средств участников в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участникам, объявленные после отчетной даты, описываются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.
Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения суммы отложенного налога на прибыль. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.
Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в финансовой отчетности в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.
Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива или выпуска обязательства.
Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой суммы.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.
Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.
Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления бухгалтерского баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.
При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран.
Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке приобретения), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов спот на конец года. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.
Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.
Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.
Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» в отчете о прибылях и убытках.
Взаимозачеты. В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная величина.
Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФ029, Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФОкорректировки российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФ029-.
В соответствии с МСФ029 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 МСФ029.
Резервы. Резервы отражаются в финансовой отчетности при возникновении у Банка обязательств {правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты, При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью определенности.
Расходы на персонал и отчисления в фонды. Банк производит взносы в пенсионный фонд и фонды социального страхования Российской Федерации в отношении заработной платы своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

IV. Выбранные варианты техники учета
1. Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме.
2. В Банке применяются следующий порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств:
2.1. Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов, составленным в соответствии с Положением от 05.12.2002г. № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".
2.2. Для учета товарно-материальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, то есть в управлении бухгалтерского учета и отчетности и на складе организован одновременно количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей.
2.3. Учет товарно-материальных ценностей организуется на основе системы непрерывного учета: отражение в учете всех операций по поступлению и движению товарно-материальных ценностей на момент их свершения.
2.4. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.
2.5. Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.
2.6. Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса Банка регламентируется 205-П.
Отражение операций по купле-продаже безналичной валюты осуществляется в режиме реального времени с отражением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской - в валюте списания.
Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, то есть операций, связанных с покупкой-продажей иностранной вапюты безналичным путем, строится на основе Положением Банка России от 10 июня 1996 года № 290.
2.7. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основе приказа по Банку в соответствии с Положением об инвентаризации .
2.8. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.
2.9. Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение.
Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.
2.10. Учет по картотеке ведется по клиентам в разрезе видов документов.
3. Переоценка имущества производится на основании приказа Председателя правления Банка.
4. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.
5. При внесении изменений в части сумм учитываемых на соответствующих счетах доходов (расходов) банка при наличии остатка на них, проводки делаются путем дебетования (кредитования) этих же счетов. При отсутствии остатка на счетах доходов (расходов) кредитуются (дебетуются) счета прочих расходов (доходов).
Например: при возврате излишне полученных процентов по кредитам Д 70101 К клиенткий счет -при наличии остатка на соответсвующем счете доходов
Д 70209 К клиентский счет - при отсутствии остатка на соответвующем счета доходов.
V. Организация бухгалтерского учета
1. Бухгалтерский учет Банка осуществляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности.
2. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских
подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положением об Управлении бухгалтерского учета и отчетности.
3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.
4. Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.
5. Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.
6. В случае разногласий между Председателем Правления Банка и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.
Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.
7. Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи материальных отчетов не позднее предпоследнего рабочего дня отчетного месяца.

8. Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи табелей рабочего времени за два рабочих дня до окончания отчетного месяца.

9 Авансовые отчеты по командировочным расходам на территории РФ предоставляются в отдел бухгалтерского учета не позднее 3 дней после возвращения из командировки, по командировочным расходам на территории зарубежных государств - не позднее 10 дней после возвращения из командировки.

10. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности
производится обязательная инвентаризация статей баланса и товарно-материальных ценностей в IV квартале ежегодно; кассы - не реже одного раза в квартал, а также в случае передачи денежных средств другому материально ответственному лицу.

11. Внезапные инвентаризации кассы и товарно-материальных ценностей производятся по решению Председателя Правления.

12. Инвентаризация основных средств производится по распоряжению Председателя Правления.

13. Подотчетное лицо по приобретению товарно-материальных ценностей не позднее 3 рабочих дней (или в срок, определенный Приказом Председателя Правления Банка) со дня получения денежных средств сдает в Управление бухгалтерского учета и отчетности авансовый отчет о приобретении товарно-материальных ценностей и использовании денег на их покупку.
14. Калькуляционным периодом и периодом определения финансовых результатов Банка является конец отчетного квартала, года, нарастающим итогом.

15. В целях бухгалтерского учета устанавливается метод учета Банком доходов по мере оплаты выполненных работ, услуг, то есть поступления денежных средств на корреспондентский счет или в кассу Банка.

16. В целях налогового учета устанавливается метод учета Банком доходов по методу начисления, то есть независимо от поступления денежных средств на корреспондентский счет или кассу Банка.

Приложение № 3

Учетная политика СБ Банка (ООО) на 2007 год

Приложение 1 к Приказу №01-01-01/12/222

от 29.12.06
УТВЕРЖДАЮ
Председатель правления
Судостроительный банк (ООО)
Председатель Правления А.К.Голубков

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА Судостроительный банк (ООО)

на 2007 г.

I. Общие положения

Учетная политика Судостроительный банк (ООО) далее - Банк, сформирована на основе:

1) Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);

2) Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1-98, утвержденного Приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н (с изменениями и дополнениями);

3) Гражданского кодекса Российской Федерации: части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 № 14-ФЗ {с изменениями и дополнениями);

4) Налогового кодекса Российской Федерации: части 1 от 31.07.98 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части 2 от 05.08.2001 № 117 (с изменениями и дополнениями);

5) Положения от 05.12.2002 № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России,1

//. ***Формирование учетной политики***

1. Принципы формирования учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

1.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

1.3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

1.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.Отражение на счетах бухгалтерского учета производится по мере поступления документов.

1.5. Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по кассовому методу, а именно: доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

1.7. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:
преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего
отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

II. Формирование учетной политики

2. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Регистры бухгалтерского учета ведутся на машинных носителях информации предусмотрена возможность их вывода на бумажные носители информации. Хозяйственные операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их. При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.
Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, -государственной тайной.

2.1. Синтетический учет

Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется План счетов бухгалтерского учета Банка, который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе Положения от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ". План счетов бухгалтерского учета в Банке утверждается Правлением Банка, имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- в случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из Плана счетов Банка Главным бухгалтером вносятся дополнения, изменения;
- все балансовые счета, содержащиеся в Плане счетов Банка, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов, должны быть отражены в балансе Банка.

Документами синтетического учета Банка являются следующие.
Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Положению от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ". Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты -нарастающими оборотами с начала года.
Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 Положения от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ". Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (филиала). Первичные балансы Банка составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) -в единицах, указанных для составления и представления отчетности. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка или по их поручению - заместителями.

2.2. Аналитический учет

В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) **аналитический учет ведется** в различных учетныхрегистрах.

2.2.1. Документами аналитического учета являются следующие.
Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах должны показываться; дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой операции и на конец дня.
Кассовые журналы составляются в порядке, установленном по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй приобщается к бухгалтерскому журналу. Журналы хранятся в установленном порядке.

2.2.2. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в следующем порядке.
Ошибочные записи должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета

учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств. Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, Главного бухгалтера или по его поручению -заместителем Главного бухгалтера. Пользуясь копиями исправительных ордеров, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы. Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных. Исправления производятся записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного периода, когда искажения выявлены. При выявлении в текущем отчетном периоде неправильного отражения хозяйственных операций в прошлом отчетном периоде исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за прошлый отчетный год (после утверждения в установленном порядке годовой бухгалтерской отчетности) не вносятся. При обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки (п.1 ст.54 НК РФ). Исключение составляют случаи, когда период совершения ошибки определить невозможно (лишь в таких случаях корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки или искажения). Например, при инвентаризации выявлены излишки, и определить, в каком налоговом периоде они образовались, не представляется возможным. Таким образом, периодом совершения ошибки в целях налогообложения считается период, в котором было допущено искажение в исчислении налоговой базы. Исправление ошибок в налоговом учете и отчетности (в отличие от бухгалтерского учета и отчетности) производится путем подачи заявления о внесении изменений и дополнений в налоговую декларацию отчетных периодов прошлых лет. Статьей 81 НК РФ предусмотрено, что налогоплательщик освобождается от ответственности, если дополнения и изменения налоговой декларации произведены до момента обнаружения налоговым органом тех же обстоятельств, повлекших за собой внесение исправлений. При этом необходимо до подачи в налоговый орган заявления о внесении изменений в декларации уплатить недостающую сумму налога и пени.

2.2.3. В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другой Банк, бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

2.2.4. Для отражения исправительных проводок могут быть использованы следующие записи.

2.2.4.1. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов, и сумма учтенных по нему доходов уже закрыта на счет прибылей (убытков);

- восстановление доходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Д-т 703 (704)

К-т 701 неверный номер лицевого счета;

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

Д-т 701 неверный номер лицевого счета

К-т 701 правильный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету полученных доходов:

Д-т 701 правильный номер лицевого счета

К-т 703 (704).

2.2.4.2. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов, и сумма учтенных по нему расходов уже закрыта на счет прибылей (убытков):

- восстановление расходов, закрытых ранее на счета прибыли (убытки):

Д-т 702 неверный номер лицевого счета

К-т 703 (704);

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет;

Д-т 702 правильный номер лицевого счета

К-т 702 неверный номер лицевого счета;

- закрытие счетов по учету произведенных расходов:

Д-т 703 (704)

К-т 702 правильный номер лицевого счета.

Исправительные проводки отражаются в последний день квартала.

2.2.5. Порядок открытия счета.

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка. Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции Председателя Правления Банка и Главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителями Банка. Счета внутрибанковского значения открываются с учетом принципов, изложенных в Учетной политике. Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде, Бумажная копия книги регистрации открытых

счетов пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписями Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера и печатью. Книга регистрации обязательно формируется полностью один раз в год по состоянию на 31 декабря.

2.2.6. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

Аналитический учет основных средств, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан ведется в электронном виде.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.

Перемещение имущества в пределах одного подразделения Банка, имеющего отдельный баланс, оборотами не отражается. Аналогично ведутся счета учета переоценки основных средств и нематериальных активов, начисленного в целях бухгалтерского и налогового учета износа. Основные средства, переведенные по Приказу Председателя Правления на консервацию, учитываются отдельно от основных средств, используемых в производственных целях. Бухгалтерский учет имущества должен обеспечить:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;
- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с созданием, приобретением имущества;
- полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;
- контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;
- сплошное, непрерывное и полное отражение движения (прихода, расхода, перемещения) и наличия имущества;
- оперативность (своевременность) учета имущества;
- соответствие синтетического учета данным аналитического учета;
- соответствие данных складского учета имущества данным бухгалтерского учета;
- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества с учетом расходов, связанных с его выбытием (реализацией).

Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами. Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками либо иных расчетов, отражаемых на счетах расчетов с прочими дебиторами и кредиторами открываются отдельные лицевые счета. В случаях поступления в Банк платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, с расшифровкой сумм платежей в поле "Назначение платежа", не используются промежуточные балансовые счета для сумм, поступающих в адрес кредитной организации по одному платежному поручению и подлежащих разнесению на несколько лицевых счетов, так как Банк может делать прямые проводки по корреспондентскому счету в корреспонденции с соответствующими счетами вручную (поскольку поступившие суммы кредитная организация должна в этот же день зачислить на соответствующие счета по назначению, нет никакой разницы, по какому счету в один и тот же день будут сделаны проводки вручную. При поступлении средств в пользу Банка за услуги, облагаемые НДС, средства поступают на счет 60311 и в тот же день сумма НДС выделяется на счет 60309, а доход зачисляется на соответствующие символа счетов доходов. На конец дня остаток на счете 60311 остается нулевым.

Расчет по заработной плате с сотрудниками.Все начисления и удержания по заработной плате сотрудников ведутся в отдельной программе по расчету заработной платы . По всем сотрудникам, по которым произведено начиспение заработной платы, вносятся соответствующие записи в программу на основании которых составляется ведомость для выплаты заработной платы, итоговая сумма к выдаче в которой соответствует оборотам по 20-разрядному счету "Заработная плата к выдаче". Согласно 136 статьи Трудового кодекса **РФ (принят ГД ФС РФ 21.12.2001 №** 197-ФЗ) заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка организации, коллективным договором, трудовым договором. При этом осуществляются следующие проводки:

1. Начисляем аванс:

Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26101 формы 102

К-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

- на сумму аванса по каждому пицевому счету* в размере 40% от допжностного оклада.

2. Выдаем аванс работникам:

Д-т 60306 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

К-т 20202, *К-т 42301 (если заработная плата зачисляетяс на пластиковые карты)*

3. Начисляем вторую часть заработной платы в соответствии с отработанным временем:

Д-т 70206 "Расходы на содержание аппарата управления", симв. 26101 формы 102

К-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

- на сумму доначисленной з/платы.

4. Удерживаем подоходный налог:

Д-т 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

К-т 60301 "Расчеты *с бюджетом по налогам"*

-на сумму подоходного налога.

5.Уплачиваем подоходный налог в бюджет:

Д-т 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам"

*К-т **30102***

- на сумму подоходного налога.

6. Выдаем заработную плату работникам:

Д-т 60306 "Расчеты с работниками банка по оплате труда"

К-т 20202, К-т 42301 (если заработная плата зачисляется на пластиковые карты) 7. Начисляем ЕСН: *Д-т 70206 "Расходы на содкржание аппарата управления", симв. 26103 формы 102*

К-т 60303 "Расчеты с внебюджетными фондами по перечислениям на заработную плату"

8. Уплачиваем в бюджет ЕСН до 15-го числа, следующего за отчетным:

Д-т 60303 "Расчеты с внебюджетными фондами по перечислениям на заработную плату"

К-т 30102.

Учет обязательств по вкладам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан. Для учета открываются отдельные 20-разрядные лицевые счета по видам вкладов в разрезе сроков хранения, Аналитический учет в разрезе каждого вида вклада ведется в отдельной программе на лицевых счетах, открываемых каждому вкладчику. Учет прочих привлеченных средств. К прочим размещенным средствам относятся средства, которые Банк привлекает или размещает на основе договоров, не являющихся по своему оформлению (наименованию) специфически банковскими, т.е. кредитным договором или договором банковского вклада (депозита). В основе своей операции по размещению или привлечению средств - это операции по предоставлению или получению средств, которые по истечении времени должны быть возвращены владельцу в соответствии с условиями договора-Названия привлекаемых или размещаемых средств определяются в договорах.

2.2.8. Анапитический учет доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения. Аналитический учет доходов и расходов в целях бухгалтерского учета ведется на лицевых
счетах, формируемых в разрезе символов формы 102 с детализацией отдельных статей для экономического анализа. План счетов доходов и расходов утверждается в составе Учетной политики Банка

2.2.9. Порядок составления Годового отчета.

2.2.9.1.Банк составляет годовой бухгалтерский отчет в соответствии с Указаниями ЦБР от 17.12.2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета». Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД). В соответствии со сроками представления годового отчета общему собранию участников, установленными статьей 34 Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», и периода, необходимого для проведения годовой аудиторской проверки, Банк составляет годовой бухгалтерский отчет не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным. В состав годового бухгалтерского отчета включаются: Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год (Приложение 8 к Положению ЦБ РФ № 205-П) с включением балансов филиалов; Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД с дополнительным выделением в отдельной строке «в том числе СПОД» результатов по ним (Приложение 4 к Положению ЦБ РФ № 205-П); - Сводная ведомость оборотов по отражению СПОД (Приложение 14 к Положению ЦБ РФ № 205-П);

Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету; Пояснительная записка.

2.2.9.2.Под событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой окончания СПОД и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату. Под датой окончания СПОД
признается дата, за 2 недели до даты окончания аудиторской проверки, определенной в рамках договора на проведение аудита за отчетный год.

События после отчетной даты подразделяются на:

корректирующие - события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в
которых Банк вел свою деятельность;

некорректирующие - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Корректирующие события подлежат отражению в бухгалтерском учете в случае признания их существенными в порядке, предусмотренном п.3. настоящего Порядка.

Некорректирующие события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

2.2.9.3. К корректирующим событиям, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, относятся:

2.2.9.3.1. Объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;

2.2.9.3.2. Произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

2.2.9.3.3. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

2.2.9.3.4. Списание на расходы или зачисление в доходы сумм дебиторской/кредиторской задолженности по расчетам за оказанные в отчетном году услуги (приобретенные/реализованные материальные ценности), если такое списание/зачисление не было произведено по состоянию на конец отчетного года из-за отсутствия первичных документов;

2.2.9.3.5. Обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

2.2.9.3.6. Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

2.2.9.3.7. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

События, перечисленные в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, отражаются в бухгалтерском учете путем корректировки размера созданного по состоянию на 01 января нового года резервов на возможные потери в случаях, когда в период предусмотренный для проведения операций типа СПОД Банк получает информацию, которая свидетельствует об иной оценке финансового состояния заемщика и/или дебитора на 01 января нежели произведенная раньше.

Источниками информации, на основании которой может быть скорректирован размер созданных по состоянию на 01 января резервов на возможные потери, являются годовая бухгалтерская и налоговая отчетность, средства массовой информации, включая Интернет-издания, и другие доступные источники.

2.2.9.4. Банк устанавливает количественные показатели существенности для корректирующих событий в следующем порядке:

2.2.9.4.1. Для корректирующих событий, указанных в подпунктах 3.1., 3.2., 3.4. и 3.5. пункта 3. показатель существенности устанавливается в размере 1% от размера собственных средств банка на 1 января года, следующего за истекшим до проведения бухгалтерских проводок по отражению СПОД);

2.2.9.4.2. Для корректирующих событий, указанных в подпункте 3.3. пункта 3., в целях идентичного отражения данных налоговых деклараций в бухгалтерском учете, показатель существенности не устанавливается, т.е. факт доначисления (уменьшения) сумм налогов в обязательном порядке отражается бухгалтерскими проводками по отражению СПОД;

2.2.9.4.3. Для корректирующих событий, указанных в подпунктах 3.6. и 3.7. пункта 3. показатель существенности не устанавливается.

2.2.9.5. Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете только на балансе головного офиса Банка на счетах 70302 (70402) «Прибыль (убытки) предшествующих лет» и 70502 «Использование прибыли предшествующих лет». Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующего СПОД данное событие уже было отражено бухгалтерскими проводками текущего года (например, размер резерва на возможные потери был скорректирован в текущем году в связи с произведенной реклассификацией ссуды), то проводки текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете СПОД. Филиал Банка в случае необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД направляет в головной офис на имя Главного бухгалтера Банка (его заместителя) служебную записку с указанием корректирующей бухгалтерской проводки и ее обоснования, При необходимости передачи на баланс филиала результатов отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД передача отражается в балансах головного офиса и филиала Банка текущим операционным днем нового года в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами.

2.2.9.6. К некорректирующим событиям, подлежащим отражению в Пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету относятся:

принятие решения о реорганизации Банка;

- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

С 01.01.2002 Банк переходит на определение доходов и расходов по методу начисления в целях налогового учета (ст. 271, 272 НК РФ).

2.2.10. Учет финансовых требований и обязательств

2.2.10.1. Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по

официальному курсу на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Требования и обязательства, выраженные в условных единицах, принимаются к учету по курсу, закрепленному в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке.

2.2.10.2. Бухгалтерский учет операций Банка на ОРЦБ осуществляется в соответствии с Положением от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ", Указанием Банка России от 27.12.2000 № 887-У "О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ".

2.2.10.3. Требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, в целях бухгалтерского учета отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг- по цене приобретения.

2.2.10.4. Учет требований и обязательств, возникающих у банка при осуществлении банкнотных сделок без конверсии валют осуществляется на счетах 47422 "Обязательства по прочим операциям", 47423 "Требования по прочим операциям"

2.3. Складской учет*

2.3.1. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, находятся в эксплуатации, на консервации и на хранении.

2.3.2. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и материалов в Банке отражен в Учетной политике.

2.3.3. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, в установленном законом порядке заключается договор о полной материальной ответственности.

2.3.4. С Главным бухгалтером согласовываются назначение, увольнение и перемещение материально ответственных лиц (кассиров, заведующего складом и других работников).

2.3.5. Не допускается передача ценностей под ответственность лицам, не зачисленным в штат Банка.

2.3.6. Складской учет ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность.

2.3.7. Учет ведется на карточках, на электронно-вычислительных машинах, с открытием на каждый вид ценностей отдельного лицевого счета.

2.3.8. Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации, присваивается инвентарный номер в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Минфина России.

2.3.9. Если инвентарный предмет является сложным, то есть включает обособленные предметы, составляющие вместе с ним одно целое, то на каждом таком элементе проставляется тот же инвентарный номер, что и на основном объединяющем их предмете.

2.3.10. Инвентарный номер, присвоенный предмету, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации.

2.3.11. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

2.3.12. Должностное лицо, отвечающее за сохранность ценностей , сверяет данные складского учета с данными бухгалтерского учета в следующем порядке:

- *автотранспорт и другие транспортные средства* - один раз в год при проведении инвентаризации;
- *конторское оборудование, мебель* - один раз в год при проведении инвентаризации;
- *компьютерную технику, информационные системы, системы обработки данных* - один раз в год при проведении инвентаризации;
- *другое оборудование и другие основные средства* ~ один раз в год при проведении инвентаризации;
- *долгосрочно арендуемые основные средства* - один раз в год при проведении инвентаризации;
- *оборудование, транспортные средства, сданные в аренду,* - один раз в год при проведении инвентаризации;
- *нематериальные активы* - один раз в год при проведении инвентаризации;
- *канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы (все хозяйственные материалы) - по мере необходимости* и при проведении инвентаризации;

2.3.13. Управление бухгалтерского учета и отчетности по согласованию с должностными лицами, отвечающими за сохранность ценностей, составляет график сверки аналитического учета с синтетическим.

Сверка проводится работниками Отдела учета хозяйственных операций, ведущими учет материальных ценностей, и должностными лицами, ответственными за их сохранность.

2.3.14. Факт сверки аналитического и складского учета фиксируется подписью бухгалтера на карточках (лицевых счетах) складского учета и подписью должностного лица, ответственного за сохранность материальных ценностей.

2.4. Инвентаризация

2.4.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

2.4.2. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются приказом Председателя Правления (кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно).

2.4.3. Проведение инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества Банка (филиала) в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года*;
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- при ликвидации Банка (филиала) перед составлением ликвидационного баланса (в том числе при проведении конкурсного производства) и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.4.4. При выявлении расхождений между аналитическим и складским учетом составляется справка за подписями материально ответственного лица, бухгалтера, ведущего аналитический учет, начальника отдела внутреннего учета.

2.4.5. Справка об итогах сверки передается Председателю Правления Банка, и по результатам ее рассмотрения принимаются меры.

2.4.6. Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей.

2.4.7. Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией, назначаемой приказом Председателя Правления.

2.4.8. Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

2.4.9. Акты инвентаризации и результаты их сличения с данными бухгалтерского учета рассматриваются руководством кредитной организации.

2.4.10. Не допускается проведение инвентаризации ценностей при неполном составе членов инвентаризационной комиссии.

2.4.11. Во время инвентаризации склада операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся.

2.4.12. Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

2.4.13. Никаких помарок и подчисток в описях не допускается. Исправления оговариваются и подписываются членами комиссии и материально ответственным лицом,

2.4.14. В случае обнаружения расхождений между фактическим наличием и учетными данными немедленно производится перепроверка наличия ценностей, по которым получились расхождения.

2.4.15. Описи, в том числе каждая страница, подписываются комиссией и материально ответственным лицом, который делает в конце описи расписку следующего содержания:

"Все ценности, поименованные в настоящей инвентаризационной описи, комиссией проверены в натуральной форме в моем присутствии и внесены в опись правильно. Претензий к инвентаризационной комиссии не имею. Ценности, перечисленные в описи, находятся на моем ответственном хранении".

2.4.16. По всем недостачам, излишкам, порчам и другим потерям товарно-материальных ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально ответственных лиц и приложены к описям.

2.4.17. Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с приказами;
- за полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках проверяемых средств и товарно-материальных ценностей;
- за правильность указания в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей (тип, марка, заводской номер и т.д.) и товарно-материальных ценностей (тип, сорт, марка, размер, артикул и т.д.);
- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации, в соответствии с установленным порядком.

2.4.18. Члены инвентаризационных комиссий за внесение в описи непроверенных или заведомо неправильных данных подлежат привлечению к ответственности в установленном законом порядке.

2.4.19. Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходуются по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка, При этом выясняются причины их возникновения.

2.4.20. Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке.

2.4.21. Результаты инвентаризации отражаются в бухгалтерском учете.

Оприходование излишков ценностей, выявленных при инвентаризации производится по рыночным ценам.

III. Способы ведения бухгалтерского учета

1. Амортизируемое имущество

1.1. Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей.

1.2. Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые

инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).

1.3. Не подлежат амортизации следующие виды амортизируемого имущества:

1.3.1. приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства. При этом стоимость приобретенных изданий и иных подобных объектов, за исключением произведений. искусства, включается в состав прочих расходов, связанных **с** производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов;

1.3.2. приобретенные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, если по договору на приобретение указанных прав оплата должна производиться периодическими платежами в течение срока действия указанного договора.

1.4. Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

1.4.1. переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;

1.4.2. переведенные по решению Правления Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

1.4.3. находящиеся по решению Председателя Правления Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

1.5. При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

III. **Способы ведения бухгалтерского учета**

2. Основные средства

2.1. Основные средства - часть имущества Банка, используемого в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления Банком.

2.2. Первоначальная стоимость основного средства в целях налогового учета определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено безвозмездно, - как сумма, в которую оценено такое имущество), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с п. 5 ст, 170 НК РФ и гл. 27 НК РФ. Суммы НДС, предъявленные Банку приобретении амортизируемого имущества, при исчислении налога на прибыль не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов) и относятся на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

Расходы, для учета которых в целях исчисления прибыли установлен особый порядок, в первоначальную стоимость объекта основных средств не включаются. Например, расходы по страхованию имущества (статья 263 НК РФ), проценты по кредитам банка, полученного на приобретение основного средства, суммовые разницы (внереализационные расходы).

2.2.1. Основные средства Банка могут быть сформированы за счет следующих источников:

- поступления при формировании уставного капитала;

В случаях, предусмотренных федеральными законами, материальные активы, вносимые в оплату части уставного капитала кредитной организации, оцениваются независимым оценщиком.

- получение безвозмездно или по договору дарения;

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования.

- приобретение за плату;
- путем строительства и реконструкции объектов;
- приобретение по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами.

Денежная оценка таких средств определяется исходя из рыночной цены на дату оприходования.

2.2.2. Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам при приобретении амортизируемого имущества, используемого для непроизводственных нужд (обслуживание производств и хозяйств Банка), деятельность которых не связана с выполнением работ, оказанием услуг, являющихся целью создания Банка, на расходы Банка не относится и покрывается за счет соответствующих источников финансирования.

2.3. Стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, в целях налогового учета признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

2.4. Восстановительная стоимость основных средств, приобретенных (созданных) до 01.01.2002, в целях налогового учета определяется как их первоначальная стоимость с учетом проведенных переоценок на 01.01.2002.

2.5. Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2002, в целях налогового учета определяется как разница между восстановительной стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации (с учетом переоценки этой суммы),

2.6. Остаточная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию после 01.01.2002, определяется как разница между их первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации.

2.7. Стоимость объектов основных средств собственного производства в целях налогового учета определяется как стоимость готовой продукции, исчисленная в соответствии с пунктом 2 статьи 319 НК, увеличенная на сумму соответствующих акцизов для основных средств, являющихся подакцизными товарами.* (*Статья 319. Порядок оценки остатков незавершенного производства, остатков готовой продукции, товаров отгруженных Оценка остатков готовой продукции на складе на конец текущего месяца производится

налогоплательщиком на основании данных первичных учетных документов о движении и об остатках готовой продукции на складе (в количественном выражении) и суммы прямых расходов, осуществленных в текущем месяце, уменьшенных на сумму прямых расходов, относящуюся к остаткам НЗП. Оценка остатков готовой продукции на складе определяется налогоплательщиком как разница между суммой прямых затрат, приходящейся на остатки готовой продукции на начало текущего месяца, увеличенной на сумму прямых затрат, приходящейся на выпуск продукции в текущем месяце {за минусом суммы прямых затрат, приходящейся на остаток НЗП), и суммой прямых затрат, приходящейся на отгруженную в текущем месяце продукцию.)

2.8. Стоимость основных средств в целях налогового учета изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

2.8.1. К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

2.8.2. К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры оказываемых услуг.

2.8.3. К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей основных средств или их отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

2.8.4. Расходы на проведение модернизации, реконструкции имущества Банка стоимостью до 10 000 рублей увеличивают их первоначальную стоимость. Если после этого их стоимость превысила 10 000 руб, то они переходят в состав амортизируемого имущества при выполнении требований ст. 256 НК РФ*.Первоначальная стоимость основных средств стоимостью менее 10 000 рублей определяется на основании данных бухгалтерского учета и первичных учетных документов.

2.9. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

2.10. В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

2.11. Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12месяцев и с лимитом стоимости 10 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

2.12. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов (Приказ Минфина РФ от 30,03.2001 № 26н (в ред. от 18.05.2002).

2.13. К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости*.(*Полученное кредитными организациями во временное пользование от органов внутренних дел оружие в соответствии с Федеральным законом "Об оружии (с учетом изменений и дополнений) (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 51, ст. 5681; 1998, № 30, ст. 3613; 1998, № 31, ст. 3834; 1998, № 51, ст. 6269; 1999, № 47, ст. 5612; 2000, № 16, ст. 1640; 2001, № 31, ст. 3171; 2001, № 33 (часть 1), ст. 3435; 2001, № 49, ст. 4558; 2002, № 26, ст. 2516; 2002, № 30, ст. 3029) учитывается в соответствии с разделом 8 Порядка.)

2.14. К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств. Основные средства Банка в целях налогового учета подразделяются на амортизационные группы. Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

2.15. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.

2.16. Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной Приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы"*. ("Отнесение объектов к той или иной группе ОС производится по Классификатору Правительства от 01.01.2002. При этом конкретный срок службы в годах в рамках соответствующей группы определяет Банк, Для отнесения объекта ОС к той или иной амортизационной группе необходимо найти его упоминание в Общероссийском классификаторе основных фондов ОК 013-94 (утв. Постановлением Госстандарта РФ от 26.12.94 № 359) и определить таким образом группу и код. Затем определить амортизационную группу в Классификаторе основных средств, включаемых в амортизационные группы.)

2.17. Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования.

2.18. Увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

2.19. Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло

увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.

2.20. Амортизируемые основные средства объединяются в следующие амортизационные группы:

первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

2.21. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей. Применение в целях исчисления амортизации сроков, установленных самостоятельно, законодательством о налогах и сборах не предусматривается. Со вступлением в силу главы 25 НК РФ в ст. 258 установлено, что срок полезного использования, от чего зависит начисление амортизации, определяется налогоплательщиком на основании Классификации основных средств, определяемой Правительством РФ.

2.22. Амортизируемое имущество принимается на налоговый учет по первоначальной (восстановительной) стоимости за вычетом налога на добавленную стоимость..

2.23. Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество учитывается в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

2.24. Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав (п. 8 ст. 258),

2.25. Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения, другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в состав собственных основных средств в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

2.26. Основные средства, используемые Банком при выполнении работ, оказании услуг, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

2.27. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использованиям первоначальную стоимость основных средств не включается налог на добавленную стоимость. (*Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К фактическим затратам на приобретение, сооружение и изготовление основных средств относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и иные платежи;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.)

2.28. Не включаются в фактические затраты на приобретение основных средств в целях бухгалтерского учета общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.

2.29. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (сучетом изменений и дополнений). Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

2.30. Согласно пункту 4.9.13 Постановления Госкомстата РФ от 03.10.96 № 123 (в редакции от 21.10.98**)** стоимость работ по ликвидации основных фондов (разборка зданий и сооружений, демонтаж оборудования и т.п.) не включается в капитальные вложения, за исключением тех случаев, когда эти работы связаны с подготовкой территории для нового строительства, реконструкции, расширения или технического перевооружения действующих предприятий и предусмотрены в смете на капитальные вложения (Письмо УМНС по г. Москве от 14.03.2001 № 03-12/12286). Исходя из вышеизложенного, расходы по демонтажу ликвидируемого оборудования, включенные в состав сметы на изготовление и монтаж нового объекта основных средств, могут быть учтены в первоначальной стоимости приобретенного основного средства.

2.31. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.32. Изменение первоначальной стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов,модернизации.

2.33 Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам*.

(*Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются произведенные работы по оценке оборудования профессиональными оценщиками.) В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 29,07.98 № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" под оценочной деятельностью понимается деятельность субъектов оценочной деятельности (оценщиков), направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной стоимости. В соответствии со ст. 9 вышеуказанного Закона основанием для проведения оценки объекта оценки является договор между оценщиком и заказчиком. Ст. 10 Федерального закона от 29.07.98 № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" установлено, что в договор в обязательном порядке включаются сведения о наличии у оценщика лицензии на осуществление оценочной деятельности с указанием порядкового номера и даты выдачи этой лицензии, органа, ее выдавшего, а также срока, на который данная лицензия выдана. При принятии решения о переоценке по таким основным средствам в последующем их необходимо переоценивать регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости*.

(*В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на начало отчетного года объектов основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки отражается по дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета учета амортизации основных средств в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке. Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета учета прироста стоимости имущества при переоценке. Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета учета прироста стоимости имущества при переоценке. В бухгаптерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности. Вначале осуществляется проводка по уменьшению амортизации объекта основных средств с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Затем по дебету счета учета прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета учета основных средств отражается уценка основных средств до их восстановитепьной стоимости в резупьтате применения указанных выше способов переоценки. В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (сучетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов.) Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь. При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта отчетного года. Начисление амортизации с 1января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

2.34. Сумма амортизации для целей налогового учета определяется Банком ежемесячно в порядке, установленном 25 главой НК РФ . По всем основным средствам начисление амортизации производится по норамам Постановления Правительства РФ от 01,01.02 №1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

2.35. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества. Начисляемая амортизация по амортизируемому имуществу в период, когда оно не используется для ведения деятельности, направленной на получение дохода, но и не исключается из состава амортизируемого имущества, не уменьшает размер налоговой базы по налогу на прибыль.

2.36. Банк применяет в целях бухгалтерского и налогового учета линейный метод начисления амортизации к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в восьмую-десятую амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов.

2.37. К остальным основным средствам Банк также применяет линейный способ начисления амортизации.

2.38. Выбранный метод начисления амортизации применяется в отношении объекта амортизируемого имущества, входящего в состав соответствующей амортизационной группы, и не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту.

2.39. Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

2.40. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества налогоплательщика по любым основаниям.

2.41. При применении линейного метода сумма, начисленная за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества, определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

2.43. При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле;

К = (1/n)х 100%,

где *К* - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах*, **2.44.** По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 300 тыс. руб. и 400 тыс. руб., основная

норма амортизации в целях налогового учета применяется со специальным коэффициентом 0,5. При дополнительной комплектации автомобилей различным оборудованием, учет данного оборудования ведется на отдельных лицевых счетах.Коэффициент 0,5 не применяется ,так как данным оборудованием можно укомплектовать любой автомобиль.

2.45. При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками,

2.46. Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

2.47. Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой актив принят к бухгалтерскому учету*.

(*П. 10. ст. 272 НК РФ. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.)

2.48. Стоимость основных средств в целях бухгалтерского учета погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение нормативного срока их полезного использования по "Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР", утвержденным Постановлением СМ СССР от 22.10.90 № 1072 в соответствии с Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве, утвержденным Госпланом СССР, Минфином СССР, Госбанком СССР, Госкомцен СССР, Госкомстатом СССР, Госстроем СССР от 29.12.90 № ВГ-21-Д, опубликованным в Собрании постановлений Правительства СССР, 1990, № 30 ст.140 и Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 №1 "О классификации основных средств , включаемых в амортизационные группы" .По основным средствам , приобретенные до 01.01.02 амортизация начисляется на основании норм, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22.10.90 №1072, по соновным средствам, приобретенным с 01.01.02 по нормам , утвержденным Постановлением Правительства РФ от 01.01.02 № 1.

2.49. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений в целях бухгалтерского учета определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, начисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

2.50. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 исчисленной суммы.

2.51. Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

2.52. Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому и налоговому учету.

2.53. Определение срока полезного использования объекта основных средств при его отсутствии в технических условиях или неустановлении в централизованном порядке производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы планово-предупредительных всех видов ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

2.54. Амортизационные отчисления по объекту основных средств начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

2.55. Амортизация по приобретенным изданиям не начисляется.

2.56. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде*.

2.57. Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции*.

(*К текущему и среднему ремонту объектов основных средств относится комплекс работ и организационно-технических мероприятий по систематическому и своевременному предохранению их от преждевременного износа, поддержанию в рабочем состоянии, устранению физического и морального износа, не связанных с изменением основных технико-экономических показателей. К капитальному ремонту основных средств относится ремонт, проводимый с целью восстановления его ресурса с заменой, при необходимости, конструктивных элементов и систем инженерного оборудования, а также улучшения эксплуатационных показателей. При этом следует исходить из того, что при капитальном ремонте: оборудования и транспортных средств, как правило, производятся полная разборка агрегата, ремонт базовых и корпусных деталей и узлов, замена или восстановление всех изношенных деталей и узлов на новые и более современные, сборка, регулирование и испытание агрегата;

зданий и сооружений производится смена изношенных конструкций и деталей или замена их на более прочные и экономичные, улучшающие эксплуатационные возможности ремонтируемых объектов, за исключением полной замены основных конструкций, срок службы которых в данном объекте является наибольшим (каменные и бетонные фундаменты зданий, трубы подземных сетей, опоры мостов и т.п.). К реконструкции и модернизации основных средств относится комплекс работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей, а именно: повышение ранее принятых нормативных показателей функционирования, срока полезного использования, мощность, качество применения и т.п. объектов основных средств или изменение его назначения.)

2.58. Расходы на ремонт основных средств, произведенные Банком, относятся к прочим расходам и признаются для целей

налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

2.59. Расходы арендатора на ремонт амортизируемых основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено, относятся к прочим расходам и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

2.60. В аналитическом учете Банк формирует сумму расходов на ремонт основных средств с учетом группировки всех осуществленных расходов, включая стоимость запасных частей и расходных материалов, используемых для ремонта, расходов на оплату труда работников, осуществляющих ремонт, и прочих расходов, связанных с ведением указанного ремонта собственными силами, а также с учетом затрат на оплату работ, выполненных сторонними силами.

2.61. Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость таких объектов.

2.62. Затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т.п. изданий) для использования в работе, в целях бухгалтерского учета отражаются на счете учета расходов по статье "Расходы по подготовке кадров, в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания" (символ 26105) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 60312.

2.63. Прибыль (убыток) от реализации или выбытия амортизируемого имущества определяется на основании аналитического учета по каждому объекту на дату признания дохода (расхода), т.е. на дату подписания акта приема-передачи выбывающего объекта.

2.64. На дату совершения операции Банк определяет прибыль (убыток) от реализации амортизируемого имущества, а именно:

2.64.1. Если остаточная стоимость реализуемого амортизируемого имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком Банка, учитываемым в целях налогообложения.

2.64.2. Полученный убыток включается в состав прочих расходов Банка равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

2.64.3. В аналитическом учете на дату реализации амортизируемого имущества фиксируется сумма прибыли (убытка) по указанной операции.

2.64.4. Прибыль, полученная Банком от реализации амортизируемого имущества, подлежит включению в состав налоговой базы в том отчетном периоде, в котором была осуществлена реализация имущества.

III. Способы ведения бухгалтерского учета

3. Материальные запасы

3.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

3.2. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой Первоначальной стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

3.3. Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов.

3.4. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

3.5. Списание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы материальных запасов.

3.6. Со счетов по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

///. Способы ведения бухгалтерского учета

4. Нематериальные активы*

4.1. Нематериальными активами признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка (филиала) в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

4.2. Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить Банку экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.3. К нематериальным активам, в частности, относятся следующие:

4.3.1. Исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель.

4.3.2. Исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных.

4.3.3. Исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем.

4.3.4. Исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование.

4.3.5. Владение "ноу-хау", секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.

4.4. Нематериальные активы учитываются в целях бухгалтерского учета по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.5. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.6. К нематериальным активам в целях налогового учета не относятся интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.

4.7. Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

4.8. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

4.9. Для целей настоящей Учетной политики при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо единовременное выполнение следующих условий.

4.9.1. Отсутствие материально-вещественной (физической) структуры.

4.9.2. Возможность идентификации (выделения, отделения) Банком от другого имущества,

4.9.3. Использование при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд Банка.

4.9.4. Использование в течение длительного времени, то есть срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

4.9.5. Банком не предполагается последующая перепродажа данного имущества.

4.9.6. Способность приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем.

4.9.7. Наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.).

4.10. В целях настоящего Порядка нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.11. Порядок отнесения объектов к нематериальным активам регулируется следующими законодательными актами:

- Патентный закон РФ от 23.09.92 № 3517-1;
- Закон РФ от 23.09.92 № 3520-1 "О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров";
- Закон РФ от 23.09.92 № 3523-1 "О правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных";
- Закон РФ от 23.09.92 № 326-1 "О правовой охране топологий интегральных микросхем";
- Закон РФ от 09.07.93 № 5351-1 "Об авторском праве и смежных правах" и пр.

4.13. Стоимость нематериальных активов погашается посредством амортизации.

4.14. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений*.

4.15. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

4.16. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется при линейном способе - исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта*.

4.17. В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы*.

4.18. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету, оформляется приказом по Банку. Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход);
- для отдельных групп нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из объема услуг или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта;
- по нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности организации.

4.19. Аналитический учет по счету учета амортизации нематериальных активов ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет.

4.20. Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо выбытия этого объекта с бухгалтерского учета в связи с уступкой (утратой) Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.

4.21. Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета,

4.22. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

4.23. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

4.24. Применение способа отражения в бухгалтерском учете амортизации по группе однородных нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования.

4.28. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

4.28.1. Инвентарным объектом нематериальных активов считается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора уступки прав и т.п.

4.28.2. Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции в производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо использовании для управленческих нужд Банка (филиала).

///. Способы ведения бухгалтерского учета

5. Финансовые вложения

5.1. Общие положения

В целях бухгалтерского учета записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании распоряжения, подписанного лицом, уполномоченным Председателем Правления Банка.

5.1.1. Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах раздела 5 Положения № 205-П "Операции с ценными бумагами" в следующем порядке:

5.1.2. Учет ценных бумаг ведется в:

- торговом портфеле;
- инвестиционном портфеле;
- портфеле контрольного участия,

5.1.2.1. Под термином "портфель" следует понимать укрупненную учетную категорию, объединяющую ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения и котируемости на организованном рынке ценных бумаг.

5.1.2.1.1. Под термином "торговый портфель" следует понимать котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы.

В связи с тем**,** что по ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей и по договорам займа, имеют место обязательства, вытекающие из существа договоров, такие ценные бумаги признаются в качестве составной части торгового портфеля.

5.1.2.1.2. Под термином "инвестиционный портфель" следует понимать ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе. Если ценная бумага не имеет критерия для переоценки, то с точки зрения бухгалтерского учета она может учитываться только "по цене приобретения". Соответственно для таких ценных бумаг (пунктом 3.1.2 Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами) определено, что в целях бухгалтерского учета они рассматриваются как приобретенные для получения инвестиционного дохода либо как "имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости)" в отличие от "приобретенных для перепродажи", т.е. как составная часть инвестиционного портфеля (пункт 2,1.2 Порядка). Если котируемые ценные бумаги приобретены с целью их удержания до погашения, они зачисляются в инвестиционный портфель независимо от срока, оставшегося до погашения. Котируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 503 "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования" и 508 "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования". Некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 502 "Некотируемые долговые обязательства" и 507 "Некотируемые акции".

5.1.2.1.3. Под термином "портфель контрольного участия" следует понимать ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее. К таким ценным бумагам относятся акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества, обладающие правом голоса, т.е. голосующие акции.

5.1.2.2. Решение об открытии лимитов на приобретение ценной бумаги того или иного портфеля принимается финансово-кредитным комитетом.

5.1.2.3. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях:

5.1.2.3.1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги, она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг, Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.2.3.4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций превысило указанное в пп. 3.7.1.2.1.8., то они передаются в портфель контрольного участия. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

5.1.2.3.5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее указанного в пп. 3.7.1.2.1.8., то оставшиеся акции подлежат переносу на счета инвестиционного либо торгового портфелей.

5.1.3. Ценные бумаги торгового портфеля

5.1.3.1. Ценные бумаги торгового портфеля учитываются на следующих балансовых счетах: № 501 "Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа"; № 506 "Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа".

5.1.3.2. В торговый портфель Банка зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

5.1.3.2.1. Котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно*. {вотируемые ценные бумаги - ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организаторов торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющих соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа;
- оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в котировальный лист первого уровня;
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

В НК РФ понятие "котируемые ценные бумаги" не используется. В целях 25 главы НК РФ ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг при одновременном соблюдении следующих условий;

- если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

- если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством. Указанные ценные бумаги учитываются по группам субъектов-эмитентов на балансовых счетах второго порядка 50104-50110, 50605-50608.) Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

5.1.3.2.2. Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно. Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка 50113, 50611 (вне зависимости от эмитента). Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;

5.1.3.2.3. Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента), учитываются на балансовых счетах второго порядка 50115,50613. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

5.1.4. Ценные бумаги инвестиционного портфеля

5.1.4.1. Ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, формируют инвестиционный портфель.

5.1.4.2. Ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней, также зачисляются в инвестиционный портфель.

5.1.4.3. Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения котируемыми, отражаются на балансовых счетах 503 "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования", 508 "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования".

5.1.4.4. Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения некотируемыми, принимаются к учету как приобретаемые для получения инвестиционного дохода либо как имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости). Некотируемые ценные бумаги инвестиционного портфеля подлежат отражению на балансовых счетах 502 "Некотируемые долговые обязательства", 507 "Некотируемые акции".

5.1.4.5. Аналитический учет ведется в соответствии с методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе отдельных ценных бумаг (их партий). Под методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации), устанавливаемый Учетной политикой в целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата. Метод ЛИФО (Ь!РО) - при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их копичеству.

5.1.5. Ценные бумаги портфеля контрольного участия

5.1.5.1. В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 12.05.98 № 29-П "О консолидированной отчетности кредитных организаций". Под существенным влиянием понимается возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и/или в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской/консолидированной группы, назначать единоличный исполнительный орган и/или более половины состава коллегиального

исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

5.1.5.2. Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 60101,60102,60103,60104.

5.1.5.3. Аналитический учет ведется в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе отдельных ценных бумаг (их партий).

5.1.6. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению из одного портфеля в другой либо по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях:

5.1.6.1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг,

5.1.6.2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.6.3. При невыполнении условий обратной продажи (возврата) некотируемой ценной бумаги она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг.

Котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета торгового портфеля либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.1.6.4. Если на счетах торгового и/или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций превысило критерий существенного влияния, то они передаются в портфель контрольного участия,

В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

5.1.6.5. Если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее критерия существенного влияния, то оставшиеся акции подлежат переносу на счета либо инвестиционного, либо торгового портфелей.

5.2. Принципы отражения в целях бухгалтерского учета стоимости ценных бумаг, операций по их приобретению и выбытию и финансовых результатов

5.2.1. Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона от 22,04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с учетом изменений и дополнений) либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки)*.

5.2.1.1. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

5.2.1.2. При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы "Г. Срочные операции".

5.2.1.3. Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах 47407, 47408 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям". Внебалансовый учет при этом не ведется.

5.2.1.4. Операции и сделки с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках профессиональным участником, отражаются на балансовых счетах 47403, 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.2.1.5. Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами".

5.2.1.6. При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) дебиторская задолженность в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

5.2.1.7. Кредиторская задолженность в сумме обязательств Банка, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету не исполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим (иным) привлеченным средствам.

5.2.2. Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение.

5.2.2.1. В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

5.2.3. В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

- по цене приобретения;
- по рыночной цене.

5.2.3.1. Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля).

5.2.3.2. Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются только по рыночной цене.

5.2.3.3. Ценные бумаги, зачисленные на балансовые счета торгового портфеля 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и 50115, 50613 "По договорам займа", учитываются по цене приобретения (сумме основного долга). При этом по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется только резерв на возможные потери.

5.2.4. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах 61203 и 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг". Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором. В случае если погашение суммы основного долга (номинала) ценной бумаги производится несколькими платежами, суммы и сроки которых установлены условиями ее выпуска и обращения, то финансовый результат от погашения части основного долга определяется как

разница между суммой частичного погашения и частью себестоимости ценной бумаги, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного погашения к номиналу.

5.2.5. Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг – по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

5.2.5.1. На дату выбытия ценной бумаги:

- по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в т.ч. сумма погашенных процентов (купона)) либо их стоимость по цене реализации (выбытия), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход);
- по дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги.

При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении". Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.5.2. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.2.6. При определении финансового результата по операциям с ценными бумагами применяется метод "начисления". Затраты на услуги, связанные с приобретением (продажей) ценных бумаг, учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в суммах исходя из цен, тарифов, комиссий, определенных договором, вне зависимости от сроков и / или периодичности расчетов.

Начисленные суммы учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в корреспонденции со счетом 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами", 47403 (04) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.2.7. Затраты, связанные с реализацией, отражаются через счет 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" и списываются непосредственно по дебету счета 61203 (04) "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

5.2.8. Расчеты по погашению кредиторской задолженности совершаются в сроки, соответствующие условиям договора.

Если при осуществлении расчетов выявляются расхождения между суммами начисленной кредиторской задолженности и суммами, предъявленными к оплате, то разницы относятся;

5.2.8.1. В части ценных бумаг, числящихся на балансе, в дебет / кредит счета 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг";

5.2.8.2. В части реализованных ценных бумаг непосредственно на счета по учету доходов / расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.2.9. В таком же порядке отражаются разницы, возникающие вследствие применения в соответствии с условиями договора так называемых "плавающих" ставок.

5.2.10. Затраты по приобретению ценных бумаг, подлежащие оплате в иностранной валюте, учитываются на счете 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в рублях по официальному курсу Банка России на дату перехода прав собственности на ценные бумаги (на дату принятия к учету) и в дальнейшем переоценке не подлежат.

5.2.11. Задолженность по оплате указанных затрат в иностранной валюте, числящаяся на счетах 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами", подлежит переоценке в общеустановленном порядке до момента ее погашения.

5.2.12. Данный порядок учета затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, соответствует Положениям по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99) и "Расходы организации" (ПБУ 10/99), утвержденным Приказами Минфина России от 06.05.99 № 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99", № 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" в части определения доходов и расходов организациями, осуществляющими торговые операции с ценными бумагами в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг. Такой порядок отнесения затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, непосредственно на расходы Банка обусловлен необходимостью определения себестоимости торговых операций, совершенных с ценными бумагами в отчетном периоде.

5.2.13. Налог на добавленную стоимость учитывается на счете 60310 "Налог на добавленную стоимость уплаченный". НДС относится на расходы в соответствии с действующим налоговым законодательством.

5.2.14. Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг – по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

5.2.14.1. На дату выбытия ценной бумаги:

- по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в т.ч. сумма погашенных процентов (купона)) либо их стоимость по цене реализации (выбытия), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход);
- по дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги. При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении". Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг,

5.2.14.2. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.2.15. Перемещение в другой портфель или на счет учета вложений в просроченные долговые обязательства означает выбытие ценной бумаги с обязательным списанием с одного балансового счета и зачислением ее на другой балансовый счет. Данная операция осуществляется без отражения по счетам 61203 (61204) "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

5.2.16. Операция займа ценных бумаг не подразумевает определение на счете 612 финансового результата в связи с передачей ценных бумаг заемщику, т.к. банку- кредитору должны быть возвращены переданные в заем или эквивалентные им ценные бумаги.

5.2.17. Переоценка котируемых ценных бумаг осуществляется вне зависимости от места и способа их приобретения (непосредственно на бирже, через брокера либо самостоятельно по внебиржевой сделке купли-продажи).

5.2.18. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и / или выбытию ценных бумаг, включая межпортфельные перемещения.

5.2.19. При переводе ценных бумаг со счетов котируемых ценных бумаг на счета некотируемых ценных бумаг их балансовая стоимость увеличивается / уменьшается на ту сумму переоценки, которая числится на соответствующих счетах переоценки на дату перевода пропорционально остатку ценных бумаг.

5.2.20. Суммы переоценки ценных бумаг, отнесенные на счета по учету доходов / расходов от переоценки ценных бумаг, сторнированию с указанных счетов ни при каких обстоятельствах не подлежат.

5.2.21. Ценные бумаги, первичное размещение которых осуществляется на организованном рынке (через организатора торговли), до истечения первого полного календарного месяца рассматриваются как некотируемые.

5.2.22. Если ценная бумага обращается на зарубежных торговых площадках или на нескольких торговых площадках (на нескольких фондовых биржах, у нескольких организаторов торговли), то выбор цены осуществляется в порядке, аналогичном установленному в нормативных актах Банка России для определения рыночной цены в целях рыночных рисков и формирования резервов под обесценение ценных бумаг. В случае если ценная бумага соответствует критерию котируемости по ежемесячному обороту, но в течение месяца в соответствии с требованиями ФКЦБ России организатором торговли рыночная цена не рассчитывалась, то такие ценные бумаги могут быть отнесены к категории "котируемые". В данном случае в целях переоценки возможно применять средневзвешенную цену, сформировавшуюся по итогам последней торговой сессии за этот месяц.

5.2.23. Условие о необходимом обороте за последний календарный месяц (пункт 2.2 Порядка), в соответствии с которым ценные бумаги принимаются к учету в качестве котируемых, относится к каждому организатору торговли в отдельности, т.е. суммирование оборотов не допускается.

5.2.24. При неисполнении срочной сделки в случае, если не произошло движения ни одного из активов (ценных бумаг и денежных средств), перенос требований и обязательств по данной сделке в баланс кредитной организации на счета по учету просроченной задолженности по размещенным и привлеченным средствам не производится.

5.2.25. Некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для перепродажи в целях оценки ликвидности относить по сроку до востребования и на 1 день, если по мотивированному суждению сделан вывод о возможности реализации данной бумаги в срок до востребования.

5.3. Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу

5.3.1. При совершении сделок купли-продажи с процентными (купонными) долговыми обязательствами в условиях сделки выделяется процентный (купонный) доход за время от начала процентного (купонного) периода до даты перехода прав на долговое обязательство, являющееся предметом сделки, включительно.

5.3.2. Датой начала процентного (купонного) периода является день, следующий за датой выпуска процентного (купонного) долгового обязательства либо за датой выплаты предыдущего процентного (купонного) дохода по уже обращающимся долговым обязательствам, если эмитентом не определен иной срок.

5.3.3. Бухгалтерский учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу осуществляется на балансовом счете 504 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.3.4.1. Процентный (купонный) доход, уплачиваемый при приобретении ценной бумаги, учитывается на балансовом счете 50406 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении".

5.3.4.2. Процентный (купонный) доход, полученный при выбытии ценной бумаги либо при выплате процентов (погашении купонов), отражается на счете 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении". Одновременно осуществляется списание накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении:

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

К~т 50406 "Уплаченный при приобретении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.3.4.3. Этим же днем итоговое сальдо по счету № 50405 подлежит отнесению на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства на балансовом счете № 70102 по соответствующим статьям и символам Схемы аналитического учета доходов и расходов.

5.3.4.4. На конец рабочего дня и в ежедневном балансе остатков по счету № 50405 быть не должно.

5.3.5. При выплате процентного (купонного) дохода по ценным бумагам датой получения дохода является день исполнения эмитентом своих обязательств по выплате процентного (купонного) дохода. Во всех остальных случаях датой получения накопленного купонного дохода является дата перехода прав на ценную бумагу.

5.3.6. Аналитический учет на счете № 50406 ведется в разрезе отдельных долговых обязательств.

5.3.7. Аналитический учет накопленного процентного (купонного) дохода по долговым обязательствам, зачисленным на балансовые счета торгового портфеля № 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и № 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.

5.3.8. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:
- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
-вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.
5.3.9. До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг".
5.3.10. Аналитический учет ведется отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков отдельных ценных бумаг в соответствии с выбранным методом ЛИФО.
5.3.11. Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, зачисленных на балансовые счета торгового портфеля № 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и № 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.
5.3.11.1. Консультационные, информационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете № 50905 на отдельном лицевом счете "Предварительные затрать! для приобретения ценных бумаг" в корреспонденции со счетами учета денежных средств или обязательств по прочим операциям.
5.3.11.2. При приобретении ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на лицевые счета видов ценных бумаг соответствующих портфелей балансового счета № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг",
5.3.11.3. Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ведется на балансовом счете № 50905 в валюте Российской Федерации (в рублях).
Затраты в иностранной валюте принимаются к учету по официальному курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги, а предварительные затраты - на дату принятия бумаг к учету.
5.3.11.4. Затраты, связанные с приобретением и реализацией, списываются со счета № 50905 при выбытии ценной бумаги по методу ЛИФО,
5.3.11.5. Затраты, связанные с реализацией, могут быть списаны по дебету счета реализации (выбытия) ценных бумаг, минуя счет № 50905 в сумме, подлежащей включению в себестоимость ценных бумаг, выбывающих по данной сделке.
5.3.12. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок все затраты по его приобретению переносятся на счет № 50505 "Вложения в просроченные долговые обязательства",
5.4. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения
5.4.1. Приобретение ценной бумаги отражается следующими бухгалтерскими проводками;
а) стоимость ценной бумаги:
Д-т лицевого счета балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля К-т счетов по учету денежных средств, № 47407, 47408, 30602;
б) уплаченный при приобретении накопленный процентный доход, начисленный в соответствии с п. 5.3 Учетной политики;

Д-т лицевого счета балансового счета № 50406

К-т счетов по учету денежных средств, № 47407, 47408, 30602;

в) затраты, связанные с приобретением ценной бумаги:

Д-т лицевого счета балансового счета № 50905
К-т счетов по учету денежных средств, № 47422, 30602, лицевого счета "Предварительные услуги для приобретения ценных бумаг" балансового счета № 50905.

5.4.2. Выбытие ценной бумаги отражается на счете реализации (выбытия) ценных бумаг следующими бухгалтерскими проводками.
5.4.2.1. По дебету счетов выбытия отражаются:
а) балансовая стоимость ценной бумаги в корреспонденции с лицевым счетом балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля;
б) полученный при выбытии (реализации) накопленный процентный доход, начисленный в соответствии с п. 5.3 Учетной политики в корреспонденции с балансовым счетом № 50405;
в) затраты, связанные с приобретением и реализацией ценной бумаги, в корреспонденции со счетом № 50905,
5.4.2.1.1. Затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данной сделке, могут быть списаны минуя счет № 50905 непосредственно в корреспонденции со счетами по учету денежных средств № 47422, 30602.
5.4.3. По кредиту счетов выбытия отражается сумма, поступившая по погашению ценных бумаг либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, № 30602, 47407, 47408.
5.4.4. Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:
а) положительный финансовый результат:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг" К-т 70102;

б) отрицательный финансовый результат:

Д-т 70204
К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"

5.4.5. Закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода:

а) Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам" К-т лицевого счета учета процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении выбывающей ценной бумаги, на балансовом счете № 50406;

б) отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства по соответствующим статьям и символам

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам" К-т 70102.

5.4.6. Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"

К-т 50405 Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам.

5.4.7. Этим же днем осуществляется закрытие счетов по учету накопленного процентного (купонного) дохода с отнесением итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства,

5.4.8. В бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные через посредника. Отражение в учете сальдированных результатов сделок на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

5.4.9. При исполнении эмитентом обязательств по погашению ценных бумаг (купонов) или выплате процентов через агентов (дилеров, брокеров, посредников) и неперечислении последними денежных средств в установленные сроки дебиторская задолженность подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности в соответствии с п. 5.2.1.6 настоящего Приложения.

5.5. Бухгалтерский учет, операций с ценными бумагами торгового портфеля, учитываемыми по рыночной цене

5.5.1. Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг осуществляется в соответствии с п. 5.4.1 настоящего Приложения.

5.5.2. Переоценка всех котируемых ценных бумаг осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

5.5.3. При совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков переоценке подлежат все ценные бумаги этих выпусков.

5.5.4. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других портфелей).

5.5.4.1. Результаты переоценки этим же днем отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

а) при повышении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки:

Д-т балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет
К-т лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг;

б) при снижении стоимости вложений в ценные бумаги по результатам переоценки:

Д-т лицевого счета на балансовом счете учета переоценки ценных бумаг
К-т балансового счета второго порядка торгового портфеля, соответствующий лицевой счет.

5.5.5. Отдел ценных бумаг постоянно контролирует соответствие ценных бумаг, предназначенных для перепродажи, критериям котируемых бумаг. В последний рабочий день месяца в обязательном порядке осуществляет проверку по критерию ежемесячного оборота. В случае, если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит в этот же день переводу на счета по учету некотируемых ценных бумаг. При этом суммы, числящиеся на счетах учета переоценки ценных бумаг, относятся на увеличение/уменьшение балансовой стоимости переводимой ценной бумаги.

5.5.6. В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки в соответствии с п. 5.4 настоящего Приложения сальдо по соответствующему лицевому счету относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг.

5.5.7. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и получением процентных (купонных) выплат, отражаются в соответствии с п. 5.4.2 настоящего Приложения.

5.5.8. При полном выбытии ценных бумаг с соответствующего лицевого счета балансового счета второго порядка торгового портфеля лицевые счета на балансовых счетах учета положительных и отрицательных разниц переоценки ценных бумаг подлежат обязательному закрытию. При этом сальдо относится на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.6. Особенности отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете кредитных организаций - профессиональных участников рынка ценных бумаг

Положения настоящего раздела касаются только операций с ценными бумагами, принадлежащими Банку, либо операций и сделок, совершаемых им в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

5.6.1. Бухгалтерский учет операций на организованном (организованных) рынке (рынках), профессиональным участником которого (которых) является Банк.

5.6.2. Вне зависимости от применяемых принципов исполнения сделок в бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг, **5.6.3.** Все совершенные в течение торгового дня сделки отражаются на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами в следующем порядке.

5.6.3.1. Сделки на приобретение ценных бумаг:

на количество и стоимость (без накопленного процентного (купонного) дохода) по всем сделкам на приобретение ценных бумаг данного выпуска:

Д~т - лицевых счетов на балансовом счете второго порядка соответствующего портфеля К-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

Одновременно на сумму уплаченного по сделкам на приобретение ценных бумаг данного выпуска накопленного процентного (купонного) дохода, начисленную в соответствии с п. 5.3 настоящего Приложения:

Д-т 50406 "Уплаченный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам" К-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.6.3.2. Сделки на реализацию ценных бумаг: На количество и стоимость (включая накопленный процентный (купонный) доход) по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска:

Д-т 47404 (47403) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами" К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

Списание по методу ЛИФО оценки себестоимости балансовой стоимости реализованных ценных бумаг в количестве по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"
К-т лицевого (лицевых) счета (счетов) на балансовом счете второго порядка
соответствующего портфеля.

Одновременно на сумму накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по всем сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, начисленную в соответствии с п. 5.3 настоящего Приложения:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг"
К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

Отнесение финансового результата по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска на счета по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:

а) положительный финансовый результат:

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ценных бумаг" К-т 70102;

б) отрицательный финансовый результат:

Д-т 70204
К-т 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

5.6.3.3. Закрытие счета по учету накопленного процентного (купонного) дохода, полученного по сделкам на реализацию ценных бумаг данного выпуска, и отнесение итогового сальдо на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства:

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"
К-т 50406 "Уплаченный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам"

и

Д-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам" К-т 70102.

5.6.4. Если погашение ценных бумаг (в том числе с одновременной выплатой процентов (погашением купона) осуществляется эмитентом через организованный рынок ценных бумаг, профессиональным участником которого является Банк, то отражение этих операций осуществляется в соответствии с подп. 5.6.3.2-5.6.3.3 настоящего Приложения.

5.6.5. Очередная выплата процентов (погашение очередного купона) по обращающимся долговым обязательствам, осуществляемая эмитентом через организованный рынок, отражается бухгалтерской проводкой:

Д-т 47403 (47404) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.6.5.1. Участники О РЦБ отражают данную операцию проводкой:

Д-т 30408 (30409) "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"
К-т 50405 "Полученный при реализации или погашении накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

5.6.6. Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами закрывается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств в соответствии с порядком исполнения сделок и расчетов, установленным организатором торговли.
5.6.7. Участники ОРЦБ ежедневно закрывают вышеуказанную задолженность в корреспонденции со счетами по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ итогам операций на ОРЦБ.
5.7. Бухгалтерский учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля
5.7.1. Бухгалтерией Банка - профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ежедневно в соответствии с проведенными операциями на счета реализации ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги):

1) Д-т 61204, соответствующий л. сч.

К-т 50905, л. сч."Затраты по реализации"

- в сумме затрат по реализации данной бумаги;

2) Д-т 61204

К-т 50905, л. сч."Затраты по приобретению"

- в сумме затрат на приобретение данной бумаги.

5.7.2. Учет вложений в ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфепя контрольного участия, а также операций с этими ценными бумагами, совершаемыми кредитной организацией не в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (внебиржевые сделки, сделки через посредников . и т.п.), осуществляются на общих основаниях, установленных настоящим Приложением.
5.8. Особенности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций с ценными бумагами
5.8.1. Операции займа ценных бумаг
Операции займа ценных бумаг отражаются и бухгалтерском учете на счетах по учету прочих (иных) размещенных (привлеченных) средств в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 31,08,98 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", с учетом следующего:
5.8.1.1. Суммой основного долга по договору займа ценных бумаг является балансовая стоимость ценной бумаги без учета затрат, связанных с ее приобретением. По долговым обязательствам в сумму основного долга включается также накопленный процентный (купонный) доход, уплаченный банком-кредитором при приобретении.
5.8.1.2. В балансе банка-кредитора переданные ценные бумаги отражаются по балансовой стоимости на счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в кредитных организациях (если заемщиком является банк) либо на счетах раздела 4 Плана счетов по учету прочих размещенных средств в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги, передаваемые взаймы, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также со счетом № 50406 на сумму процентного (купонного) дохода, уплаченного кредитором при приобретении. В балансе банка-заемщика сумма основного долга отражается на счетах по учету депозитов и иных привлеченных-средств банков (если кредитором является банк) либо на счетах по учету прочих привлеченных средств раздела 4 Плана счетов в корреспонденции со счетами № 50115, 50613, а в части накопленного процентного (купонного) дохода - со счетом № 50406. Возврат ценных бумаг, взятых в заем, отражается обратными проводками. Внебалансовый учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг на счетах главы "Г. Срочные операции" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации не ведется.
5.8.1.3. Совершаемые заемщиком операции с полученными взаймы ценными бумагами, а также прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств либо других ценных бумаг, если они допускаются соглашением сторон, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием Банка России № 1054-У. Полученный от эмитента в период действия договора процентный (купонный) доход отражается банком-заемщиком в соответствии с п. 5.3 настоящего Положения. Если по условиям договора заемщик выплачивает кредитору (полностью или частично) полученные от эмитента доходы по ценной бумаге, то сумма, превышающая включенную в основной долг, относится кредитором на счета соответствующих доходов по ценным бумагам (проценты, дивиденды). Заемщик относит эти выплаты в уменьшение основного долга, а в части накопленного процентного (купонного) дохода, превышающего сумму, включенную в основной долг, - на счет по учету расходов по другим операциям с ценными бумагами.
5.8.1.4. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств отражается банком-кредитором как выбытие (реализация) ценных бумаг в соответствии с п. 5.2.4 настоящего Положения. При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту счетов реализации (выбытия) ценных бумаг, а сумма основного долга и затраты, связанные с приобретением и выбытием (погашением займа), списываются по дебету. Банк-заемщик отражает данную операцию в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)". Если предметом займа являлось долговое обязательство, то накопленный процентный (купонный) доход на дату погашения займа выделяется из общей суммы денежных средств по погашению займа и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с п. 5.3. При этом:
- банк-кредитор отражает сумму накопленного процентного (купонного) дохода, входящую в основной долг, бухгалтерскими проводками:

Д-т 50406

К-т счетов по учету прочих размещенных денежных средств;

- банк-заемщик отражает сумму накопленного процентного (купонного) дохода, превышающую включенную в основной долг, по дебету счета № 50406 в корреспонденции со счетами учета денежных средств либо со счетом по учету доходов по другим операциям с ценными бумагами.

5.8.1.5. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением других ценных бумаг, не являющихся предметом договора, отражается в бухгалтерском учете как операция мены ценных бумаг.

5.8.1.6. При погашении займа эквивалентными ценными бумагами банк-заемщик отражает разницу между себестоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой основного долга на счетах по учету доходов/расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

5.8.1.7. Операции по начислению и уплате (получению) процентов совершаются в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (с учетом изменений и дополнений) обособленно от расчетов, связанных с компенсациями доходов по ценной бумаге.

5.9. Мена ценных бумаг

Мена ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете как операция выбытия-приобретения с использованием счетов реализации (выбытия) ценных бумаг и отражением принимаемой взамен ценной бумаги по "оценочной стоимости".В дебет счета выбытия списывается себестоимость обмениваемой ценной бумаги в соответствии с п. 5.2.4. По кредиту счета выбытия отражается "оценочная стоимость" получаемой взамен ценной бумаги в корреспонденции со счетами учета вложений в ценные бумаги соответствующего портфеля.

5.9.1. "Оценочной стоимостью" ценной бумаги, получаемой взамен при совершении операций мены, является:

а) при обмене ценными бумагами, допущенными к обращению на организованном рынке ценных бумаг, - рыночная цена получаемой взамен ценной бумаги;

б) при обмене допущенной к обращению ценной бумаги на ценную бумагу, не обращающуюся на организованном рынке (и наоборот), - рыночная цена бумаги, допущенной к обращению;

в) при обмене неэквивалентными ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке (если цена обмена не установлена договором), - балансовая стоимость ценной бумаги, получаемой взамен, поданным учета контрагента. Если цена обмена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора либо по данным учета контрагента, то в качестве "оценочной стоимости" принимается номинальная стоимость обмениваемой ценной бумаги. При этом по обмениваемым долговым обязательствам "оценочная стоимость":

- увеличивается на сумму процентного (купонного) дохода;

- уменьшается на сумму дисконта, исчисленную пропорционально сроку, остающемуся до погашения долгового обязательства;

г) при обмене не обращающимися на организованном рынке эквивалентными ценными бумагами с равным номиналом (суммой номиналов) - балансовая стоимость обмениваемой ценной бумаги.

5.9.2. При определении "оценочной стоимости" затраты контрагентов, связанные с приобретением и реализацией (обменом) ценных бумаг, списываются ими на себестоимость и в расчет не включаются.

5.9.3. Если взамен принимается долговое обязательство, то накопленный процентный (купонный) доход, исчисленный в соответствии с п. 3 Приложения 11 "Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами" Положения от 5.12.2002 № 205-П, отражается по дебету счета № 50406 как накопленный доход, уплаченный при приобретении полученного взамен долгового обязательства, в корреспонденции со счетом выбытия в следующем порядке:

а) в случаях, указанных в п. "а" и "б" п. 5.9.1, увеличивает "оценочную стоимость";

б) в случаях, указанных в п. "в" и "г" п. 5.9.1, выделяется из "оценочной стоимости" с уменьшением балансовой стоимости полученного долгового обязательства, отражаемой на балансовом счете соответствующего портфеля.

5.9.4. При неравноценном обмене в случаях, указанных в подп. а-в п. 5.9.1 сумма, подлежащая доплате/получению, отражается по дебету/кредиту счетов выбытия в корреспонденции со счетами учета обязательств/требований Банка по прочим операциям.

5.9.5. Этим же днем финансовый результат и итоговое сальдо по накопленному процентному (купонному) доходу подлежат отнесению на соответствующие счета по учету доходов/расходов.

5.10. Срочные операции с ценными бумагами

5.10.1. делки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы "Г. Срочные операции" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

5.10.2. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовым счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

5.10.3. В таком же порядке ведется учет требований и обязательств по сделкам купли-продажи ценных бумаг, предусматривающим возможность их обратного выкупа (продажи).

5.11. Особенности отражения операций с ценными бумагами, являющимися валютными ценностями ("валютные ценные бумаги")

5.11.1. Операции с "валютными ценными бумагами" (включая их отнесение к валютным ценностям) осуществляются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

5.11.2. Отражение указанных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и валютными ценностями с учетом следующего:

5.11.2.1. Вложения в "валютные ценные бумаги" учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка на лицевых счетах с кодом валюты номинала (валюты обязательства).

5.11.2.2. Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается в

соответствии с настоящим Порядком на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

5.11.2.3. Указанные лицевые счета подлежат в установленном Банком России порядке переоценке в связи с изменением курсов валют в корреспонденции со счетами учета положительных и отрицательных разниц переоценки средств в иностранной валюте.

5.11.2.4. Если по условиям сделки "валютные ценные бумаги" приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату приобретения. Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в общеустановленном порядке,

5.11.2.5. При ведении учета вложений в ценные бумаги торгового портфеля по "рыночной цене" котируемые "валютные ценные бумаги" переоцениваются по двум параметрам: изменение рыночной цены; изменение курса валюты номинала (обязательства).

А. Переоценка по рыночной цене осуществляется в соответствии с разделом 5.5 в корреспонденции со счетами учета положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг. При этом аналитический учет на счетах положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг ведется в валюте номинала (обязательства) переоцениваемой ценной бумаги. Если рыночные котировки устанавливаются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), результаты переоценки переводятся в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату проведения переоценки по "рыночной цене".

Б. Переоценка счетов учета вложений в ценные бумаги и счетов учета положительных/отрицательных разниц переоценки ценных бумаг в связи с изменением курса валюты номинала (обязательства) осуществляется в общеустановленном порядке.

5.11.2.6. Дебиторская и кредиторская задолженность по сделкам с "валютными ценными бумагами" отражается на счетах главы "А. Балансовые счета" в соответствии с настоящим Порядком в валюте платежа по сделке (в валюте расчетов на организованном рынке ценных бумаг) и, если платеж определен в иностранной валюте, переоценивается в общеустановленном порядке. Разницы, возникающие при закрытии счетов учета дебиторской и кредиторской задолженности в ходе операций по исполнению сделки, относятся на счета по учету доходов / расходов по другим операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями.

5.11.3. Учет срочных сделок с "валютными ценными бумагами" осуществляется с учетом следующих особенностей. Требования/обязательства по поставке котируемых ценных бумаг переоцениваются по двум параметрам:

- при изменении рыночной цены - в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке ценных бумаг;
- при изменении курса валюты номинала (обязательства) - в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты. Требования/обязательства по поставке денежных средств учитываются в валюте платежа по сделке и переоцениваются при изменении ее курса в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) сумма сделки отражается в валюте платежа на счетах № 47407 и 47408.

5.12. Схема проводок по покупке/продаже ценных бумаг через ОРЦБ
(кроме счетов ДЕПО)

5.12.1. Перечисление средств на ОРЦБ

Д-т 30402 "Счета участников РЦ ОРЦБ" К-т 30102.

5.12.2. Перевод на торговый счет:

Д-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ", л. сч. РЦ ОРЦБ

К-т 30402"Счета участников ОРЦБ для обеспечения расчетов на РЦ ОРЦБ".

5.12.3. Результаты по покупке (за вычетом комиссии ОРЦБ за покупку и продажу):

Д-т 30409 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ"

К-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов на ОРЦБ".

5.12.4. Результаты по продаже:

Д-т 30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ, л. сч. РЦ ОРЦБ на ОРЦБ"
К-т 30408 "Расчеты участников для обеспечения расчетов на РЦ ОРЦБ по итогам операций

ОРЦБ".

5.12.5. Расчеты с ОРЦБ по покупке ЦБ:

Д-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
К-т 30409 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ".

5.12.6. Расчеты с ОРЦБ по продаже ЦБ:

Д-т 30408 "Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ" К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

5.12.7. Перевод денежных средств с торгового счета: *Д-т 30402 "Счета участников РЦ ОРЦБ"*

К-т30404 "Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов на ОРЦБ".

5.12.8. Покупка ЦБ:

Д-т 501, л. сч. ЦБ

К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на стоимость бумаг;

Д-т 50406 "НКД, уплаченный при приобретении"
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму НКД.

Д-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением" К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- комиссия за покупку.

Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- НДС уплаченный.

5.12.9. Продажа:

Д-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами" К-т 61203"Реализация (выбытие) ЦБ"

- стоимость бумаг без учета комиссий и НДС;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму НДС;

Д-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ" К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму комиссии;

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"

К-т 501 "Вложения в долговые обязательства"

- балансовая стоимость ЦБ;

К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"

- НКД полученный;

К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ

- сумма затрат при продаже;

К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ

- сумма затрат при покупке;

К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ"

или

Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ" К-т 61203'Реализация (выбытие) ЦБ"

- на сумму остатка;

Д-т 70204 "Расходы по операциям с ЦБ" К-т 61204 "Реализация (выбытие ЦБ".

Свертка НКД уплаченного:

Д-т 50405 "НКД полученный" К-т 50406 "НКД уплаченный" К-т 70102, л. сч. купон, Доход на сумму дохода.

5.12.10. По котируемым бумагам производится ежедневная переоценка по рыночной цене после учета операций покупки/продажи:
при росте цены:

Д-т 501(506) "Вложения в долговые обязательства", в разрезе выпуска ЦБ К-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе выпуска ЦБ;

при падении цены:

Д-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе ЦБ
К-т 501(506) "Вложения в долговые обязательства", в разрезе выпуска ЦБ.

5.12.11. В последний день текущего месяца производится закрытие счетов переоценки (с учетом переоценки за последний рабочий день):
при положительной переоценке:

Д-т 50111(50609) "Переоценка ЦБ", в разрезе ЦБ
К-т 70102 "Доходы от операций с ЦБ", симв. 12601 формы 102;

при отрицательной переоценке:

Д-т 70204 "Расходы по операциям ЦБ", симв. 24206 формы 102 К-т 50112(50610) "Переоценка с ЦБ", в разрезе ЦБ,.

5.13. Схема проводок по покупке/продаже ценных бумаг через других организаторов торговли
5.13.1. Покупка ценных бумаг;

Д-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами", л. сч.организованных рынков К-т 30102

- на сумму в соответствии с договором;

Д-т 501 "Вложения в долговые обязательства"
К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами", л. сч. организованных рынков

Д-т 50406 "НКД уплаченный", л. сч.отдельных долговых обязательств К-т 47404 "Расчеты с валютнымии фондовыми биржами"

- на сумму НКД уплаченного;

Д-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ЦБ" К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму комиссии за покупку;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"

К-т 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

-НДС уплаченный.
5.13.2. Продажа ценных бумаг:

Д-т 30102
К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму по договору;

Д-т 50905(2) "Затраты связан, с приобретен, и реализац." К-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму комиссии биржи;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"

К-т 47404"Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

- на сумму НДС;

Д-т 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"

К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"

- на стоимость бумаг;

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) обязательства" К-т 501 "Вложения в долговые ЦБ"

- балансовая стоимость ЦБ;

К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"

- НКД полученный

К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ

- сумма затрат при продаже;

К~т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретением ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ

- сумма затрат при покупке

К-т 70102 "Доходы, полученные от операций с ЦБ"

или

Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ" К-т 61203"Реализация (выбытие) ЦБ"

- на сумму остатка;

Д-т 70204 "Расходы по операциям с ЦБ" К-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ".

Свертка НКД уплаченного:

Д-т 50405 "НКД полученный" К-т 50406 "НКД уплаченный" К-т 70102, л. сч. купон. Доход

-на сумму дохода.
5.14. Схема проводок по срочным операциям с ценными бумагами
(раздел А баланса)
5.14.1. Покупка ценных бумаг:

Д-т 47408 "Расчеты по конверсионным, и срочным сделкам" К-т 47407 "Расчеты по конверсионным, и срочным сделкам"

- на сумму сделки;

Д-т 47407"Расчеты по конверсионным и срочным сделкам" К-т 30102

- оплата по договору;

Д-т 50905(1) "Затраты, связ. с приобретен, и реализац. ЦБ"

К-т 47422 "Обязательства банка по прочим операц.", с. сч. организатора торгов"

- на сумму комиссии;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 47422 "Обязательства банка по прочим операц.", с. сч. организатора торгов"

- на сумму НДС*;
(*Счет-фактура выписывается брокером один раз в конце месяца, указывая НДС, рассчитанный на дату проведения сделки (Письмо МНС от 21.05. № ВГ-6-03/404 "О применении счетов-фактур при расчетах по налогу на добавленную стоимость").)

Д-т 47422 "Обязательства банка по прочим операц.", с. сч. организатора торгов" К-т 30102

- уплата комиссии брокеру

Д-т 30602 "Расчеты кредитных орган.- доверителей по брокерским операц. с ЦБ и др. фин. активами", л. сч. организатора торгов К-т 30102 - уплата комиссии брокеру;

Д-т 47407 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операц." К-т 50406 "НКД уплаченный при приобретении"

- на сумму НКД.

5.14.2. Продажа ценных бумаг;

Д-т 47408 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам" К-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"

- на сумму сделки;

Д-т 30102 К-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам"

- оплата по договору;

Д-т 47407 "Расчеты по конверсионным и срочным сделкам" К-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"

- на стоимость бумаг;

Д-т 61203 "Реализация (выбытие) ЦБ"

К-т 501 "Вложения в долговые обязательства"

- балансовая стоимость ЦБ;

К-т 50405 "НКД, уплаченный при приобретении"

- НКД полученный;

К-т 50905 (2) "Затраты, связанные с реализацией ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ

- сумма затрат при продаже;

К-т 50905 (1) "Затраты, связанные с приобретен. ЦБ", л. сч. выбывающей ЦБ

- сумма затрат при покупке;

*К-т 70102 "Доходы, полученные от операций **с** ЦБ"*

или:

Д-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ" К-т 61203"Реализация (выбытие) ЦБ"

- на сумму остатка;

Д-т 70204 "Расходы по операц. с ЦБ" К-т 61204 "Реализация (выбытие) ЦБ".

Свертка НКД уплаченного:

Д-т 50405 "НКД полученный" К-т 50406 "НКД уплаченный" К-т 70102, л. сч. купонный Доход

- на сумму дохода;

Д-т 50905(2) "Затраты, связ. с приобретением и реализацией ЦБ"
К-т 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей по операциям с ЦБ", с. сч. организатора торгов"

- на сумму комиссии брокера;

Д-т 60310 "НДС уплаченный"
К-т 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей по операциям с ЦБ", с. сч,
организатора торгов"

- на сумму НДС;

*Д-т 30602 "Расчеты кредитных организаций, по операциям **с** ЦБ", с. сч. организатора торгов" К-т 30102*

- уплата комиссии брокеру.

5.15. Создание резервов на возможные потери

5.15.1. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 501 - торговый портфель) подлежат переоценке по рыночной цене, в целях создания резерва.

5.15.2. В целях налогового учета профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, относят на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг (в случае, если определяют доходы и расходы по методу начисления).

5.15.3. Суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом Банка.

5.15.4. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва). Создание резерва по ценным бумагам регламентируется внутренним Положением Банка. В цену приобретения ценной бумаги в целях налогового учета включаются расходы по ее приобретению.

5.15.5. Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

5.15.6. При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

5.15.7. В случае, если по окончании отчетного (налогового) периода сумма резерва с учетом рыночных котировок ценных бумаг на конец этого периода оказывается недостаточна, Банк увеличивает сумму резерва в установленном выше порядке, и отчисления на увеличение резерва учитываются в составе расходов в целях налогообложения.

5.15.8. В случае, если на конец отчетного (налогового) периода сумма ранее созданного резерва с учетом восстановленных сумм превышает расчетную величину, резерв уменьшается Банком (восстанавливается) до расчетной величины с включением в доходы суммы такого восстановления.

5.15.9. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги.

5.15.10. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.

5.15.11. В целях бухгалтерского учета дооценка/уценка производится на балансовую стоимость ценной бумаги, а в целях налогового - с учетом расходов на приобретение (б. сч. 50905)*, а именно:

(*Указанные резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва). При этом в цену приобретения ценной бумаги в целях настоящей главы также включаются расходы по ее приобретению.)

5.15.12. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 503-508 - инвестиционный портфель) учитываются по цене приобретения. Резерв на возможные потери создается в соответствии с Положением Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" № 283-П (с последующими изменениями и дополнениями). Созданный (восстановленный) резерв учитывается в целях налогового учета.

5.15.13. Котируемые ценные бумаги (б. сч. № 601 - портфель контрольного участия) и прочее участие (б. сч,№ 602) учитываются по цене приобретения. Резерв на возможные потери создается в соответствии с нормативными актами.

5.15.14. По ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей (б.сч.50113) формируется резерв на возможные потери (.6. сч. № 50114). Резерв создается в зависимости от вида ценной бумаги.

5.15.15. По некотируемым ценным бумагам в целях бухгалтерского учета создается резерв согласно Положению. Банка России № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (с последующими изменениями и дополнениями).

5.16. Себестоимость реализованных и выбывших ценных бумаг определяется по себестоимости последних по времени закупок (метод ЛИФО).

5.17. Решение о переносе ценных бумаг со счета ценных бумаг для перепродажи на счет ценных бумаг, приобретенных для инвестирования, относится к компетенции Банка.

5.18. Вложения в акции, облигации других организаций, векселя (приобретенные, учтенные) учитываются по покупной стоимости.

5.19. Аналитический учет вложений в векселя ведется на лицевых счетах, открытых по каждому векселю.

5.20. Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости

5.21. Внебалансовый учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10.06.96 № 290 "О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях" и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

5.22. Счета переоценки ценных бумаг № 94001, 97001 используются для ценных бумаг с рыночной котировкой, которые переоцениваются в балансе Банка. При наступлении даты поставки средств на счет контрагента обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс Банка,без учета переоценки.

5.23. При совершении операций купли-продажи нескольких видов корпоративных ценных бумаг документ, свидетельствующий о переходе права собственности на пакет ценных бумаг от Продавца к Покупателю, выдается Регистратором прав по ценным бумагам или его трансфер-агентом. Копия документа передается по факсимильной связи или с нарочным. Не позднее 7 дней, следующих за днем передачи копии, передается оригинал документа.

5.24. Доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка от продажи ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации.

5.25. Доходы и расходы по операциям с ценными бумагами признаются в соответствии с порядком признания доходов при методе начисления, установленным НК РФ.

5.26. По долговым обязательствам в виде ценных бумаг, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход в целях налогового учета признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.

5.27. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

5.28. При реализации ценных бумаг расходом признается цена приобретения реализованных ценных бумаг, рассчитанная с учетом метода учета ценных бумаг ЛИФО.

5.29. Если в цену реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, включается часть накопленного купонного дохода, то сумма дохода и расхода по таким ценным бумагам исчисляется без накопленного купонного дохода.

5.30. Процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам, по которым предусмотрено исключение из цены сделки части накопленного процентного дохода, определяется на дату реализации на основании договора купли-продажи и подлежит отражению в налоговом учете на основании справки ответственного лица, которое исчисляет прибыль (доход) по операциям с ценными бумагами.

5.33. Порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам устанавливается гражданским законодательством Российской Федерации и применимым законодательством иностранных государств.

57.34. Порядок отнесения ценных бумаг к эмиссионным устанавливается национальным законодательством.

5.35. Доходы Банка от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем Банку, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной Банку эмитентом (векселедателем). При этом в доход Банка от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

5.36. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Банком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

5.37. В целях налогового учета ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий;

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

5.38. Под рыночной котировкой ценной бумаги в целях налогового учета понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли.

5.38.1. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Банк вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли.

5.38.2. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях налогового учета за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

5.39. Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

5.40. Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. Сделки с указанными ценными бумагами могут быть заключены как на организованном рынке ценных бумаг, так и вне организованного рынка ценных бумаг.

5.41. Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

5.42. При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки Банк

принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

5.43. При соблюдении порядка, изпоженного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

5.44. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

5.45. В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Под аналогичными ценными бумагами в целях налогообложения понимаются ценные бумаги одного и того же вида и имеющие одинаковый объем закрепленных прав (срок обращения, заявленный доход и др.).

5.46. В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом:

- конкретных условий заключенной сделки (дата и порядок денежных расчетов и перехода прав собственности на ценные бумаги (поставка ценных бумаг против платежа/платеж против поставки ценных бумаг/ предварительная оплата) и др.);
- вида портфеля, к которому указанные ценные бумаги были отнесены в момент приобретения; по инвестиционным и маржинальным проектам используются ставки кредитного портфеля или ссудного процента из публикуемых источников;
- особенностей обращения;
- цены ценной бумаги {размер доходности в %*), публикуемой в открытой периодической печати и в электронном виде агентствами "Финмаркет", "Росбизнесконсалтинг", АК&М, "Интефакс", "Рейтер", "Российская внебиржевая сеть", и газетах "Финансовая газета", "Экономика и жизнь", "Коммерсант", "Ведомости" и др. Если по одной и той же ценной бумаге ценовая информация публикуется несколькими агентствами (печатными изданиями), может быть использована информация, публикуемая любым из указанных организаторов торговли (информационным агентством, печатным изданием) , При этом при расчете цен по соответствующим уровням доходности (расчете величины доходности по соответствующему уровню цен) используются математические зависимости, применяемые для конкретных видов ценных бумаг;
- иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета в соответствии с решениями финансово-кредитного комитета Банка.

5.47. Банк, осуществляющий дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, в соответствии со ст. 280 НК РФ при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены ст. 283 НК РФ, формирует налоговую базу и определяет сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

5.48. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных Банком в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

5.49. Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами:

5.49.1. При размещении государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных ценных бумаг (далее - государственные и муниципальные ценные бумаги) процентным доходом признается доход, заявленный (установленный) эмитентом, в виде процентной ставки к номинальной стоимости указанных ценных бумаг, а по ценным бумагам, по которым не установлена процентная ставка, - доход в виде разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и стоимостью ее первичного размещения, исчисленной как средневзвешенная цена на дату, когда выпуск ценных бумаг в соответствии с установленным порядком признан размещенным.

5.49.2. При налогообложении сделок по реализации или иного выбытия ценных бумаг цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг учитывается без процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения Банком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

5.49.3. Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе Банка, осуществляется в размере 15 процентов, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов.

5.49.4. По государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых в цену сделки включается часть накопленного купонного дохода, выручка уменьшается на доход в размере накопленного купонного дохода, причитающегося за время владения Банком указанной ценной бумагой.

5.50. Пассивные операции с ценными бумагами (выпуск неинвестиционных ценных бумаг -депозитных сертификатов, векселей и т.п.)

позволяют Банку привлечь (получить в пользование) временно свободные ресурсы клиентов.

5.51. Банком могут быть выпущены собственные векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте.

5.52. При отсутствии в векселе оговорки эффективного платежа в иностранной валюте и назначении местом платежа Российскую Федерацию исполнение обязательства может осуществляться в рублях.

5.53. Учет финансовых вложений в учтенные векселя, выраженные в иностранной валюте и обязательств по собственным векселям номинированным в иностранной валюте осуществляется в валюте векселя в целях объективной оценки своих требований и обязательств.

Способы ведения бухгалтерского учета

6. Расходы и доходы по банковским операциям и услугам

6.1. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами и доходами, выраженными в рублях.

6.2. Расходы и доходы, уплаченные (полученные) Банком, стоимость которых выражена в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату признания этих доходов.

6.3. Расходы и доходы, уплаченные (полученные) Банком, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях.

6.4. Пересчет указанных расходов (доходов) производится Банком:

1) у Банка-продавца - на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права, а в случае предварительной оплаты - на дату реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;

2) у Банка-покупателя - на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты - на дату приобретения товара (работ, услуг), имущества, имущественных или иных прав.

6.5. Учет расходов на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете № 702 на отдельных субсчетах, открываемых к этому счету.

6.6. Учет нормируемых и ненормируемых расходов ведется на отдельных субсчетах к соответствующему балансовому счету № 702 .

6.7. Для целей налогообложения принимаются расходы, отвечающие требованиям, предусмотренным пунктом 1 статьи 252 НК РФ. Расходы должны быть обоснованными и документально подтвержденными, и при этом произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. При этом под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Под экономически оправданными расходами следует понимать затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обусловленные обычаями делового оборота. Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок оформления документов предусмотрен нормативными правовыми актами соответствующих органов исполнительной власти, которым в соответствии с законодательством Российской Федерации предоставлено право утверждать порядок составления и формы первичных документов, которыми оформляются хозяйственные операции. К расходам Банка в соответствии с нормами 25 главы НК РФ относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, а именно:

6.7.1. Материальные расходы. К ним, в частности, относятся следующие затраты:

1) на приобретение материалов, используемых в производстве товаров (выполнении работ, оказании услуг) и (или) образующих их основу либо являющихся необходимым компонентом при выполнении работ, оказании услуг;

2) на приобретение материалов, используемых на производственные и хозяйственные нужды (проведение контроля, содержание, эксплуатацию основных средств и иные подобные цели);

3) на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и другого имущества, не являющихся амортизируемым имуществом; Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

4) на приобретение комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфабрикатов, подвергающихся дополнительной обработке в Банке;

5) на приобретение топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку (в том числе самим налогоплательщиком для производственных нужд) всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на трансформацию и передачу энергии; При учете расходов на приобретение энергии основанием для учета данной хозяйственной операции будет являться договор с энергоснабжающей организацией, заключенный в соответствии с ГК РФ (либо иной документ, например, счет, предъявленный налогоплательщику), отражающий поставку электроэнергии и других видов энергии. В аналогичном порядке учитываются расходы по приобретению воды.

6) на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, а также на выполнение этих работ (оказание услуг) структурными подразделениями Банка.

7) связанные с содержанием и эксплуатацией основных средств и иного имущества природоохранного назначения (в том числе расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией очистных сооружений, золоуловителей, фильтров и других природоохранных объектов, расходы на захоронение экологически опасных отходов, расходы на приобретение услуг сторонних организаций по приему, хранению и уничтожению экологически опасных отходов, очистке сточных вод, платежи за предельно допустимые выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в природную среду и другие аналогичные расходы).

6.7.1.1. К работам (услугам) производственного характера относятся выполнение отдельных операций по выполнению работ, оказанию услуг, контроль за соблюдением установленных технологических процессов, техническое обслуживание основных средств и другие подобные работы.

6.7.1.2. К работам (услугам) производственного характера также относятся транспортные услуги сторонних организаций (включая индивидуальных предпринимателей) и (или) структурных подразделений самой организации по перевозкам грузов, документации внутри организации в соответствии с условиями договоров (контрактов);

6.7.2. Стоимость товарно - материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно - материальных ценностей.

6.7.3. Если понесенные расходы связаны с приобретением различных партий, групп товарно-материальных ценностей, то они распределяются пропорционально стоимости этих видов имущества.

6.8. Расходы на оплату труда

6.8.1. В расходы Банка на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и/или натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами Российского законодательства, трудовыми договорами (контрактами) и/или коллективными договорами. Оплата труда в соответствии со статьей 129 ТК РФ - это система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами.

6.8.2. К расходам на оплату труда относятся:

1) суммы, начисленные по должностным окладам, в соответствии с принятыми в Банке формами и системами оплаты труда, отраженными в контрактах

2) начисления стимулирующего характера, в том числе премии за производственные результаты, надбавки к тарифным ставкам и окладам за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные подобные показатели;

3) начисления стимулирующего и/или компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе надбавки к тарифным ставкам и окладам за работу в ночное время, работу в многосменном режиме, за совмещение профессий, расширение зон обслуживания, за сверхурочную работу и работу в выходные и праздничные дни, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4) сумма начисленного работникам среднего заработка, сохраняемого на время выполнения ими государственных и/или общественных обязанностей и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о труде;

5) расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федерации, а также расходы на оплату времени, связанного с прохождением медицинских осмотров или исполнением работниками государственных обязанностей;

6) денежные компенсации за неиспользованный отпуск в соответствии с трудовым законодательством РФ. Согласно ст. 122 ТК РФ отпуск должен предоставляться ежегодно в установленный срок. Запрещается непредоставление ежегодного отпуска в течение двух лет подряд (ст. 124 ТК РФ). Выплачиваемые суммы в виде компенсаций за неиспользованный отпуск при увольнении работника в целях налогообложения прибыли включаются в расходы Банка на оплату труда (п.8 ст. 255 НК РФ).

7) начисления работникам, высвобождаемым в связи с реорганизацией или ликвидацией организации, сокращением численности или штата работников Банка;

8) единовременные вознаграждения за выслугу лет (надбавки за стаж работы по специальности) в соответствии с законодательством Российской Федерации;

9) расходы на оплату труда, сохраняемую в соответствии с законодательством Российской Федерации на время учебных отпусков, предоставляемых работникам Банка*;

10) расходы на оплату труда за время вынужденного прогула или время выполнения нижеоплачиваемой работы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

11) расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации;

12) суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования, а также суммы платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу работников со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации.

6.9. В случаях добровольного страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) указанные суммы относятся к расходам на оплату труда по договорам:

6.9.1. долгосрочного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде рент и/или аннуитетов (за исключением страховой выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица), в пользу застрахованного лица;

6.9.2. пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения. При этом договоры пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий (пожизненно) только при достижении застрахованным лицом пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление государственной пенсии;

6.9.3. добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников;

6.9.4. добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей,

6.9.4.1. Совокупная сумма платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни

работников, пенсионного страхования и/или негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда.

6.9.4.2. В случае изменения существенных условий договора и/или сокращения срока действия договора долгосрочного страхования жизни, договора пенсионного страхования и/или договора негосударственного пенсионного обеспечения или их расторжения взносы работодателя по таким договорам, ранее включенные в состав расходов, признаются подлежащими налогообложению с момента изменения существенных условий указанных договоров и/или сокращения сроков действия этих договоров или их расторжения (за исключением случаев досрочного расторжения договора в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами).

6.9.4.3. Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 3 процентов от суммы расходов на оплату труда.

6.9.4.4. Взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, включаются в состав расходов в размере, не превышающем десяти тысяч рублей в год на одного застрахованного работника.

6.10. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, начисления по основному месту работы рабочим, руководителям или специалистам Банка во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации или переподготовки кадров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.11. Расходы на оплату труда работников-доноров за дни обследования, сдачи крови и отдыха, предоставляемые после каждого дня сдачи крови.

6.12. Расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате Банка, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями. Другие виды расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым договором (контрактом) и/или коллективным договором.

6.13. Прочие расходы, связанные с производством и/или реализацией

6.14.1. К прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся следующие расходы Банка. Налоги и сборы учитываются в составе расходов для целей налогообложения вне зависимости от того, определен ли источник уплаты подобных налогов и сборов в законодательном акте, устанавливающем порядок их уплаты (Приказ МНС РФ от 20.12.2002 № БГ-3-02/729).

6.14.2. Суммы налогов и сборов, начисленные в установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах порядке, за исключением:

- в виде суммы налога на прибыль и платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду;
- в виде сумм налогов, предъявленных налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав);
- в виде сумм налогов, начисленных в бюджеты различных уровней в случае, если такие налоги ранее были включены налогоплательщиком в состав расходов, при списании кредиторской задолженности налогоплательщика по этим налогам,

6.14.3. Суммы комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги).

6.14.4. Суммы портовых и аэродромных сборов и иные аналогичные платежи.

6.14.5. Расходы на оплату услуг по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей (за исключением расходов на экипировку, приобретение оружия и иных специальных средств защиты). Охранная деятельность регулируется Законом Российской Федерации от 11.03.92 № 2487-1 "О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации", Федеральным законом от 21.12.94 № 69-ФЗ "О пожарной безопасности", Законом Российской Федерации от 18,04.91 № 1026-1 "О милиции" (подпункт 6 пункт 1 статьи 264 НК РФ).

6.14.6. Расходы по обеспечению нормальных условий труда и техники безопасности, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В соответствии со статьей 163 ТК РФ к нормальным условиям труда относятся: исправное состояние помещений, сооружений, машин, технологической оснастки и оборудования; своевременное обеспечение технической и иной необходимой для работы документацией; надлежащее качество материалов, инструментов, иных средств и предметов, необходимых для выполнения работы, их своевременное предоставление работнику; условия труда, соответствующие требованиям охраны труда и безопасности производства.

6.14.7. Расходы по набору работников, включая оплату услуг специализированных компаний по подбору персонала.

Расходы, связанные с набором персонала, не учитываются для целей налогообложения, если организация фактически не произвела набор работников, в том числе и в результате рассмотрения кандидатур, представленных специализированными компаниями по подбору персонала. Подобные расходы нельзя рассматривать как экономически оправданные расходы и учитывать для целей налогообложения.

6.14.8. Арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество. В случае, если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, арендные (лизинговые) платежи признаются расходом за вычетом сумм начисленной в соответствии со ст. 259 НК РФ по этому оборудованию амортизации,

6.14.9. Расходы на содержание служебного автотранспорта.

6.14.10. Расходы на командировки, в соответствии с Положением о командировочных расходах. При учете расходов, связанных с командировками, следует учесть, что подобные расходы принимаются в целях налогообложения только при наличии подтверждений о производственном характере поездки (командировки).

6.14.11. Расходы на юридические и информационные услуги. К юридическим услугам, оказываемым на коммерческой основе, т.е. за плату, относятся, в частности, правовое консультирование по всем отраслям права; правовая работа по обеспечению хозяйственной и иной

деятельности предприятий, учреждений и организаций любой организационно-правовой формы; представительство в судебных и других органах; правовая экспертиза учредительных и иных документов юридических лиц; составление заявлений, договоров, исков, соглашений, контрактов, претензий и других документов, имеющих юридический характер; подбор и систематизация нормативных актов, составление справочников по юридическим вопросам и т.д.

6.14.12. Расходы на консультационные и иные аналогичные услуги. Одним из условий отнесения в состав прочих расходов юридических, консультационных и информационных услуг является наличие договора, в котором было бы отражено содержание оказанных услуг и их связь с управлением производством и производственной деятельностью Банка, Необходимо отражать характер оказанных консультационных и информационных услуг в акте сдачи-приемки услуг. Это обусловлено тем, что, согласно ст. 783 Гражданского кодекса, к договору возмездного оказания услуг применяются общие положения о подряде. В частности, ст. 720 Гражданского кодекса устанавливает обязанность заказчика в порядке и сроки, определенные договором, принять оказанные услуги. При этом получение услуг фиксируется в акте приемки-передачи услуг. Согласно п. 5 ст. 38 НК РФ услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

6.14.13. Плата государственному и/или частному нотариусу за нотариальное оформление. При оказании иных услуг частным нотариусом тариф определяется соглашением между физическими и (или) юридическими лицами, обратившимися к нотариусу, и нотариусом, подтвержденных справкой об удержанном сборе.В указанных размерах подобные расходы учитываются для целей налогообложения (подпункт 16 пункт 1 статьи 264 НК РФ).

6.14.14. Расходы на аудиторские услуги. Понятие аудиторских услуг, связанных с проверкой достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, дан в п. 3 ст. 1 Федерального закона от 07.08.2001г. № 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности": "Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Для целей настоящего Федерального закона под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения".

6.14.15. Расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями, а также расходы на приобретение услуг по управлению Банком или его отдельными подразделениями.

6.14.16. Расходы на оплату услуг по предоставлению работников (технического и управленческого персонала) сторонними организациями для участия в производственном процессе, управления производством либо для выполнения иных функций, связанных с производством и/или реализацией.

6.14.17. Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность осуществлять их публикацию (раскрытие).

6.14.18. Расходы, связанные с представлением форм и сведений государственного статистического наблюдения, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность представлять эту информацию.

6.14.19. Представительские расходы, связанные с официальным приемом и обслуживанием представителей других организаций и официальных лиц Банка, участвующих в переговорах в целях установления и поддержания сотрудничества, в порядке, предусмотренном Положением о представительских расходах.

6.14.20. Расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате Банка, на договорной основе*;"

(*Указанные расходы включаются в состав прочих расходов, если:

соответствующие услуги оказываются российскими образовательными учреждениями, получившими государственную аккредитацию (имеющими соответствующую лицензию), либо иностранными образовательными учреждениями, имеющими соответствующий статус;

подготовку (переподготовку) проходят работники Банка, состоящие в штате;

3) программа подготовки (переподготовки) способствует повышению квалификации и более эффективному использованию подготавливаемого или переподготавливаемого специалиста в рамках деятельности Банка. Основные условия для правильного отнесения затрат на подготовку или переподготовку кадров на себестоимость продукции (работ, услуг):

наличие лицензии у учебного заведения на ведение образовательной деятельности;

наличие договора с учебным заведением на подготовку (повышение квалификации, переподготовку);

повышение квалификации должно быть оправдано с производственной точки зрения;

Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров и не учитываются в целях налогообложения следующие расходы:

а) расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения.;

б) расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг;

в) расходы по оплате обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования.)

6.14.21. Расходы на канцелярские товары.

6.14.22. Расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы)*. (*Услуги вычислительных центров и иных технических средств управления. Под техническими средствами управления имеются в виду вычислительные центры, различные информационные системы и т.д. Однако при отнесении подобного вида затрат к расходам необходимо обратить внимание на следующее: по данной статье отражаются прежде всего затраты, непосредственно связанные с обслуживанием и содержанием технических средств. Затраты по их приобретению и установке являются капитальными вложениями и не подлежат включению в расходы;

1) эти затраты должны быть непосредственно связаны с производственной деятельностью Банка. Характерной особенностью систем управления вообще выступает, в частности, то обстоятельство, что наряду с выполнением производственной функции они могут быть использованы и в иных целях. Например, вычислительные центры или узлы связи могут обслуживать не только то предприятие, где они находятся и числятся, но и иные предприятия. При наличии данных условий необходим раздельный учет расходам, потребляемым собственно предприятием, и расходам в части оказания услуг сторонним потребителям. Услуги связи. Оплата услуг связи (в том числе

абонементная плата, плата за предоставление междугородных и международных переговоров, плата за пользование сотовой и пейджинговой связью, связанных с основной производственной деятельностью) включается в состав расходов, учитываемых в целях налогообложения, по элементу "Прочие расходы". В то же время при формировании расходов по этому основанию необходимо учитывать следующее:
1) затраты по установке телефонов (радиотелефонов, радиостанций, коммутаторов, подключению пейджера к сети и т.д.) носят долгосрочный характер и подлежат отражению в бухгалтерском учете как капитальные затраты (без учета стоимости аппарата). Телефонные аппараты (в том числе сотовой и спутниковой радиосвязи) принимаются на учет как объекты основных средств с последующим погашением стоимости путем начисления износа в общеустановленном порядке, если их стоимость превышает 10 000 рублей.
Правилами оказания услуг телефонной связи (утв. Постановлением Правительства РФ от 26.09.97 № 1235) в стоимость услуги по предоставлению доступа к телефонной сети входит стоимость работ по организации абонентской линии от телефонной станции до телефонной розетки, работ по подключению абонентской линии к станционному оборудованию и подключению абонентского устройства к абонентской линии с учетом стоимости станционного и линейного оборудования. Указанные затраты по установке телефонов (без стоимости телефонных аппаратов) носят долгосрочный характер и, учитывая это, подлежат отражению в бухгалтерском учете как капитальные вложения, производимые за счет собственных источников;
2) в случае, если Банк арендует нежилое помещение под офис с телефоном, то для отнесения на себестоимость затрат по оплате услуг связи необходимо, чтобы в договоре аренды были предусмотрены обязанности арендатора возмещать затраты арендодателю за пользование телефоном. Если такого условия в договоре аренды предусмотрено не будет, налоговые органы могут рассматривать плату арендатора за телефон как оплату услуг, которыми пользуются третьи лица, в частности арендодатель.)

6.14.23. Расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). К указанным расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 рублей и обновление программ для ЭВМ и баз данных*. Списание стоимости программных продуктов на расходы производится в срок полезного использования,указанного в договорах на приобретение данных продуктов.Если в договорах не определены сроки полезного использования, то стоимость приобретения программных продуктов списывается на расходы единовременно, при получении данных продуктов.

6.14.24. Расходы на текущее изучение (исследование) конъюнктуры рынка, сбор и распространение информации, непосредственно связанной с производством и реализацией работ, услуг.

6.14.25. Расходы на рекламу производимых и/или реализуемых работ, услуг деятельности Банка, товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках*. Наряду с этим дополнительно отнесены к расходам, учитываемым без ограничения, расходы на изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о работах и услугах, выполняемых и оказываемых Банком. (*Понятие рекламы дано в ФЗ от 18.07.95 "О рекламе", согласно которому "реклама - распространяемая в любой форме, с помощью любых средств информация о физическом или юридическом лице, товарах, идеях и начинаниях (рекламная информация), которая предназначена для неопределенного круга лиц и призвана формировать или поддерживать интерес к этим физическому, юридическому лицу, товарам, идеям и начинаниям и способствовать реализации товаров, идей и начинаний". К расходам Банка на рекламу относятся расходы на разработку и издание рекламных изделий (иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр, альбомов, проспектов, плакатов, афиш, рекламных писем, открыток и т.п.); на разработку и изготовление эскизов этикеток, образцов оригинальных и фирменных пакетов, упаковки, приобретение и изготовление рекламных сувениров и т.д.; на рекламные мероприятия через средства массовой информации (объявления в печати, передачи по радио и телевидению); на световую и иную наружную рекламу; на приобретение, изготовление, копирование, дублирование и демонстрацию рекламных кино-, видео-, диафильмов и т.п.; на изготовление стендов, муляжей, рекламных щитов, указателей и др.; на хранение и экспедирование рекламных материалов; на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов; на уценку товаров, полностью или частично потерявших свое первоначальное качество при экспонировании в витринах; на проведение иных рекламных мероприятий, связанных с предпринимательской деятельностью. Данные расходы можно сгруппировать следующим образом:
- расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети;
- расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов;
- расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.
Расходы на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на прочие виды рекламы, осуществленные в течение налогового (отчетного) периода, для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1 процента выручки от реализации.)

6.14.26. Взносы, вклады и иные обязательные платежи, уплачиваемые некоммерческим организациям, если уплата таких взносов, вкладов и иных обязательных платежей является условием для осуществления деятельности налогоплательщиками - плательщиками таких взносов, вкладов или иных обязательных платежей.

6.14.27. Взносы, уплачиваемые международным организациям, если уплата таких взносов является обязательным условием для осуществления деятельности налогоплательщиками -плательщиками таких взносов или является условием предоставления международной организацией услуг, необходимых для ведения налогоплательщиком - плательщиком таких взносов указанной деятельности.

6.14.28. Расходы, связанные с оплатой услуг сторонним организациям по содержанию и реализации в установленном законодательством Российской Федерации порядке предметов залога и заклада за время нахождения указанных предметов у залогодержателя после передачи залогодателем.

6.14.29. Расходы обслуживающих производств и хозяйств, включая расходы на содержание объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы.

6.14.30. Расходы некапитального характера, связанные с совершенствованием технологии, организации производства и управления.

6.14.31. Периодические (текущие) платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации (в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды

интеллектуальной собственности),

6.14.32. Платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество и землю, сделок с указанными объектами, платежи за предоставление информации о зарегистрированных правах, оплата услуг уполномоченных органов и специализированных организаций по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости.

6.14.33. Расходы по договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда), заключенным с индивидуальными предпринимателями, не состоящими в штате организации.

6.14.34. Взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.14.35. Отчисления Банка, осуществляемые на обеспечение предусмотренной законодательством Российской Федерации надзорной деятельности специализированных учреждений в целях осуществления контроля за соблюдением такими налогоплательщиками соответствующих требований и условий, а также отчисления налогоплательщиков в резервы, создаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность в области связи.

6.14.36. Другие расходы, связанные с производством и/или реализацией.

///. Способы ведения бухгалтерского учета

7. Внереализационные расходы

1. В состав внереализационных расходов, не связанных^ с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. К таким расходам относятся, в частности:

1) расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества (включая амортизацию по этому имуществу). Для организаций, предоставляющих на систематической основе за плату во временное пользование и (или) временное владение и пользование свое имущество и (или) исключительные права, возникающие из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности, расходами, связанными с производством и реализацией, считаются расходы, связанные с этой деятельностью;

2)расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком с учетом особенностей, предусмотренных статьей 269 настоящего Кодекса (для банков особенности определения расходов в виде процентов определяются в соответствии со статьями 269 и 291 Кодекса). При этом расходом признаются проценты по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного кредита или займа (текущего и (или) инвестиционного). Расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое время нахождения указанных ценных бумаг у третьих лиц) и доходности, установленной эмитентом (ссудодателем);

3расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг, в частности на подготовку проспекта эмиссии ценных бумаг, изготовление или приобретение бланков, регистрацию- ценных бумаг, расходы, связанные с обслуживанием собственных ценных бумаг, в том числе расходы на услуги реестродержателя, депозитария, платежного агента по процентным (дивидендным) платежам, расходы, связанные с ведением реестра, предоставлением информации акционерам в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;

4) расходы, связанные с обслуживанием приобретенных налогоплательщиком ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие аналогичные расходы;

5) расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации. Отрицательной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при уценке имущества з виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, или при дооценке выраженных в иностранной валюте обязательств;

5.1) расходы в виде суммовой разницы, возникающей, у налогоплательщика, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях;

6) расходы в виде отрицательной (положительной) разницы, (см. текст в предыдущей редакции) образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту (особенности определения расходов банков от этих операций устанавливаются статьей 291 настоящего Кодекса);

7) расходы налогоплательщика, применяющего метод начисления, на формирование резервов по сомнительным долгам

8) расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленнои в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации, а- также расходы на ликвидацию объектов незавершенного строительства и иного имущества, монтаж которого не завершен (расходы на демонтаж, разборку, вывоз разобранного имущества) , охрану недр и другие аналогичные работы;

9) расходы, связанные с консервацией и расконсервацией производственных мощностей и объектов, в том числе затраты на (см. текст в предыдущей редакции) содержание законсервированных производственных мощностей и (см. текст в предыдущей редакции) объектов;

10) судебные расходы и арбитражные сборы;

11) затраты на аннулированные производственные заказы, а также затраты на производство, не давшее продукции. Признание расходов по аннулированным заказам, а также затрат на производство, не давшее продукции, осуществляется на основании актов налогоплательщика, утвержденных руководителем или уполномоченным им лицом, в размере прямых затрат, определяемых в соответствии со статьями 318 и 319 настоящего Кодекса;

12) расходы по операциям с тарой, если иное не предусмотрено положениями пункта 3 статьи 254 настоящего Кодекса;

13) расходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в

законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причиненного ущерба;
14) расходы в виде сумм налогов, относящихся к поставленным товарно-материальным ценностям, работам, услугам, если кредиторская задолженность (обязательства перед кредиторами) по такой поставке списана в отчетном периоде в соответствии с пунктом 18 статьи 250 Кодекса;
15) расходы на услуги банков, в том числе связанные с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе систем "клиент - банк";
16) расходы на проведение ежегодного собрания акционеров (участников, пайщиков), в частности расходы, связанные с арендой помещений, подготовкой и рассылкой необходимой для проведения собраний информации, и иные расходы, непосредственно связанные с проведением собрания;
17) в виде не подлежащих компенсации из бюджета расходов на проведение работ по мобилизационной подготовке, включая затраты на содержание мощностей и объектов, загруженных (используемых) частично, но необходимых для выполнения мобилизационного плана;
18) расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок с учетом положений статей 301 - 305 Кодекса;
19) расходы в виде отчислений организациям, входящим в структуру РОСТО, для аккумулирования и перераспределения средств в целях обеспечения подготовки в соответствии с законодательством Российской Федерации граждан по военно-учетным специальностям, военно-патриотического воспитания молодежи, развития авиационных, технических и военно-прикладных видов спорта; 20) другие обоснованные расходы.
2. В целях настоящей главы к внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, в частности:
1) в виде убытков прошлых налоговых периодов, выявленных в текущем отчетном (налоговом) периоде;
2) суммы безнадежных долгов, а в случае, если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва;
3) потери от простоев по внутрипроизводственным причинам;
4) не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам;
5) расходы в виде недостачи материальных ценностей в производстве и на складах, на предприятиях торговли в случае отсутствия виновных лиц, а также убытки от хищений, виновники которых не установлены. В данных случаях факт отсутствия виновных лиц должен быть документально подтвержден уполномоченным органом государственной власти;
6) потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, сзязанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций;
7) убытки по сделке уступки права требования в порядке, установленном статьей 27 9 настоящего Кодекса.

///. ***Способы ведения бухгалтерского учета***

8. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам

Порядок учета резерва в расходах
Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов равномерно в течение отчетного (налогового) периода (п. 4 ст. 266 НК РФ).

8.1. Сомнительным долгом признается любая задолженность перед Банком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии со ст. 292 НК РФ предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам.

8.2. Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед Банком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации*.
(*Безнадежными долгами в соответствии с п. 1 ст. 266 НК РФ признаются долги по которым:
1) истек установленный срок исковой давности.
Необходимо учитывать, что в соответствии со ст. 196 ГК РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года. Однако законодательством могут предусматриваться и специальные сроки исковой давности как сокращенные, так и более длинные по сравнению с общим сроком. Кроме того, существуют требования, на которые срок исковой давности не распространяется (например, требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов (ст. 208 ГК РФ). Необходимо также отметить, что течение срока исковой давности будет начинаться не с момента возникновения дебиторской задолженности, а только с момента, когда задолженность перейдет в разряд просроченной, т.е. с момента просрочки долга, который можно установить только исходя из условий договора. Если срок исполнения обязательств должником сторонами в договоре не оговорен, то необходимо руководствоваться общими правилами, установленными гражданским законодательством. Так, в соответствии со ст. 314 ГК РФ в случаях, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения обязательства. Обязательство, не исполненное в разумный срок, а равно обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства. Поэтому в том случае, когда срок поставки договором определен не был, то срок исковой давности начинает исчисляться после семи дней с момента предъявления претензии должнику.
Следовательно:
а) при заключении договора следует специально оговорить сроки расчета, так как именно от этого срока начнется отсчет срока исковой давности;
б) В случае отсутствия в договоре условий по срокам оплаты фиксация достигается через предъявление претензии должнику, Через семь дней начинается течение срока исковой давности;
2) обязательство прекращено по трем причинам:

- невозможности его исполнения в соответствии с гражданским законодательством;
- на основании акта государственного органа;
- ликвидации организации.

Невозможность исполнения представляет собой оценочную категорию, и в каждом отдельном случае она должны определятся Банком-кредитором самостоятельно с учетом всех конкретных обстоятельств дела. Для этого необходимо наличие следующих условий:

- долг должен быть просроченным, т.е. не погашенным в срок, установленный договором;
- долг не должен быть обеспечен соответствующими гарантиями (поручительство, залог и т.д.). В качестве примера таких долгов можно рассматривать:

признание должника банкротом при отсутствии имущества и средств, необходимых для удовлетворения претензий кредиторов;

- ликвидация предприятия-должника в установленном порядке (при условии, что кредитор не заявил претензий в процессе ликвидации в установленный срок). При этом должник считается ликвидированным с момента внесения записи о ликвидации должника в единый государственный реестр, с этого момента долги считаются нереальными к взысканию; постановление правоохранительных органов о прекращении уголовного дела при лжепредпринимательстве, мошенничестве и др. и при невозможности обнаружения виновных лиц и похищенного имущества.)

8.3. Банк вправе создавать резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном НК РФ. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода.

8.4. Банк вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

8.5. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом.

8.5.1. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности.

8.5.2. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) в сумму резерва включаются 50% от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности.

8.5.3. По сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней не увеличивается сумма создаваемого резерва.

8.5.4. При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода, за исключением доходов в виде восстановленных резервов.

8.6. Резерв по сомнительным долгам может быть использован Банком лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном настоящей статьей.

8.7. Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена им на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.

8.8. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов Банка по итогам отчетного периода. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы равномерно в течение отчетного (налогового) периода.

8.9. В случае, если принято решение о создании резерва по сомнительным долгам, списание долгов, признаваемых безнадежными, осуществляется только за счет суммы созданного резерва.

8.9.1. В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

9. Определение расходов при реализации товаров

9.1. При реализации товаров Банк вправе уменьшить доходы от таких операций на стоимость реализованных товаров, определяемую в следующем порядке:

9.1.1. при реализации амортизируемого имущества - на остаточную стоимость амортизируемого имущества;

9.1.2. при реализации прочего имущества (за исключением ценных бумаг, покупных товаров) - на цену приобретения этого имущества;

9.1.3. при реализации покупных товаров - на стоимость приобретения данных товаров, определяемую в соответствии с принятой Банком учетной политикой для целей налогообложения метода оценки покупных товаров - по стоимости единицы товара.

9.2. При реализации вышеуказанного имущества Банк также вправе уменьшить доходы от таких операций на сумму расходов, непосредственно связанных с такой реализацией.

9.3. Если цена приобретения имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемым в целях налогообложения.

9.4. Если остаточная стоимость амортизируемого имущества, с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком налогоплательщика, учитываемого в целях налогообложения в следующем порядке:

9.4.1. Полученный убыток включается в состав прочих расходов Банка равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

10. Учет процентов по долговым обязательствам

10.1. Под долговыми обязательствами Банка понимаются следующие виды долговых обязательств:
- собственные векселя;
- депозитные сертификаты;
- депозиты юридических лиц:
а) остатки на депозитных счетах;
б) неснижаемые остатки на расчетных счетах;
в) среднемесячный остаток на расчетном счете:
- депозиты физических лиц;
- привлечение МБК:
а) до 7 дней;
б) свыше 7 дней;
- прочее привлечение средств (в т.ч. привлечение финансовых инструментов по договорам займа). Дополнительные соглашения об изменении процентных ставок или других существенных условий договора (например, изменение вида обеспечения или суммы долга), равно как и сопоставимых условий долговых обязательств, приравниваются к выдаче нового долгового обязательства. Поэтому такое долговое обязательство учитывается за период, в котором произошло изменение. Если общий, с учетом пролонгации, срок такого договора становится более 7 дней, то применяются положения пункта 1 статьи 269 НК РФ. В случае досрочного расторжения договора банковского вклада при выплате пониженных процентов для корректировки своих расходов налогоплательщик уменьшает расхды, формирующие налоговую базу, в текущем отчетном (налоговом) периоде на разницу между суммой расходов, признанных ранее в соответствии с методом их учета в целях налогообложения, и фактически выплаченных процентов.

10.2. Данное положение применяется также к процентам в виде дисконта, который образуется у Банка-векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя. Под сделками МБК свыше 7 дней понимаются сделки, в которых дата привлечения и дата возврата оговорены в договоре (тикете дилера) и превышают 7 дней. По межбанковским кредитам (депозитам) до 7 дней (включительно) учитывается при определении налоговой базы вся сумма уплаченных процентов. Если общий, с учетом пролонгации, срок такого договора становится более 7 дней, то применяются положения пункта 1 статьи 269 НК РФ.

10.3. Предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

III. Способы ведения бухгалтерского учета

11. Особенности определения расходов банков

11.1. К расходам Банка, кроме расходов, предусмотренных разделами 6-10, относятся также расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности.

11.2. К расходам Банка относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности следующие виды расходов.

11.2.1. Проценты по:
- договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;
- собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);
- межбанковским кредитам, включая овердрафт;
- приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;
- займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;
- иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированными клиентами для расчетов по аккредитивам,

11.2.2. Проценты, начисленные в соответствии с настоящим пунктом, по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы без учета положений пункта 1 ст. 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров.

11.3. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию в порядке, установленном разделом 12.

11.4. Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Центрального банка Российской Федерации, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иные аналогичные расходы.

11.5. Расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков.

11.5.1. Для определения расходов Банка от операций покупки (продажи) иностранной валюты в. отчетном (налоговом) периоде принимается отрицательная разница между доходами, определенными в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту и расходами, в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту.

11.6. Расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам.

11.7. Расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств).

11.8. Суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и/или доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей.

11.9. Расходы по ремонту и/или реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков.

11.10. Расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке.

11.11. Расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей.

11.12. Расходы по аренде брокерских мест.

11.13. Расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров.

11.14. Расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций.

11.15. Расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалям, предоставляемым Банку другими организациями.

11.16. Комиссионные сборы (вознаграждения) за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счет и по поручению клиентов.

11.17. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого учитываются в составе расходов.

11.18. Суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых учитываются в составе расходов.

11.19. Другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

11.20. Не включаются в расходы Банка суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставных капиталов кредитных организаций.

///. Способы ведения бухгалтерского учета

12. Расходы на формирование резервов Банка

12.1. Банк вправе, кроме резервов по сомнительным долгам, создавать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам).

12.2. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", признаются расходом с учетом следующих ограничений:

12.2.1. При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, а также в резервы, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

12.2.2. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные с учетом п. 12.1., включаются в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода,

12.2.3. Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы Банка и не полностью использованные Банком в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период,

12.2.4. Сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов Банка в последний день отчетного (налогового) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы Банка в последний день отчетного (налогового) периода.

12.3. При изменении суммы основного долга по ссуде размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга. При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется ежедневно.

///. Способы ведения бухгалтерского учета

13. Расходы на формирование резервов под обесценение ценных бумаг

13.1. Профессиональные участники рынка ценных бумаг признаются осуществляющими дилерскую деятельность, если дилерская деятельность предусмотрена соответствующей лицензией, выданной участнику рынка ценных бумаг в установленном порядке.

13.2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, вправе относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг в случае, если такие налогоплательщики определяют доходы и расходы по методу начисления.

13.3. Суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом Банка.

13.4. Указанные резервы под обесценение ценных бумаг в целях налогового учета создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва.

13.5. В целях налогового учета в цену приобретения ценной бумаги также включаются расходы по ее приобретению.

13.6. Резервы в целях налогового учета создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

13.7. При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

13.8. В случае, если по окончании отчетного (налогового) периода сумма резерва с учетом рыночных котировок ценных бумаг на конец этого периода оказывается недостаточна, Банк увеличивает сумму резерва в установленном выше порядке, и отчисления на увеличение резерва учитываются в составе расходов в целях налогообложения.

13.9. Если на конец отчетного (налогового) периода сумма ранее созданного резерва с учетом восстановленных сумм превышает расчетную величину, резерв уменьшается Банком (восстанавливается) до расчетной величины с включением в доходы суммы такого восстановления.

13.10. Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги.

13.11. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.

///. Способы ведения бухгалтерского учета

14. Расходы, не учитываемые в целях налогообложения

В этой статье рассмотрены расходы, не учитываемые в целях налогообложения. Укрупненно данные расходы можно сгруппировать по трем группам.

Первая группа - расходы, источником платежа по которым являются собственные средства предприятий (дивиденды, пени, штрафы, взимаемые госорганами, и т.д.).

Вторая группа - расходы, относимые на финансовый результат деятельности организации, но при налогообложении неучитываемые.

Третья группа - расходы, превышающие предельный уровень, установленный по соответствующей группе (представительские, реклама и т.д.).

При определении налоговой базы не учитываются следующие расходы.

14.1. В виде сумм начисленных Банком дивидендов и других сумм распределяемого дохода.

14.2. В виде пени, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет (в государственные внебюджетные фонды), а также штрафов и других санкций, взимаемых государственными организациями, которым законодательством РФ предоставлено право наложения указанных санкций.

14.3. В виде взноса в уставный (складочный) капитал, вклада в простое товарищество.

14.4. В виде суммы налога, а также суммы платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду

14.5. В виде процентов, начисленных Банком кредитору сверх сумм, признаваемых расходами в целях налогообложения.

14.6. В виде имущества (включая денежные средства), переданного комиссионером, агентом и/или иным поверенным в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или иному аналогичному договору, а также в счет оплаты затрат, произведенной комиссионером, агентом и/или иным поверенным за комитента, принципала и/или иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и/или иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров.

14.7. В виде гарантийных взносов, перечисляемых в специальные фонды, создаваемые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

14.8. В виде средств или иного имущества, которые переданы по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного имущества независимо от формы оформления заимствований, включая долговые ценные бумаги), а также в виде средств или иного имущества, которые направлены в погашение таких заимствований.

14.9. В виде имущества, работ, услуг, имущественных прав, переданных в порядке предварительной оплаты.

14.10. В виде сумм добровольных членских взносов (включая вступительные взносы) в общественные организации, сумм добровольных взносов участников союзов, ассоциаций, организаций (объединений) на содержание указанных союзов, ассоциаций, организаций (объединений).

14.11. В виде стоимости безвозмездно переданного имущества (работ, услуг, имущественных прав) и расходов, связанных с такой передачей.

14.12. В виде стоимости имущества, переданного в рамках целевого финансирования в соответствии с под п. 14 п,1 ст. 251 НК РФ*.

14.13. В виде отрицательной разницы, образовавшейся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке прейскурантов цен.

14.14. В виде сумм налогов, предъявленных Банком покупателю (приобретателю) работ, услуг, имущественных прав, если иное не предусмотрено НК РФ.

14.15. В виде средств, перечисляемых профсоюзным организациям.

14.16. В виде расходов на любые виды вознаграждений, предоставляемых руководству или работникам помимо вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых * договоров (контрактов).

14.17. В виде премий, выплачиваемых работникам за счет средств специального назначения или целевых поступлений.

14.18. В виде сумм материальной помощи работникам (в том числе для первоначального взноса на приобретение и/или строительство жилья, на полное или частичное погашение кредита, предоставленного на приобретение и/или строительство жилья, беспроцентных или льготных ссуд на улучшение жилищных условий, обзаведение домашним хозяйством и иные социальные потребности).

14.19. На оплату дополнительно предоставляемых по коллективному договору (сверх предусмотренных действующим законодательством) отпусков работникам, в том числе женщинам, воспитывающим детей.

14.20. В виде надбавок к пенсиям, единовременных пособий уходящим на пенсию ветеранам труда, доходов (дивидендов, процентов) по акциям или вкладам трудового коллектива организации, компенсационных начислений в связи с повышением цен, производимых сверх размеров индексации доходов по решениям Правительства Российской Федерации, компенсаций удорожания стоимости питания в столовых, буфетах или профилакториях либо предоставления его по льготным ценам или бесплатно (за исключением специального питания для отдельных категорий работников в случаях, предусмотренных действующим законодательством, и за исключением случаев, когда бесплатное или льготное питание предусмотрено трудовыми договорами (контрактами) и/или коллективными договорами.

14.21. На оплату ценовых разниц при реализации по льготным ценам (тарифам) (ниже рыночных цен) товаров (работ, услуг) работникам.

14.22. На оплату путевок на лечение или отдых, экскурсий или путешествий, занятий в спортивных секциях, кружках или клубах, посещений культурно-зрелищных или физкультурных (спортивных) мероприятий, подписки, не относящейся к подписке на нормативно-техническую и иную используемую в производственных целях литературу, и на оплату товаров для личного потребления работников, а также другие аналогичные расходы, произведенные в пользу работников.

14.23. В виде стоимости переданных Банком-эмитентом акций, распределяемых между акционерами по решению общего собрания акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разница между номинальной стоимостью новых акций, переданных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала эмитента.

14.24. В виде имущества или имущественных прав, переданных в качестве задатка, залога.

14.25. В виде сумм целевых отчислений, произведенных налогоплательщиком на цели, указанные в п. 2 **ст.** 251 НК РФ.

14.26. На компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов, на оплату суточных сверх норм таких расходов.

14.27. В виде взносов, вкладов и иных обязательных платежей, уплачиваемых некоммерческим организациям и международным организациям, кроме указанных в подп. 29, 30 п. 1 ст. 264 НК РФ.

14.28. В виде представительских расходов в части, превышающей их размеры, предусмотренные п. 2 ст. 264 НК РФ К представительским расходам относятся расходы налогоплательщика на официальный прием и/или обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и/или поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания совета директоров (правления) или иного руководящего органа налогоплательщика, независимо от места проведения указанных мероприятий. К представительским расходам относятся расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц организации-налогоплательщика, участвующих в переговорах, транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия и/или заседания руководящего органа и обратно, буфетное обслуживание во время переговоров, оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате налогоплательщика, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий. К представительским расходам не относятся расходы на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний. Представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4 процента от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период.)

14.29. Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения, а также расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг, с оплатой обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования. Указанные расходы для целей налогообложения не принимаются.

14.30. На приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на иные виды рекламы, не предусмотренные НК РФ, сверх установленных предельных норм.

14.31. Отрицательная разница, полученная от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости.

14.32. Иные расходы, не соответствующие критериям, указанным в п.1 ст. 252 НК РФ.

///. Способы ведения бухгалтерского учета

15. Доходы от реализации

15.1. Доходом от реализации признаются выручка от реализации работ, услуг – как собственных, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

15.2. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары {работы, услуги) или имущественные права и выраженных в денежной и/или натуральной формах, с учетом особенностей определения выручки по банковским операциям.

///. Способы ведения бухгалтерского учета

16. Особенности определения доходов Банка

16.1. К доходам Банка относятся также доходы от банковской деятельности.

16.2. К доходам Банка относятся, в частности, следующие доходы от осуществления банковской деятельности.

16.2.1. Доходы в виде процентов от размещения от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов.

16.2.2. Доходы в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая

иностранные банки-корреспонденты), и осуществления расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм.

16.2.3. Доходы от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов.

16.2.4. Доходы от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями.

16.2.5. Для определения доходов Банка от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается положительная разница между доходами в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту, и расходами в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка Российской Федерации, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту.

16.2.6. Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

16.2.7. Доходы в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования.

16.2.8. Доходы от депозитарного обслуживания клиентов.

16.2.9. Доходы от предоставления в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

16.2.10. Доходы в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации).

16.2.11. Доходы в виде платы, получаемой Банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля,

16.2.12. Доходы в виде сумм, полученных Банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу.

16.2.13. Доходы от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций.

16.2.14. Доходы от оказания услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между Банком и клиентами, в том числе систем "клиент-банк".

16.2.15. Доходы в виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями.

16.2.16. Доходы в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов.

16.2.17. Доходы в виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов.

16.2.18. Другие доходы, связанных с банковской деятельностью.

16.3. Не включаются в доходы Банка суммы положительной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставного капитала Банка.

III. Способы ведения бухгалтерского учета

17. Внереализационные доходы

Внереализационными доходами налогоплательщика признаются, в частности, доходы:

1) от долевого участия в других организациях;

2) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту

3) в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

4) от сдачи имущества в аренду (субаренду), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 24 9 настоящего Кодекса;

5) от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации {в частности, от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие зиды интеллектуальной собственности), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 24 9 настоящего Кодекса;

б) в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (особенности определения доходов банков в виде процентов устанавливаются статьей 290 настоящего Кодекса);

7) в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьями 266, 267, 292, 294, 300, 324 и 324.1 Кодекса;

8) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, за исключением случаев, указанных в статье 251 настоящего Кодекса.

9) в виде дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе, учитываемого в порядке, предусмотренном статьей 27 8 настоящего Кодекса;
10) в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;
11) в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации. Положительной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств;
11.1) в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей'(уплаченной) сумме в рублях;
12) в виде основных средств и нематериальных активов, безвозмездно полученных в соответствии с международными договорами Российской Федерации или с законодательством Российской Федерации атомными станциями для повышения их безопасности, используемых не для производственных целей;
13) в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств ;
14) в Еиде использованных не по целевому назначению имущества (в тем числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности (в том числе в виде благотворительной помоши, пожертвований) , целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств. В отношении бюджетных средств, использованных не по целевому назначению, применяются нормы бюджетного законодательства Российской Федерации. Налогоплательщики, получившие имущество (в том числе денежные средства), работы, услуги в рамках благотворительной деятельности, целевые поступления или целевое финансирование, по окончании налогового периода представляют в налоговые органы по месту своего учета отчет о целевом использовании полученных средств по форме, утверждаемой Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.
15) в виде использованных не по целевому назначению полученных целевых денежных средств, предназначенных для формирования резервов на развитие и обеспечение функционирования и безопасности атомных электростанций, либо денежных средств, полученных атомными станциями из указанных резервов;
16) в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 18 пункта 1 статьи 251 Кодекса);
17) в виде сумм возврата от некоммерческой организации ранее уплаченных взносов (вкладов) в случае, если такие взносы (вклады) ранее были учтены в составе расходов при формировании налоговой базы;
18) в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 22 пункта 1 статьи 251 настоящего Кодекса;
19) в виде доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с учетом положений статей 301 - 305 Кодекса;
20) в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации;
21) в виде стоимости продукции средств массовой информации и книжной продукции, подлежащей замене при возврате либо при списании такой продукции по основаниям, предусмотренным подпунктами 4 3 и 4 4 пункта 1 статьи 2 64 настоящего Кодекса.
///. *Способы ведения бухгалтерского учета*

18. Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы

При определении налоговой базы не учитываются следующие доходы.

18.1. В виде имущества, имущественных прав, работ или услуг, которые получены от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг).

18.2. В виде имущества, имущественных прав, которые получены в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств.

18.3. В виде имущества, имущественных прав или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в виде взносов (вкладов) в уставный капитал Банка (включая доход в виде превышения цены размещения акций (долей) над их номинальной стоимостью (первоначальным размером).

18.4. В виде имущества, имущественных прав, которые получены в пределах первоначального взноса участником хозяйственного общества или товарищества (его правопреемником или наследником) при выходе (выбытии) из хозяйственного общества или товарищества либо при распределении имущества ликвидируемого хозяйственного общества или товарищества между его участниками.

18.5. В виде имущества, имущественных прав и/или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в пределах первоначального взноса участником договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или его правопреемником в случае выделения его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или раздела такого имущества.

18.6. В виде имущества (включая денежные средства), поступившего комиссионеру, агенту и/или иному поверенному в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или другому аналогичному договору, а также в счет возмещения затрат, произведенных комиссионером, агентом и/или иным поверенным за комитента, принципала и/или иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и/или иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров*.

(*К указанным доходам не относится комиссионное, агентское или иное аналогичное вознаграждение.)

18.7. В виде средств или иного имущества, которые получены по договорам кредита или займа (иных аналогичных средств или иного

имущества независимо от формы оформления заимствований, включая ценные бумаги по долговым обязательствам), а также средств или иного имущества, которые получены в счет погашения таких заимствований.

18.8. В виде сумм гарантийных взносов в специальные фонды, создаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам, получаемых при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

18.9. В виде стоимости дополнительно полученных банком-акционером акций, распределенных между акционерами по решению общего собрания пропорционально количеству принадлежащих им акций, либо разницы между номинальной стоимостью новых акций, полученных взамен первоначальных, и номинальной стоимостью первоначальных акций акционера при распределении между акционерами акций при увеличении уставного капитала акционерного общества (без изменения доли участия акционера в этом акционерном обществе.

18.10. В виде положительной разницы, образовавшейся в результате переоценки драгоценных камней при изменении в установленном порядке прейскурантов расчетных цен на драгоценные камни.

18.11. В виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала организации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

18.12. В виде положительной разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости.

18.13. В виде сумм восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг (за исключением резервов, расходы на создание которых ранее уменьшали налоговую базу).

///. Способы ведения бухгалтерского учета

19. Отдельные положения по определению налоговой базы по налогу на прибыль

19.1. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды,

19.2. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.

19.3. Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце каждого отчетного периода на счет № 70301 "Прибыль отчетного года" или на счет № 70401 "Убытки отчетного года".

19.4. Налоговым периодом по налогу признается календарный год.

19.5. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

19.6. Прибыль (убыток) в целях бухгалтерского учета определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов.

19.10. По отдельным статьям доходов и расходов ведутся отдельные лицевые счета:

- по дивидендам;
- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам - по каждому их виду;
- по доходам и расходам по арендной плате;
- по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году;
- по доходам и расходам от вычислительной техники ;
- по процентам, уплаченным по депозитам;
- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов - по видам расходов: типографские, канцелярские расходы;
- по учету ремонта основных средств ;
- по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка;

19.11. Банк исчисляет налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета.

///. Способы ведения бухгалтерского учета

20. Порядок ведения налогового учета

20.1. Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ/

20.2. В случае, если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями Налогового кодекса, Банк самостоятельно дополняет применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо ведет самостоятельные регистры налогового учета.

20.3. Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных Банком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

20.4. Система налогового учета организуется исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

20.5. Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения может быть осуществлено в случае изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методов учета.

20.6. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

20.7. В случае, если Банком выполняются новые виды деятельности, в учетной политике для целей налогообложения определяются

принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.

20.8. Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом налогу.

20.9. Подтверждением данных налогового учета являются:

20.9.1. Первичные учетные документы (включая справку бухгалтера),

20.9.2. Аналитические регистры налогового учета.

Формы аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы, являющиеся документами для налогового учета, в обязательном порядке должны содержать следующие реквизиты:

- наименование регистра;
- период (дату) составления;
- измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;
- наименование хозяйственных операций;
- подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров. . 20.9.3. Расчет налоговой базы.

20.10. Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной.

20.10.1. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну.

20.10.2. За разглашение налоговой тайны лица, получившие доступ к информации, несут ответственность, установленную НК РФ.

20.11. Аналитическими регистрами налогового учета являются сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями 25 главы НК РФ, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета.

20.12. Данные налогового учета - данные, которые учитываются в разработочных таблицах, справках бухгалтера и иных документах Банка, группирующих информацию об объектах налогообложения.

20.13. Формирование данных налогового учета предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет).

20.14. Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

20.15. Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях и в электронном виде.

20.16. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

20.17. При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

20.18. Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

20.19. Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется Банком в соответствии с нормами, установленными 25 главой НК РФ, исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года.

20.20.

///. Способы ведения бухгалтерского учета

20.1 .Отдельные положения по созданию резервов по ссудам.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №254-П. В целях налогообложения Банк руководствуется гл.25 НК РФ. Общая величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам определяется как сумма расчетных величин резерва в разрезе отдельных ссудных задолженностей, отнесенных к одной из четырех групп риска на основе критериев классификации ссуд, определенных Инструкцией ЦБ РФ № 254-П.Бухгалтерский учет созданного резерва ведется по каждой ссудной задолженности на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов. Резерв на возможные потери по ссудам формируются ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца в валюте Российской Федерации. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. Списание ссудной задолженности с баланса Банка или филиала вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.

20.2. Прочие фонды

Банк в соответствии с Уставом создает Резервный фонд в размере не менее 15% Уставного фонда.Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством РФ и учредителями Банка порядке. Его использование возможно в соотвтетствии с Положением о оздании и использовании фондов Банка-Банк из нераспределенной прибыли создает фонды в соответствии с Положением о порядке образования и использования фондов Банка. Банк не создает резервы:

- на предстоящую оплату отпусков,
- на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и др., -на ремонт основных средств.

III.Способы ведения бухгалтерского учета

Принципы учетной политики по международным стандартам финансовой отчетности

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в ЦБРФ. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБРФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до шести месяцев с момента приобретения.Первоначально торговые ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, которая основывается на их рыночных котировках либо определяется с помощью применения различных методик оценки. При определении рыночных котировок торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они были получены/понесены, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы». Дивиденды полученные отражаются в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные нормативными документами или соглашением между участниками данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие покупки и продажи отражаются как операции с производными финансовыми инструментами до даты завершения расчетов по сделке.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включены в строки "Торговые ценные бумаги". "Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи", либо "Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения" в зависимости от типа операции. Соответствующие обязательства отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), учитываются как средства в других банках или кредиты и авансы клиентам. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Предоставленные кредиты и авансы, резерв под обесценение кредитного портфеля.
Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Кредиты, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи кредита по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации прибыли по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках в качестве процентного дохода с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы полученных гарантий и обеспечения, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основе сведений о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в бухгалтерском балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля снижается благодаря каким-либо событиям после его создания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Банк не приобретаеткредиты у третьих сторон.

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если имеется вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя отражаются в финансовой отчетности как торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категории активов.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на отчетную дату, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение расчетного срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

- Здания -2% в год;
- Транспортные средства - 20% в год;
- Офисное и компьютерное оборудование - 25% в год; и
- Нематериальные активы -10-25% в год.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в рамках штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения обязательств.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя - это ценные бумаги, выпущенные Банком. Векселя первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии векселя отражаются по амортизированной стоимости и разница между чистой выручкой от первоначальной реализации ценных бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Выплаты участникам. Выплаты участникам отражаются в составе выкупаемых собственных средств участников в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участникам, объявленные после отчетной даты, описываются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения суммы отложенного налога на прибыль. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в финансовой отчетности в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива или выпуска обязательства.

Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой суммы.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления бухгалтерского баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке приобретения), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов спот на конец года. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования. *Активы, находящиеся на хранении.* Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачеты. В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная величина.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФ029, Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФОкорректировки российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и "операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФ029..

В соответствии с МСФ029 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 МСФ029.

Резервы. Резервы отражаются в финансовой отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью определенности.

Расходы на персонал и отчисления в фонды. Банк производит взносы в пенсионный фонд и фонды социального страхования Российской Федерации в отношении заработной платы своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

IV, Выбранные варианты техники учета

1. Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме.

2. В Банке применяются следующий порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств:

2.1. Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов, составленным в соответствии с Положением от 05.12.2002г, № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

2.2. Для учета товарно-материальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, то есть в управлении бухгалтерского учета и отчетности и на складе организован одновременно количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей.

2.3. Учет товарно-материальных ценностей организуется на основе системы непрерывного учета: отражение в учете всех операций по поступлению и движению товарно-материальных ценностей на момент их свершения.

2.4. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.

2.5. . Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

2.6. Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса Банка регламентируется 205-П.

Отражение операций по купле-продаже безналичной валюты осуществляется в режиме реального времени с отражением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской - в валюте списания.

. Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, то есть операций, связанных с

покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе Положением Банка России от 10 июня 1996 года № 290.

2.7. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основе приказа по Банку в соответствии с Положением об инвентаризации .

2.8. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

2.9. Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

2.10. Учет по картотеке ведется по клиентам в разрезе видов документов.

3Переоценка имущества производится на основании приказа Председателя правления Банка

4 Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

5. При внесении изменений в части сумм учитываемых на соответствующих счетах доходов (расходов) банка при наличии остатка на них, проводки делаются путем дебетования (кредитования) этих же счетов. При отсутствии остатка на счетах доходов (расходо) кредитуются (дебетуются) счета прочих расходов (доходов). Например: при возврате излишне полученных процентов по кредитам Д 70101 К клиенткий счет -при наличии остатка на соответсвующем счете доходов Д 70209 К клиентский счет - при отсутствии остатка на соответвующем счета доходов.

6. Для отражения операций по созданию (восстановлению) резервов под возможные потери используются символа 29103 и 17103 формы 0409102 соответственно. В связи с получением разъяснения Департамента бухгалтерского учета и отчетности ЦБ РФ от 12,05,06 № 18-1-2-8/892 с 01.07.06 для операций по созданию резервов используются симовла формы 0409102 29101 и 17101 соответственно

V. Организация бухгалтерского учета

1. Бухгалтерский учет Банка осуществляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности.

2. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положением об Управлении бухгалтерского учета и отчетности.

3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

4. Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

5. Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

6. В случае разногласий между Председателем Правления Банка и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций. Отраженные в Учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

7. Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи материальных отчетов не позднее предпоследнего рабочего дня отчетного месяца.

8. Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи табелей рабочего времени за два рабочих дня до окончания отчетного месяца.

9 Авансовые отчеты по командировочным расходам на территории РФ предоставляются в отдел бухгалтерского учета не позднее 3 дней после возвращения из командировки, по командировочным расходам на территории зарубежных государств - не позднее 10 дней после возвращения из командировки.

10. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится обязательная инвентаризация статей баланса и товарно-материальных ценностей в IV квартале ежегодно; кассы - не реже одного раза в квартал, а также в случае передачи денежных средств другому материально ответственному лицу.

11. Внезапные инвентаризации кассы и товарно-материальных ценностей производятся по решению Председателя Правления.

12. Инвентаризация основных средств производится по распоряжению Председателя Правления.

13. Подотчетное лицо по приобретению товарно-материальных ценностей не позднее 3 рабочих дней (или в срок, определенный Приказом Председателя Правления Банка) со дня получения денежных средств сдает в Управление бухгалтерского учета и отчетности авансовый отчет о приобретении товарно-материальных ценностей и использовании денег на их покупку.

14. Калькуляционным периодом и периодом определения финансовых результатов Банка является конец отчетного квартала, года, нарастающим итогом.

15. В целях бухгалтерского учета устанавливается метод учета Банком доходов по мере оплаты выполненных работ, услуг, то есть поступления денежных средств'на корреспондентский счет или в кассу Банка.

16. В целях налогового учета устанавливается метод учета Банком доходов по методу начисления, то есть независимо от поступления денежных средств на корреспондентский счет или кассу Банка.

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А, П
1 | 2	3	4

Раздел 1

КАПИТАЛ И ФОНДЫ

102 Уставный капитал кредитных организаций

10208 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью П
(счет введен Указанием ЦБ РФ от 11.12.2006 N 1757-У)

105 Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией

10502 Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников А

106 Добавочный капитал

10601 Прирост стоимости имущества при переоценке П

10602 Эмиссионный доход П

10604 Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом) 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, А

находящихся вне помещений кредитных организаций

20208 Денежные средства в банкоматах А

20209 Денежные средства в пути А

20210 Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути А

Раздел 3

МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ

301 Корреспондентские счета

30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России А

30104 Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций А

30106 Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в Банке России А

30109 Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов П

30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах А

30111 Корреспондентские счета банков-нерезидентов П

30114 Корреспондентские счета в банках-нерезидентах А

30116 Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах П

30117 Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах П

30118 Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах А

30119 Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах А

30122 Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "К" (конвертируемые) П

30123 Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "Н" (неконвертируемые) П

30125 Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции А

30126 Резервы на возможные потери П

302 Счета кредитных организаций по другим операциям

30202 Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в А

Банк России

30204 Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России А

30208 Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций А

30210 Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений А

30211 Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран А

30213 Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях А

30214 Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций П

30215 Счета расчетных небанковских кредитных организаций для завершения ими расчетов по клирингу А

30218 Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга) -

30219 Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями -

30220 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям П

30221 Незавершенные расчеты кредитной организации А

30222 Незавершенные расчеты кредитной организации П

30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России П

30224 Средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России А

30226 Резервы на возможные потери П

30227 Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций П

30228 Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России А

30230 Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации П

30231 Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации П

30232 Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт П,

30233 Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт А

303 Расчеты с филиалами

30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации — П

30302 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации — А

30303 Расчеты с филиалами, расположенными за границей — П

30304 Расчеты с филиалами, расположенными за границей — А

30305 Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам — П

30306 Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам — А

304 Расчеты на организованном рынке ценных бумаг

30401 Счета участников РЦ ОРЦБ — П

30402 Счета участников РЦ ОРЦБ — А

30403 Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ — П

30404 Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ — А

30405 Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ — П

30406 Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ — А

30407 Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ — -

30408 Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ — П

30409 Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ — А

30410 Резервы на возможные потери — П

306 Расчеты по ценным бумагам

30601 Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами — П

30602 Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами — А

30603 Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг — П

30604 Расчеты с Минфином России по ценным бумагам — П

30606 Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами — П

30607 Резервы на возможные потери П

МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ

312 Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России

31201 кредиты на 1 день П

31202 кредиты на срок от 2 до 7 дней П

31203 кредиты на срок от 8 до 30 дней П

31204 кредиты на срок от 31 до 90 дней П

31205 кредиты на срок от 91 до 180 дней П

31206 кредиты на срок от 181 дня до 1 года П

31210 кредиты до востребования П

31212 кредиты, пролонгированные Банком России П

31213 депозиты и иные привлеченные средства до востребования П

31214 депозиты и иные привлеченные средства на 1 день П

31215 депозиты и иные привлеченные средства на срок от 2 до 7 дней П

31216 депозиты и иные привлеченные средства на срок от 8 до 30 дней П

31217 депозиты и иные привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней П

31218 депозиты и иные привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней П

31219 депозиты и иные привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года П

31220 депозиты и иные привлеченные средства на срок свыше 1 года до 3 лет П

31221 депозиты и иные привлеченные средства на срок свыше 3 лет П

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

31407 на срок от 181 дня до 1 года П

31408 на срок от 1 года до 3 лет П

31409 на срок свыше 3 лет П

31410 до востребования П

315 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 181 дня до 1 года П

31508 на срок от 1 года до 3 лет П

31509 на срок свыше 3 лет П

316 Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов

31601 до востребования П

31602 на 1 день П

31603 на срок от 2 до 7 дней П

31604 на срок от 8 до 30 дней П

31605 на срок от 31 до 90 дней П

31606 на срок от 91 до 180 дней П

31607 на срок от 181 дня до 1 года П

31608 на срок от 1 года до 3 лет П

31609 на срок свыше 3 лет П

317 Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и 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, полученным от банков-нерезидентов П

31804 по депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России П

319 Депозиты и иные размещенные средства в Банке России

31901 до востребования А

31902 на 1 день А

31903 на срок от 2 до 7 дней А

31904 на срок от 8 до 30 дней А

31905 на срок от 31 до 90 дней А

31906 на срок от 91 до 180 дней А

31907 на срок от 181 дня до 1 года А

31908 на срок от 1 года до 3 лет А

31909 на срок свыше 3 лет А

320 Кредиты, 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 А

средств на корреспондентском счете ("овердрафт")

32102 на 1 день А

32103 на срок от 2 до 7 дней А

32104 на срок от 8 до 30 дней А

32105 на срок от 31 до 90 дней А

32106 на срок от 91 до 180 дней А

32107 на срок от 181 дня до 1 года А

32108 на срок от 1 года до 3 лет А

32109 на срок свыше 3 лет А

32110 до востребования А

32115 Резервы на возможные потери П

322 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 Исключен. - Указание ЦБ РФ от 11.04.2005 N 1571-У

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

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

401 Средства федерального бюджета

40101 Доходы, распределяемые органами федерального казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации — П

40105 Средства федерального бюджета — П

40106 Средства федерального бюджета, выделенные государственным организациям — П

40107 Средства федерального бюджета, выделенные негосударственным организациям — П

40108 Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе — П

40109 Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе — А

40110 Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений — П

40111 Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России — А

40113 - 40114 Исключены. - Указание ЦБ РФ от 11.12.2006 N 1757-У

40116 Средства для выплаты наличных денег бюджетополучателям — П

402 Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов

40201 Средства бюджетов субъектов Российской Федерации П

40202 Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные государственным организациям П

40203 Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям П

40204 Средства местных бюджетов П

40205 Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям П

40206 Средства местных бюджетов, выделенные негосударственным организациям П

403 Прочие средства бюджетов

40301 Средства избирательных комиссий (комиссий референдума) П

40302 Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений П

40306 Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам П

40307 Кредиты, полученные от иностранных государств П

40308 Кредиты, предоставленные иностранным государствам А

40310 Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам А

40311 Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам А

40312 Разные расчеты с Минфином России П

40313 Разные расчеты с Минфином России А

40314 Таможенные и другие платежи от внешнеэкономической деятельности П

404 Средства государственных и других внебюджетных фондов

40401 Пенсионный фонд Российской Федерации П

40402 Фонд социального страхования Российской Федерации П

40403 Федеральный фонд обязательного медицинского страхования П

40404 Территориальные фонды обязательного медицинского страхования П

40406 Фонды социальной поддержки населения П

40408 Исключен. - Указание ЦБ РФ от 11.12.2006 N 1757-У

40409 Федеральный экологический фонд П

40410 Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления П

405 Счета организаций, находящихся в федеральной собственности

40501 Финансовые организации П

40502 Коммерческие организации П

40503 Некоммерческие организации П

40504 Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям П

40505 Доходные счета МПС России П

406 Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

40601 Финансовые организации П

40602 Коммерческие организации П

40603 Некоммерческие организации П

407 Счета негосударственных организаций

40701 Финансовые организации П

40702 Коммерческие организации П

40703 Некоммерческие организации П

40704 Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет П

408 Прочие счета

40802 Физические лица - индивидуальные предприниматели П

40803 Физические лица - нерезиденты - счета типа "И" П

40804 Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты - счета типа "Т" П

40805 Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И" П

40806 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (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 П

лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)

40815 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые) П

40817 Физические лица П

40818 Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации П

40819 Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте П

40820 Счета физических лиц - нерезидентов П

409 Средства в расчетах

40901 Аккредитивы к оплате П

40902 Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами П

40903 Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами П

40905 Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы П

40906 Инкассированная денежная выручка П

40907 Расчеты клиентов по зачетам П

40908 Расчеты клиентов по зачетам А

40909 Переводы в Российскую Федерацию П

40910 Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам П

40911 Транзитные счета П

40912 Переводы из Российской Федерации П

40913 Переводы из Российской Федерации нерезидентами П

ДЕПОЗИТЫ

410 Депозиты Минфина России

41001 до востребования П

41002 на срок до 30 дней П

41003 на срок от 31 до 90 дней П

41004 на срок от 91 до 180 дней П

41005 на срок от 181 дня до 1 года П

41006 на срок от 1 года до 3 лет П

41007 на срок свыше 3 лет П

411 Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

41101 до востребования П

41102 на срок до 30 дней П

41103 на срок от 31 до 90 дней П

41104	на срок от 91 до 180 дней	П
41105	на срок от 181 дня до 1 года	П
41106	на срок от 1 года до 3 лет	П
41107	на срок свыше 3 лет	П
412	Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	
41201	до востребования	П
41202	на срок до 30 дней	П
41203	на срок от 31 до 90 дней	П
41204	на срок от 91 до 180 дней	П
41205	на срок от 181 дня до 1 года	П
41206	на срок от 1 года до 3 лет	П
41207	на срок свыше 3 лет	П
413	Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
41301	до востребования	П
41302	на срок до 30 дней	П
41303	на срок от 31 до 90 дней	П
41304	на срок от 91 до 180 дней	П
41305	на срок от 181 дня до 1 года	П
41306	на срок от 1 года до 3 лет	П
41307	на срок свыше 3 лет	П
414	Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	
41401	до востребования	П
41402	на срок до 30 дней	П
41403	на срок от 31 до 90 дней	П
41404	на срок от 91 до 180 дней	П
41405	на срок от 181 дня до 1 года	П
41406	на срок от 1 года до 3 лет	П
41407	на срок свыше 3 лет	П
415	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
41501	до востребования	П
41502	на срок до 30 дней	П
41503	на срок от 31 до 90 дней	П
41504	на срок от 91 до 180 дней	П
41505	на срок от 181 дня до 1 года	П

41506 на срок от 1 года до 3 лет П

41507 на срок свыше 3 лет П

416 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности

41601 до востребования П

41602 на срок до 30 дней П

41603 на срок от 31 до 90 дней П

41604 на срок от 91 до 180 дней П

41605 на срок от 181 дня до 1 года П

41606 на срок от 1 года до 3 лет П

41607 на срок свыше 3 лет П

417 Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

41701 до востребования П

41702 на срок до 30 дней П

41703 на срок от 31 до 90 дней П

41704 на срок от 91 до 180 дней П

41705 на срок от 181 дня до 1 года П

41706 на срок от 1 года до 3 лет П

41707 на срок свыше 3 лет П

418 Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

41801 до востребования П

41802 на срок до 30 дней П

41803 на срок от 31 до 90 дней П

41804 на срок от 91 до 180 дней П

41805 на срок от 181 дня до 1 года П

41806 на срок от 1 года до 3 лет П

41807 на срок свыше 3 лет П

419 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

41901 до востребования П

41902 на срок до 30 дней П

41903 на срок от 31 до 90 дней П

41904 на срок от 91 до 180 дней П

41905 на срок от 181 дня до 1 года П

41906 на срок от 1 года до 3 лет П

41907 на срок свыше 3 лет П

420 Депозиты негосударственных финансовых организаций

42001 до востребования П

42002 на срок до 30 дней П

42003 на срок от 31 до 90 дней П

42004 на срок от 91 до 180 дней П

42005 на срок от 181 дня до 1 года П

42006 на срок от 1 года до 3 лет П

42007 на срок свыше 3 лет П

421 Депозиты негосударственных коммерческих организаций

42101 до востребования П

42102 на срок до 30 дней П

42103 на срок от 31 до 90 дней П

42104 на срок от 91 до 180 дней П

42105 на срок от 181 дня до 1 года П

42106 на срок от 1 года до 3 лет П

42107 на срок свыше 3 лет П

422 Депозиты негосударственных некоммерческих организаций

42201 до востребования П

42202 на срок до 30 дней П

42203 на срок от 31 до 90 дней П

42204 на срок от 91 до 180 дней П

42205 на срок от 181 дня до 1 года П

42206 на срок от 1 года до 3 лет П

42207 на срок свыше 3 лет П

423 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц

42301 Депозиты до востребования П

42302 Депозиты на срок до 30 дней П

42303 Депозиты на срок от 31 до 90 дней П

42304 Депозиты на срок от 91 до 180 дней П

42305 Депозиты на срок от 181 дня до 1 года П

42306 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет П

42307 Депозиты на срок свыше 3 лет П

42309 Прочие привлеченные средства до востребования П

42310 Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней П

42311 Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней П

42312 Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней П

42313 Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года П

42314 Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет П

42315 Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет П

425 Депозиты юридических лиц - нерезидентов

42501 до востребования П

42502 на срок до 30 дней П

42503 на срок от 31 до 90 дней П

42504 на срок от 91 до 180 дней П

42505 на срок от 181 дня до 1 года П

42506 на срок от 1 года до 3 лет П

42507 на срок свыше 3 лет П

426 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов

42601 Депозиты до востребования П

42602 Депозиты на срок до 30 дней П

42603 Депозиты на срок от 31 до 90 дней П

42604 Депозиты на срок от 91 до 180 дней П

42605 Депозиты на срок от 181 дня до 1 года П

42606 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет П

42607 Депозиты на срок свыше 3 лет П

42609 Прочие привлеченные средства до востребования П

42610 Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней П

42611 Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней П

42612 Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней П

42613 Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года П

42614 Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет П

42615 Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет П

ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

427 Привлеченные средства Минфина России

42701	до востребования	П
42702	на срок до 30 дней	П
42703	на срок от 31 до 90 дней	П
42704	на срок от 91 до 180 дней	П
42705	на срок от 181 дня до 1 года	П
42706	на срок от 1 года до 3 лет	П
42707	на срок свыше 3 лет	П
428	Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
42801	до востребования	П
42802	на срок до 30 дней	П
42803	на срок от 31 до 90 дней	П
42804	на срок от 91 до 180 дней	П
42805	на срок от 181 дня до 1 года	П
42806	на срок от 1 года до 3 лет	П
42807	на срок свыше 3 лет	П
429	Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	
42901	до востребования	П
42902	на срок до 30 дней	П
42903	на срок от 31 до 90 дней	П
42904	на срок от 91 до 180 дней	П
42905	на срок от 181 дня до 1 года	П
42906	на срок от 1 года до 3 лет	П
42907	на срок свыше 3 лет	П
430	Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
43001	до востребования	П
43002	на срок до 30 дней	П
43003	на срок от 31 до 90 дней	П
43004	на срок от 91 до 180 дней	П
43005	на срок от 181 дня до 1 года	П
43006	на срок от 1 года до 3 лет	П
43007	на срок свыше 3 лет	П
431	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	
43101	до востребования	П
43102	на срок до 30 дней	П

43103 на срок от 31 до 90 дней П

43104 на срок от 91 до 180 дней П

43105 на срок от 181 дня до 1 года П

43106 на срок от 1 года до 3 лет П

43107 на срок свыше 3 лет П

432 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности

43201 до востребования П

43202 на срок до 30 дней П

43203 на срок от 31 до 90 дней П

43204 на срок от 91 до 180 дней П

43205 на срок от 181 дня до 1 года П

43206 на срок от 1 года до 3 лет П

43207 на срок свыше 3 лет П

433 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности

43301 до востребования П

43302 на срок до 30 дней П

43303 на срок от 31 до 90 дней П

43304 на срок от 91 до 180 дней П

43305 на срок от 181 дня до 1 года П

43306 на срок от 1 года до 3 лет П

43307 на срок свыше 3 лет П

434 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

43401 до востребования П

43402 на срок до 30 дней П

43403 на срок от 31 до 90 дней П

43404 на срок от 91 до 180 дней П

43405 на срок от 181 дня до 1 года П

43406 на срок от 1 года до 3 лет П

43407 на срок свыше 3 лет П

435 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

43501 до востребования П

43502 на срок до 30 дней П

43503 на срок от 31 до 90 дней П

43504 на срок от 91 до 180 дней П

43505 на срок от 181 дня до 1 года П

43506 на срок от 1 года до 3 лет П

43507 на срок свыше 3 лет П

436 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

43601 до востребования П

43602 на срок до 30 дней П

43603 на срок от 31 до 90 дней П

43604 на срок от 91 до 180 дней П

43605 на срок от 181 дня до 1 года П

43606 на срок от 1 года до 3 лет П

43607 на срок свыше 3 лет П

437 Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций

43701 до востребования П

43702 на срок до 30 дней П

43703 на срок от 31 до 90 дней П

43704 на срок от 91 до 180 дней П

43705 на срок от 181 дня до 1 года П

43706 на срок от 1 года до 3 лет П

43707 на срок свыше 3 лет П

438 Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций

43801 до востребования П

43802 на срок до 30 дней П

43803 на срок от 31 до 90 дней П

43804 на срок от 91 до 180 дней П

43805 на срок от 181 дня до 1 года П

43806 на срок от 1 года до 3 лет П

43807 на срок свыше 3 лет П

439 Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций

43901 до востребования П

43902 на срок до 30 дней П

43903 на срок от 31 до 90 дней П

43904 на срок от 91 до 180 дней П

43905 на срок от 181 дня до 1 года П

43906 на срок от 1 года до 3 лет П

43907 на срок свыше 3 лет П

440 Привлеченные средства юридических лиц -

нерезидентов

44001 до востребования П

44002 на срок до 30 дней П

44003 на срок от 31 до 90 дней П

44004 на срок от 91 до 180 дней П

44005 на срок от 181 дня до 1 года П

44006 на срок от 1 года до 3 лет П

44007 на срок свыше 3 лет П

КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ

441 Кредиты, предоставленные Минфину России

44101 на 1 день А

44102 на срок от 2 до 7 дней А

44103 на срок от 8 до 30 дней А

44104 на срок от 31 до 90 дней А

44105 на срок от 91 до 180 дней А

44106 на срок от 181 дня до 1 года А

44107 на срок от 1 года до 3 лет А

44108 на срок свыше 3 лет А

44109 до востребования А

44115 Резервы на возможные потери П

442 Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

44201 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

44202 на 1 день А

44203 на срок от 2 до 7 дней А

44204 на срок от 8 до 30 дней А

44205 на срок от 31 до 90 дней А

44206 на срок от 91 до 180 дней А

44207 на срок от 181 дня до 1 года А

44208 на срок от 1 года до 3 лет А

44209 на срок свыше 3 лет А

44210 до востребования А

44215 Резервы на возможные потери П

443 Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации

44301 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

44302 на 1 день А

44303 на срок от 2 до 7 дней А

44304 на срок от 8 до 30 дней А

44305 на срок от 31 до 90 дней А

44306 на срок от 91 до 180 дней А

44307 на срок от 181 дня до 1 года А

44308 на срок от 1 года до 3 лет А

44309 на срок свыше 3 лет А

44310 до востребования А

44315 Резервы на возможные потери П

444 Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

44401 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

44402 на 1 день А

44403 на срок от 2 до 7 дней А

44404 на срок от 8 до 30 дней А

44405 на срок от 31 до 90 дней А

44406 на срок от 91 до 180 дней А

44407 на срок от 181 дня до 1 года А

44408 на срок от 1 года до 3 лет А

44409 на срок свыше 3 лет А

44410 до востребования А

44415 Резервы на возможные потери П

445 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности

44501 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

44503 на срок до 30 дней А

44504 на срок от 31 до 90 дней А

44505 на срок от 91 до 180 дней А

44506 на срок от 181 дня до 1 года А

44507 на срок от 1 года до 3 лет А

44508 на срок свыше 3 лет А

44509 до востребования А

44515 Резервы на возможные потери П

446 Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности

44601 Кредит, предоставленный при недостатке А

средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")

44603 на срок до 30 дней А

44604 на срок от 31 до 90 дней А

44605 на срок от 91 до 180 дней А

44606 на срок от 181 дня до 1 года А

44607 на срок от 1 года до 3 лет А

44608 на срок свыше 3 лет А

44609 до востребования А

44615 Резервы на возможные потери П

447 Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности

44701 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

44703 на срок до 30 дней А

44704 на срок от 31 до 90 дней А

44705 на срок от 91 до 180 дней А

44706 на срок от 181 дня до 1 года А

44707 на срок от 1 года до 3 лет А

44708 на срок свыше 3 лет А

44709 до востребования А

44715 Резервы на возможные потери П

448 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

44801 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

44803 на срок до 30 дней А

44804 на срок от 31 до 90 дней А

44805 на срок от 91 до 180 дней А

44806 на срок от 181 дня до 1 года А

44807 на срок от 1 года до 3 лет А

44808 на срок свыше 3 лет А

44809 до востребования А

44815 Резервы на возможные потери П

449 Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

44901 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

44903 на срок до 30 дней А

44904 на срок от 31 до 90 дней А

44905 на срок от 91 до 180 дней А

44906 на срок от 181 дня до 1 года А

44907 на срок от 1 года до 3 лет А

44908 на срок свыше 3 лет А

44909 до востребования А

44915 Резервы на возможные потери П

450 Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

45001 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

45003 на срок до 30 дней А

45004 на срок от 31 до 90 дней А

45005 на срок от 91 до 180 дней А

45006 на срок от 181 дня до 1 года А

45007 на срок от 1 года до 3 лет А

45008 на срок свыше 3 лет А

45009 до востребования А

45015 Резервы на возможные потери П

451 Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям

45101 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

45103 на срок до 30 дней А

45104 на срок от 31 до 90 дней А

45105 на срок от 91 до 180 дней А

45106 на срок от 181 дня до 1 года А

45107 на срок от 1 года до 3 лет А

45108 на срок свыше 3 лет А

45109 до востребования А

45115 Резервы на возможные потери П

452 Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям

45201 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

45203 на срок до 30 дней А

45204 на срок от 31 до 90 дней А

45205 на срок от 91 до 180 дней А

45206 на срок от 181 дня до 1 года А

45207 на срок от 1 года до 3 лет А

45208 на срок свыше 3 лет А

45209 до востребования А

45215 Резервы на возможные потери П

453 Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

45301 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

45303 на срок до 30 дней А

45304 на срок от 31 до 90 дней А

45305 на срок от 91 до 180 дней А

45306 на срок от 181 дня до 1 года А

45307 на срок от 1 года до 3 лет А

45308 на срок свыше 3 лет А

45309 до востребования А

45315 Резервы на возможные потери П

454 Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.12.2006 N 1757-У)

45401 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

45403 на срок до 30 дней А

45404 на срок от 31 до 90 дней А

45405 на срок от 91 до 180 дней А

45406 на срок от 181 дня до 1 года А

45407 на срок от 1 года до 3 лет А

45408 на срок свыше 3 лет А

45409 до востребования А

45415 Резервы на возможные потери П

455 Кредиты, предоставленные физическим лицам

45502 на срок до 30 дней А

45503 на срок от 31 до 90 дней А

45504 на срок от 91 до 180 дней А

45505 на срок от 181 дня до 1 года А

45506 на срок от 1 года до 3 лет А

45507 на срок свыше 3 лет А

45508 до востребования А

45509 Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") А

45515 Резервы на возможные потери П

456 Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам

45601 на срок до 30 дней А

45602 на срок от 31 до 90 дней А

45603 на срок от 91 до 180 дней А

45604 на срок от 181 дня до 1 года А

45605 на срок от 1 года до 3 лет А

45606 на срок свыше 3 лет А

45607 до востребования А

45608 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

45615 Резервы на возможные потери П

457 Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам

45701 на срок до 30 дней А

45702 на срок от 31 до 90 дней А

45703 на срок от 91 до 180 дней А

45704 на срок от 181 дня до 1 года А

45705 на срок от 1 года до 3 лет А

45706 на срок свыше 3 лет А

45707 до востребования А

45708 Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") А

45715 Резервы на возможные потери П

458 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам

45801 Минфину России А

45802 Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления А

45803 Государственным внебюджетным фондам А

45804 Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления А

45805 Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности А

45806 Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности А

45807 Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности А

45808 Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности А

45809 Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности А

45810 Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности А

45811 Негосударственным финансовым организациям А

45812 Негосударственным коммерческим организациям А

45813 Негосударственным некоммерческим организациям А

45814 Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям А

45815 Гражданам А

45816 Юридическим лицам - нерезидентам А

45817 Физическим лицам - нерезидентам А

45818 Резервы на возможные потери П

459 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам

45901 Минфину России А

45902 Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления А

45903 Государственным внебюджетным фондам А

45904 Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления А

45905 Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности А

45906 Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности А

45907 Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности А

45908 Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности А

45909 Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности А

45910 Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности А

45911 Негосударственным финансовым организациям А

45912 Негосударственным коммерческим организациям А

45913 Негосударственным некоммерческим организациям А

45914 Физическим лицам - индивидуальным А

предпринимателям

45915 Гражданам А

45916 Юридическим лицам - нерезидентам А

45917 Физическим лицам - нерезидентам А

ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА

460 Средства, предоставленные Минфину России

46001 до востребования А

46002 на срок до 30 дней А

46003 на срок от 31 до 90 дней А

46004 на срок от 91 до 180 дней А

46005 на срок от 181 дня до 1 года А

46006 на срок от 1 года до 3 лет А

46007 на срок свыше 3 лет А

46008 Резервы на возможные потери П

461 Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

46101 до востребования А

46102 на срок до 30 дней А

46103 на срок от 31 до 90 дней А

46104 на срок от 91 до 180 дней А

46105 на срок от 181 дня до 1 года А

46106 на срок от 1 года до 3 лет А

46107 на срок свыше 3 лет А

46108 Резервы на возможные потери П

462 Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации

46201 до востребования А

46202 на срок до 30 дней А

46203 на срок от 31 до 90 дней А

46204 на срок от 91 до 180 дней А

46205 на срок от 181 дня до 1 года А

46206 на срок от 1 года до 3 лет А

46207 на срок свыше 3 лет А

46208 Резервы на возможные потери П

463 Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

46301 до востребования А

46302 на срок до 30 дней А

46303 на срок от 31 до 90 дней А

46304	на срок от 91 до 180 дней	А
46305	на срок от 181 дня до 1 года	А
46306	на срок от 1 года до 3 лет	А
46307	на срок свыше 3 лет	А
46308	Резервы на возможные потери	П
464	Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	
46401	до востребования	А
46402	на срок до 30 дней	А
46403	на срок от 31 до 90 дней	А
46404	на срок от 91 до 180 дней	А
46405	на срок от 181 дня до 1 года	А
46406	на срок от 1 года до 3 лет	А
46407	на срок свыше 3 лет	А
46408	Резервы на возможные потери	П
465	Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
46501	до востребования	А
46502	на срок до 30 дней	А
46503	на срок от 31 до 90 дней	А
46504	на срок от 91 до 180 дней	А
46505	на срок от 181 дня до 1 года	А
46506	на срок от 1 года до 3 лет	А
46507	на срок свыше 3 лет	А
46508	Резервы на возможные потери	П
466	Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
46601	до востребования	А
46602	на срок до 30 дней	А
46603	на срок от 31 до 90 дней	А
46604	на срок от 91 до 180 дней	А
46605	на срок от 181 дня до 1 года	А
46606	на срок от 1 года до 3 лет	А
46607	на срок свыше 3 лет	А
46608	Резервы на возможные потери	П
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
46707	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 банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц П

47412 Операции по продаже и оплате лотерей П

47413 Операции по продаже и оплате лотерей А

47414 Платежи по приобретению и реализации памятных монет П

47415 Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты А

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

47419 Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) П

47420 Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) А

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 П

47502 Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов А

476 Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов

47601 по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц П

47602 по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов П

47603 по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц П

47605 по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов П

47606 по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц П

47607 по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов П

47608 по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц П

47609 по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов П

477 Операции финансовой аренды (лизинга)

47701 Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) А

47702 Резервы на возможные потери П

478 Вложения в приобретенные права требования

47801 Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой А

47802 Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств А

47803 Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования А

47804 Резервы на возможные потери П

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 А

банков-нерезидентов

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

50116 Долговые обязательства Банка России 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

50308 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

50313 Долговые обязательства Банка России А

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 власти и авалированные ими

51201 до востребования А

51202 со сроком погашения до 30 дней А

51203 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51204 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51205 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51206 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51207 со сроком погашения свыше 3 лет А

51208 не оплаченные в срок и опротестованные А

51209 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51210 Резервы на возможные потери П

513 Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими

51301 до востребования А

51302 со сроком погашения до 30 дней А

51303 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51304 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51305 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51306 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51307 со сроком погашения свыше 3 лет А

51308 не оплаченные в срок и опротестованные А

51309 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51310 Резервы на возможные потери П

514 Векселя кредитных организаций

51401 до востребования А

51402 со сроком погашения до 30 дней А

51403 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51404 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51405 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51406 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51407 со сроком погашения свыше 3 лет А

51408 не оплаченные в срок и опротестованные А

51409 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51410 Резервы на возможные потери П

515 Прочие векселя

51501 до востребования А

51502 со сроком погашения до 30 дней А

51503 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51504 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51505 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51506 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51507 со сроком погашения свыше 3 лет А

51508 не оплаченные в срок и опротестованные А

51509 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51510 Резервы на возможные потери П

516 Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими

51601 до востребования А

51602 со сроком погашения до 30 дней А

51603 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51604 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51605 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51606 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51607 со сроком погашения свыше 3 лет А

51608 не оплаченные в срок и опротестованные А

51609 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51610 Резервы на возможные потери П

517 Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими

51701 до востребования А

51702 со сроком погашения до 30 дней А

51703 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51704 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51705 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51706 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51707 со сроком погашения свыше 3 лет А

51708 не оплаченные в срок и опротестованные А

51709 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51710 Резервы на возможные потери П

518 Векселя банков-нерезидентов

51801 до востребования А

51802 со сроком погашения до 30 дней А

51803 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51804 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51805 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51806 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51807 со сроком погашения свыше 3 лет А

51808 не оплаченные в срок и опротестованные А

51809 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51810 Резервы на возможные потери П

519 Прочие векселя нерезидентов

51901 до востребования А

51902 со сроком погашения до 30 дней А

51903 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51904 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51905 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51906 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51907 со сроком погашения свыше 3 лет А

51908 не оплаченные в срок и опротестованные А

51909 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51910 Резервы на возможные потери П

ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

520 Выпущенные облигации

52001 со сроком погашения до 30 дней П

52002 со сроком погашения от 31 до 90 дней П

52003 со сроком погашения от 91 до 180 дней П

52004 со сроком погашения от 181 дня до 1 года П

52005 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет П

52006 со сроком погашения свыше 3 лет П

521 Выпущенные депозитные сертификаты

52101 со сроком погашения до 30 дней П

52102 со сроком погашения от 31 до 90 дней П

52103 со сроком погашения от 91 до 180 дней П

52104 со сроком погашения от 181 дня до 1 года П

52105 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет П

52106 со сроком погашения свыше 3 лет П

522 Выпущенные сберегательные сертификаты

52201 со сроком погашения до 30 дней П

52202 со сроком погашения от 31 до 90 дней П

52203 со сроком погашения от 91 до 180 дней П

52204 со сроком погашения от 181 дня до 1 года П

52205 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет П

52206 со сроком погашения свыше 3 лет П

523 Выпущенные векселя и банковские акцепты

52301 до востребования П

52302 со сроком погашения до 30 дней П

52303 со сроком погашения от 31 до 90 дней П

52304 со сроком погашения от 91 до 180 дней П

52305 со сроком погашения от 181 дня до 1 года П

52306 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет П

52307 со сроком погашения свыше 3 лет П

524 Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению

52401 Выпущенные облигации к исполнению П

52402 Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению П

52403 Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению П

52404 Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению П

52405 Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению П

52406 Векселя к исполнению П

52407 Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям П

525 Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами

52501 Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам П

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

60101 Акции дочерних и зависимых кредитных организаций А

60102 Акции дочерних и зависимых организаций А

60103 Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов А

60104 Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов А

60105 Резервы на возможные потери П

602 Прочее участие

60201 Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью А

60202 Средства, внесенные в уставные капиталы организаций А

60203 Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков-нерезидентов А

60204 Средства, внесенные в уставные капиталы А

организаций-нерезидентов

60205 Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах А

60206 Резервы на возможные потери П

РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

603 Расчеты с дебиторами и кредиторами

60301 Расчеты 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 по оплате труда П

60306 Расчеты с работниками по оплате труда А

60307 Расчеты с работниками по подотчетным суммам П

60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам А

60309 Налог на добавленную стоимость полученный П

60310 Налог на добавленную стоимость уплаченный А

60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями П

60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями А

60313 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям П

60314 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям А

60315 Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам А

60320 Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам П

60322 Расчеты с прочими кредиторами П

60323 Расчеты с прочими дебиторами А

60324 Резервы на возможные потери П

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 - П

положительные разницы

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 валюте А

70206 Расходы на содержание аппарата А

70208 Штрафы, пени, неустойки уплаченные А

70209 Другие расходы А

703 Прибыль

70301 Прибыль отчетного года П

70302 Прибыль предшествующих лет П

704 Убытки

70401 Убытки отчетного года А

70402 Убытки предшествующих лет А

705 Использование прибыли

70501 Использование прибыли отчетного года А

70502 Использование прибыли предшествующих лет А

В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА (9)

Номер счета	Наименование счета	Признак счета А, П
1	2	3

Раздел 2

НЕОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

906 Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций

90601 Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества А

90602 Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью А

Раздел 3

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

907 Неразмещенные ценные бумаги

90701 Бланки собственных ценных бумаг для распространения А

90702 Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения А

90703 Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи А

90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения А

90705 Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет А

908 Ценные бумаги прочих эмитентов

90801 Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения А

90802 Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах А

90803 Ценные бумаги на хранении по договорам хранения А

90804 Облигации государственных займов, проданные организациям А

Раздел 4

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ

909	Расчетные операции	
90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	А
90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А
90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90905	Оплаченные выигравшие билеты лотерей	А
90907	Выставленные аккредитивы	А
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А
90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	А
90912	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	А
910	Расчеты по обязательным резервам	
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А
91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А
91010	Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы	П
911	Операции с валютными ценностями	
91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	А
91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	А
91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912	Разные ценности и документы	
91201	Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин	А
91202	Разные ценности и документы	А
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А

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	А
91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	П
91215	Билеты лотерей	А
91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	А
91220	Документы и ценности, отосланные на инкассо	А

Раздел 5

КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

913	Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств	
91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
91303	Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам	А
91305	Полученные гарантии и поручительства	А
91307	Обеспечение, принятое в залог по размещенным средствам, кроме ценных бумаг	А
91308	Драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога	А
91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств 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 привлеченным средствам	П
91403	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
91404	Выданные гарантии и поручительства	П
91405	Обеспечение, переданное в залог по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг	П
91406	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств 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, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС

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 (кроме межбанковских), предоставленным клиентам А

917 Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания

91703 Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации А

91704 Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации А

91705 Непогашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг П

918 Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания

91801 Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери А

91802 Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери А

91803 Долги, списанные в убыток А

Раздел 7

КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА

99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи А

99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи П

Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ (9)

Номер счета	Наименование счета
1	2

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

930 Требования по поставке денежных средств

93001 Требования по поставке денежных средств

93002 Требования по поставке денежных средств от нерезидентов

931 Требования по поставке драгоценных металлов

93101 Требования по поставке драгоценных металлов

93102 Требования по поставке драгоценных металлов 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

934 Требования по поставке драгоценных металлов

93401 со сроком исполнения на следующий день

93402 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

93403 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

93404 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

93405 со сроком исполнения более 91 дня

93406 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

93407 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

93408 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

93409 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

93410 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

93411 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 (отрицательные)

938 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты

93801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты

939 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов

93901 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов

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

961 Обязательства по поставке драгоценных металлов

96101 Обязательства по поставке драгоценных металлов

96102 Обязательства по поставке драгоценных металлов 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

964 Обязательства по поставке драгоценных металлов

96401 со сроком исполнения на следующий день

96402 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

96403 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

96404 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

96405 со сроком исполнения более 91 дня

96406 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

96407 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

96408 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

96409 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

96410 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

96411 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

969 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов

96901 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов

970 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

97001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

Д. СЧЕТА ДЕПО

Номер счета	Наименование счета
1	2

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

98000 Ценные бумаги на хранении в депозитарии

98010 Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)

98015 Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)

98020 Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении

98030 Недостача ценных бумаг

98035 Ценные бумаги, изъятые из депозитария

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

98040 Ценные бумаги владельцев

98050 Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию

98053 Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам

98055 Ценные бумаги в доверительном управлении

98060 Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)

98065 Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)

98070 Ценные бумаги, обремененные обязательствами

98080 Ценные бумаги, владельцы которых не установлены

98090 Ценные бумаги вне обращения

Приложение 2 к Учетной политике
Судостроительный банк (ООО) Приказ №01-01-01/12/222

от 29.12.06

НАЛОГОВАЯ УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации (далее НК РФ) и учетной политикой для целей налогообложения (далее - Учетная политика) Судостроительный банк (ООО) (далее - Банк) уплачивает следующие виды налогов и сборов:
Федеральные налоги и сборы;
Налоги и сборы субъектов РФ (региональные);
Местные налоги и сборы.

Федеральными налогами и сборами признаются налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации. К ним относятся: налог на прибыль; налог на добавленную стоимость; плата за загрязнение окружающей природной среды; налог на доходы физических лиц; единый социальный налог, государственная пошлина;

Региональными признаются налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ и законами субъектов РФ и обязательные к уплате на территории соответствующих субъектов РФ. К ним относятся: налог на имущество; транспортный налог

Местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые НК РФ нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территории соответствующих муниципальных образований. К ним относятся:
другие местные налоги и сборы.

2. ФЕДЕРАЛЬНЫЕ НАЛОГИ И СБОРЫ.

1. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ 1.1 Основные принципы организации налогового учета.

Целью и основными принципами организации налогового учета является формирование полной **и** достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществляемых банком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты налога в бюджет.
Налоговая база по налогу на прибыль исчисляется по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основании данных налогового учета - системы обобщения информации на основании документов налогового учета.
Данные налогового учета учитываются в разработочных таблицах, составленных на основании первичных документов; справках, подготовленных сотрудниками подразделений банка с использованием данных бухгалтерского учета, и сформированных на их основе Регистрах налогового учета.
К первичным документам в целях налогового учета относятся договоры, акты выполненных работ, счета на оплату, счета-фактуры, платежные требования, распоряжения, полученные от контрагентов выписки о движении средств по счетам и другие документы.
Регистры налогового учета, составленные на основании перечисленных выше документов, обеспечивают:
группировку и систематизацию данных об объектах налогообложения;
непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения по операциям, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет;
раскрытие порядка формирования налоговой базы за отчетный (налоговый) период,

Регистры налогового учета ведутся на бумажных носителях и в электронном виде . Исправление ошибок в Регистрах налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

Регистры налогового учета в обязательном порядке должны содержать:
наименование регистра;
период (дату) составления;
наименование операций;
измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;
подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление документа налогового учета.
Содержание данных налогового учета является коммерческой тайной банка.

1*2*. Объект налогообложения.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль признается прибыль, полученная банком в течение отчетного (налогового) периода.
Прибылью признается полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, Методом признания доходов и расходов в целях налогообложения является метод начисления.

1*3*. Налоговая база

Налоговой базой по налогу на прибыль признается денежное выражение прибыли в целом по банку. При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, определяется нарастающим итогом с начала налогового периода. Если в отчетном (налоговом) периоде банком получен убыток, то в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база признается равной нулю.

1.4. Перенос убытков на будущее

Банк имеет право уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее).
Банк вправе осуществить перенос убытка на будущее в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен убыток.
Банк вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка, при этом совокупная сумма переносимого убытка ни в каком отчетном (налоговом) периоде не может превышать 30 процентов налоговой базы.
Убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен целиком или частично на следующий год из последующих девяти лет.
Если убытки понесены более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они понесены.
Убытки, полученные от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, могут быть отнесены в порядке, описанном выше, на уменьшение налоговой базы, образующейся по операциям.
Суммы убытка отражаются в регистрах налогового учета (в том числе в отдельных регистрах налогового учета по расчету налоговой базы по операциям с ценными бумагами и налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке), которые хранятся в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего (налогового) периода.

1.5. Налоговые ставки.

1.5.1.Налоговая ставка устанавливается в размере 24 процентов. При этом: сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 6,5 процента, зачисляется в
федеральный бюджет;
сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17,5 процента, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.
1.5.2. Налоговые ставки на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство, устанавливаются в следующих размерах:
1) 20 процентов - со всех доходов, с учетом положений статьи 310 Налогового Кодекса;
1.5.3. К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:
1) 9 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями и физическими лицами - налоговыми резидентами Российской Федерации;
1.5.4. К налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств, применяются следующие налоговые ставки:
1)15 процентов - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (за исключением ценных бумаг, указанных в подпунктах 2 и 3 настоящего пункта), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием после 1 января 2007 года;
2) 9 процентов - по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 года, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года;
3) 0 процентов - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 года включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 года, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.

1.6. Налоговый период. Отчетный период

1. Налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год.
2. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

1.7. Порядок перечисления налога и авансовых платежей.

Филиал до 5-го числа каждого месяца передает в Головной офис данные по расчету доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение доходов в виде процентов (синтетические и аналитические регистры налогового учета).
По итогам месяца Головной офис консолидирует данные Регистров налогового учета и исчисляет сумму налога в федеральный бюджет в целом по банку с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным
бумагам ценным бумагам. Налог уплачивается Головным офисом в течение 10 дней по окончании месяца, в котором получен доход.По итогам каждого отчетного (налогового) периода Банк консолидирует данные и исчисляет сумму квартального авансового платежа исходя из ставок налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев и одного года.
По итогам отчетного периода Банком представляются налоговые декларации не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода в налоговые органы по месту своего нахождения и по месту нахождения обособленного подразделения.

По итогам налогового периода Банком представляются налоговые декларации 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, в налоговые органы по месту своего нахождения и по месту нахождения обособленного подразделения.
Помимо этого, по окончании каждого отчетного и налогового периода Головной офис подает в налоговые органы по месту своего нахождения налоговую декларацию в целом по банку с распределением по обособленному подразделению.
Исчисление и уплату сумм налога, подлежащих зачислению в федеральный бюджет, Головной офис производит по месту своего нахождения без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям.
Исчисление и уплата сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований, по месту нахождения Головного офиса, а также по месту нахождения обособленного подразделения осуществляется исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по банку. Удепьный вес рассчитывается в процентах с точностью до двух знаков после запятой, В среднесписочную численность работников включаются работники, состоящие в штате, в том числе работающие ло совместительству, а также лица, не состоящие в штате (выполняющие работы по договорам гражданско-правового характера за соответствующий отчетный (налоговый) период).
Остаточная стоимость амортизируемого имущества определяется в соответствии со статьей 259 НК РФ.
Суммы авансовых платежей, а также суммы налога, подлежащие зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований, исчисляются по ставкам налога, действующим на территориях, где расположены Головной офис и его обособленного подразделения.
По вновь открытым в течение квартала обособленным подразделениям уплачивается квартальный авансовый платеж исходя из доли прибыли, приходящейся на новые обособленные подразделения, рассчитанной по итогам отчетного (налогового)периода.
Сумма квартальных авансовых платежей определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей.
В течение квартала Головной офис уплачивает ежемесячные авансовые платежи. Уплата ежемесячных авансовых платежей производится равными долями в размере одной трети фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей, и в срок не позднее 28-го числа каждого месяца отчетного периода. Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период. Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период. По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате квартальных авансовых платежей. Квартальные платежи засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

1.8. Стандартный аналитический регистр налогового учета доходов (расходов) банка.

Стандартный аналитический регистр заполняется на каждый счет по учету доходов (расходов) банка.

1.9. Ежеквартальная передача данных.

Ежеквартально не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом филиал передает данные для заполнения налоговой декларации по налогу на прибыль.

1.10. Расчет налога на прибыль с доходов в виде дивидендов (доходов от долевого участия).

На основании данных бухгалтерского учета формируется регистр налогового учета «Доходы в виде дивидендов (доходов от долевого участия), полученные и выплаченные банком»
Указанный синтетический регистр консолидируется в целом по Банку и его данные формируют лист Декларации по расчету налога на прибыль с доходов в виде дивидендов (доходов от долевого участия).
Данные указанного листа Декларации учитываются в листе Декларации по расчету налоговой базы по налогу на прибыль.

1.11. Расчет налога на прибыль с доходов в виде процентов, полученных по государственным и муниципальным ценным бумагам.

На основании данных бухгалтерского учета и применения ст.281 игл 25 НК заполняется регистр налогового учета по государственным и муниципальным ценным бумагам».
Указанный синтетический регистр консолидируется в целом по Банку и его данные формируют лист Декларации по расчету налога на прибыль с доходов в виде процентов, полученных по государственным и муниципальным ценным бумагам.
Данные указанного листа Декларации учитываются в листе Декларации по расчету налоговой базы по налогу на прибыль.

1.12. Расчет налоговой базы по операциям с ценными бумагами

Головной офис заполняет Аналитические регистры налогового учета «Реализация ценных бумаг» по видам ценных бумаг.

Данные указанного листа Декларации учитываются в листе Декларации по расчету налоговой базы по налогу на прибыль.

1.13. Расчет налоговой базы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

В соответствии со ст. 301 гл.25 НК операции с финансовыми инструментами срочных сделок банк квалифицирует как операции с отсрочкой платежа.

1.14. Доходы и расходы банка.

Для целей налогообложения 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.
По доходам, относящимся к нескольким отчетным периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются с учетом принципа равномерности доходов и расходов.
Доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, выраженными в рублях. При этом доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату признания этих доходов.
К доходам относятся: Доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав; Внереализационные доходы.

Расходами признаются обоснованные (экономически оправданные) и документально подтвержденные (подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации) затраты, оценка которых выражена в денежной форме, при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода. Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.
Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок (по сделкам с конкретными сроками исполнения) и принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов (по сделкам, длящимся более одного отчетного (налогового) периода).
Расходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами, выраженными в рублях. При этом расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату признания этих расходов.
Расходы подразделяются на:
Расходы, связанные с производством и реализацией: Материальные расходы; Расходы на оплату труда; Суммы начисленной амортизации; Прочие расходы, связанные с производством и реализацией. Внереализационные расходы.

1.14.1. Доходы от реализации.

1.14.1.1. Доходы от реализации по операциям банка от осуществления профессиональной деятельности на организованном рынке ценных бумаг

К доходам от осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в частности, относятся:
доходы от оказания посреднических и иных услуг на рынке ценных бумаг; часть дохода, возникающего от использования средств клиентов до момента их возврата клиентам в соответствии с условиями договора;
доходы от предоставления услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету прав на ценнье бумаги;
доходы от оказания депозитарных услуг, включая услуги по предоставлению информации о ценных бумагах, ведению счета депо;
доходы от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
доходы от предоставления услуг, непосредственно способствующих заключению третьими лицами гражданско-правовых сделок с ценными бумагами;
доходы от предоставления консультационных услуг на рынке ценных бумаг;
прочие доходы, получаемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг от своей профессиональной деятельности,

1.14.1.2. Реализация амортизируемого имущества

Амортизируемое имущество - это имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.
Амортизируемым имуществом также признаются капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя.
К амортизируемому имуществу не относятся земли и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционы).
В состав амортизируемого имущества не включаются:
Приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства;

Имущество, первоначальная стоимость которого составляет до десяти тысяч рублей включительно. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию. Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:Переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;

Переведенные по решению руководства банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

Находящиеся по решению руководства банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев;

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации.

Аналитический учет для целей налогообложения ведется подразделениями Банка, осуществляющими бухгалтерский учет операций по приобретению и реализации имущества, в Аналитическом регистре налогового учета «Реализация амортизируемого имущества». Указанный регистр заполняется отдельно пообъектно.

Регистр заполняется при реализации амортизируемого имущества {на дату передачи имущества независимо от поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в его оплату) с целью определения результата реализации для цепей налогообложения.

Аналитический регистр налогового учета «Реализация амортизируемого имущества».

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, услуг) или для управления банком.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление, 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.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности банка.

Конкретные сроки полезного использования по вводимым в 2002 году объектам основных средств и нематериальным активам устанавливаются банком,

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, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

Основные средства и нематериальные активы включаются в состав амортизируемого имущества с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию (переданы в производство).

Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, определяется Правительством Российской Федерации.

Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору лизинга, включается в амортизационную группу в случае, если в соответствии с условиями договора лизинга имущество учитывается на балансе банка.

Капитаные вложения в арендованные объекты основных средств, указанные в абзаце первом пункта 1 статьи 256 НК РФ, амортизируются в следующем порядке.

Капитальные вложения, стоимость которых возмещается арендатору арендодателем, амортизируются арендодателем в порядке, установленном насточщей главой.

Капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируется арендатором в течение срока действия договора аренды, исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством РФ.

Основные средства, приобретенные до 01 января 2002 года включаются в соответствующую амортизационную группу по восстановительной стоимости, определяемой исходя из данных о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств, отраженных в бухгалтерском учете банка по состоянию на 01 января 2002 года при линейном способе начисления амортизации) и по остаточной стоимости, то есть как разница между первоначальной стоимостью амортизируемого имущества по данным бухгалтерскому учета и суммой накопленной амортизации, начисленной за период эксплуатации указанного имущества, по данным бухгалтерского учета по состоянию на 1 января 2002 года, при нелинейном способе начисления амортизации.

Начисление амортизации по основным средствам, нематериальным активам и оборудованию для лизинга в Банке производится по линейному способу.

Выбранный метод не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту.

Нормы амортизационных отчислений по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, рассчитываются банком самостоятельно, в пределах норм, установленных классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

К=(1/п)х100%, где: К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемся имущества;

п -срок полезного использования объекта в месяцах

Начисление амортизации осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из 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.
По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 300 тысяч рублей и 400 тысяч рублей, основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.
Расчет сумм начисленной амортизации на каждый объект амортизируемого имущества в разрезе амортизационных групп производится в Аналитическом регистре налогового учета «Расчет суммы начисленной амортизации».

1.14.1.3. Реализация прочего имущества (ценные бумаги).
Доходы 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(векселедателем). При этом в доход [налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении,

1.14.1 Выручка от реализации права требования в рамках осуществления финансовых услуг.

Дальнейшая реализация права требования долга банком, купившим это право требования (в том числе в рамках осуществления факторинговых и форфейтинговых операций), рассматривается как операция по реализации финансовых услуг.
Для расчета финансового результата от реализации права требования в рамках осуществления финансовых услуг формируется Аналитический регистр налогового учета «Реализация права требования в рамках осуществления финансовьуслуг.
Доход (выручка) от реализации финансовых услуг определяется как сумма средств, полученных банком при последующей уступке права требования или прекращении соответствующего обязательства.
При определении налоговой базы доход, полученный от реализации права требования, уменьшается на сумму расходов по приобретению указанного права требования долга.

1.14.1.5. Доходы от оказания консультационных и информационных услуг.

Головной офис и филиал, осуществляющие учет операций по оказанию консультационных и информационных услуг, заполняют на конец отчетного (налогового) периода Стандартные аналитические регистры налогового учета, Регистр заполняется на каждый лицевой счет по учету доходов, открытый по символам второй формы 17317 и 17318, на которых отражаются доходы от оказания консультационных и информационнык услуг.

1.14.1.6. Внереализационные доходы.

1.14.1.7. Плата за открытие и ведение банковских счетов клиентов и осуществление расчетов по их поручению

Головной офис и филиал, осуществляющие операции по открытию и ведению банковских счетов клиентов и расчеты по их поручению, заполняют на конец отчетного (налогового) периода Стандартные аналитические регистры налогового Регистр заполняется на каждый лицевой счет по учету доходов, открытый по символам второй формы 17203 и 17205, на которых отражаются комиссии, полученные за осуществление указанных операций.

1.14.1.8 Плата за инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов.

Головной офис и филиал, осуществляющие учет операций по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов, заполняют на конец отчетного (налогового) периода Стандартные аналитические регистры налогового учета. Регистр заполняется на каждый лицевой счет по учету доходов, открытый на символах второй формы 17201, 17202 на которых отражаются указанные операции.

1.14.1.9. Доход от предоставления в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

Головной офис, осуществляющий учет операций по предоставлению в аренду специально оборудованных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей, заполняет на конец отчетного (налогового) периода Стандартные аналитические регистры налогового учета . Регистр заполняется на каждый лицевой счет по учету доходов, открытый на символе второй формы 17307, на котором отражаются указанные операции.

1.14.1.10. Доходы в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации).

Головной офис и филиал, осуществляющие учет доходов, полученных в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации), заполняют на конец отчетного (налогового) периода Стандартные

аналитические регистры налогового учета . Регистр заполняется на каждый лицевой счет по учету доходов, открытый на символе второй формы 17304, на котором отражаются указанные операции.

1.14.1.11. Комиссионные сборы (вознаграждения) по операциям покупки или продажи иностранной валюты.

В части комиссионного вознаграждения банка по операциям покупки-продажи иностранной валюты Головной офис и филиал, осуществляющие учет операций по покупке (продаже) иностранной валюты по поручениям клиентов банка, заполняют на конец отчетного (налогового) периода Стандартные аналитические регистры налогового учета . Регистр заполняется на каждый лицевой счет по учету доходов, открытый на символе второй формы 13102, на которых отражаются указанные операции.

1.14.1.12. Доход от операций по предоставлению банковских гарантий, обязательств, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Заполняется стандартный аналитический регистр налогового учета. Регистр заполняется на основании выписки по счету 70107.1720401 на котором отражаются указанные операции.
При заполнении регистра по недополученным доходам по комиссии по выданной гарантии, сумму недополученной комиссии учитывать вдень выдачи гарантии.

1.14.1.13. Доходы в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств.

К внереализационным доходам банка относятся доходы в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов, Виды размещения:
Денежные средства в виде кредитов и займов, предоставленных юридическим лицам; Денежные средства в виде кредитов, предоставленных физическим лицам; Межбанковские кредиты и депозиты; Денежные средства на корреспондентских счетах; Прочее размещение.

При этом проценты учитываются на дату признания дохода в соответствии с условиями договора по договорам, срок действия которых не превышает одного отчетного периода. По договорам сроком действия более одного отчетного периода и не предусматривающим ежеквартальную (ежемесячную) выплату процентов, доход признается полученным на последний день каждого отчетного периода либо на дату выплаты дохода по такому долговому обязательству, если такая выплата была осуществлена до даты окончания отчетного периода.

По договорам, заключенным на срок более одного отчетного (налогового) периода и не предусматривающим равномерное распределение дохода (либо предусматривающим неравномерное получение дохода), для целей налогообложения доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов ежеквартально. При этом доход определяется как доля предусмотренного условиями договора дохода, приходящегося на соответствующий квартал.

1.14.1.14 Порядок заполнения Аналитического регистра налогового учета «Доходы банка в виде процентов»

Аналитический регистр налогового учета «Доходы банка в виде процентов» заполняется по всем видам размещений (за исключением межбанковских кредитов) и отдельно по межбанковским кредитам следующим образом:

-указывается номер договора, в соответствии **с** которым банк получает доход от размещения средств. В Регистр включаются все договора, доходсдь1гюютфымучить1ваются на данном лицевом счете.
- указывается контрагент по договору.
- указывается дата заключения данного договора (размещен актив).
- указывается валюта, в которой размещен актив в соответствии с условиями договора,
- указывается группа кредитного риска каждого из договоров;
- указывается срок размещения средств в соответствии с условиями договора (исходя из количества календарных дней).
    - указывается объем средств, размещенных в соответствии с условиями данного договора ;
    - указывается сумма процентов по данному договору.
    - указывается сумма процентов, относящаяся к прошлому налоговому периоду (году).

1.14.1.15. Доход от проведения валютных операций, осуществляемых в наличной и безналичной формах, от операций с валютными ценностями.

Формируется Стандартный регистр налогового учета по лицевым счетам по учету доходов, открытым на балансовом счете 70103 , которых отражается доход от проведения валютных операций, осуществляемых в наличной и безналичной формах.

1.14.1.16. Доходы в виде положительного сальдо переоценки иностранной валюты, а также в виде положительной курсовой разницы, полученной от переоценки имущества и требований {обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте.

В Головном офисе формируется Стандартный регистр налогового учета, в который включаются остатки на конец (отчетного) налогового периода по лицевым счетам по учету доходов, открытым на балансовом счете 70103 по символу второй формы 13201, на которых отражается доход от переоценки счетов в иностранной валюте.
В Головном офисе формируется Стандартный регистр налогового учета , в который включаются остатки на конец (отчетного) налогового периода по лицевым счетам по учету расходов, открытым на балансовом счете 70205 по символу второй формы 25201, на которых отражается расход от переоценки счетов в иностранной валюте.
В Сводном регистре налогового учета «Внереализационные доходы банка» указывается положительная разница между итоговыми данными по лицевым счетам на счете 701 и итоговыми данными по лицевым счетам на счете 702.

1.14.1.17. Доходы в виде штрафов, пени и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба

Головной офис и филиал, которыми заключались договоры с контрагентами, предусматривающие получение штрафов, пени или иных санкций за нарушение договорных обязательств, заполняют на конец отчетного (налогового) периода Стандартные аналитические регистры налогового учета. Регистр заполняется в разрезе каждого договора на каждый лицевой счет по учету доходов, открытый на символах второй формы 16101, 16104 и 16105, на которых отражаются операции данного подразделения.

1.14.1.18. Доход прошлых лет, выявленный в отчетном (налоговом) периоде.

В Головном офисе автоматически формируется Стандартный регистр налогового учета, в который включаются остатки на конец (отчетного) налогового периода по лицевым счетам по учету доходов, открытым на балансовом счете 70107 по символу второй формы 17315, 17316, на которых отражается доход прошлых лет, выявленный в отчетном (налоговом) периоде.

1.14.1.19. Суммы восстановленных резервов под обесценение вложений в ценные бумаги, расходы на формирование которых были приняты в составе внереализационных расходов.

В Головном офисе на основании Регистра налогового учета «Расходы (доходы) на формирование резервов под обесценение ценных бумаг, заполняемых ежеквартально, формируются данные для заполнения декларации по налогу на прибыль.

1.14.1.20. Суммы восстановленных резервов на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которых были приняты в составе внереализационных расходов.

В Головном офисе на основании Стандартных регистров налогового учета «Расходы (доходы) на формирование резервов на возможные потери по ссудам» , заполняемых ежеквартально на основании данных балансового счета 70209 символ 2910102 и 70107 символ 1710102, формируются данные для налоговой декларации по налогу на прибыль .

1.14.1.21. Прочие внереализационные доходы банка.

Головной офис и филиал, осуществляющие банковские операции, приносящие внереализационный доход, но не относящиеся к указанным в предыдущих пунктах, заполняют на конец отчетного (налогового) периода Стандартные аналитические регистры налогового учета. Регистр заполняется на каждый лицевой счет по учету доходов, на котором отражаются доходы от данных операций,

1.14.2 Расходы банка, признанные в отчетном (налоговом) периоде.

1.14.2.1. Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, расчетные услуги Центрального банка РФ.

Головной офис и филиал, осуществляющие учет указанных расходов, заполняют на конец отчетного (налогового) периода Стандартный аналитический регистр налогового учета Регистр заполняется в разрезе каждого лицевого счета балансового счета 70209 по символам второй формы 29201, 29202, 29203, 29205, 29303, на которых отражаются комиссии по корреспондентским отношениям.

1.14.2.2. Комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе и по поручению клиента.

Головной офис и филиал, осуществляющие учет указанных расходов, заполняют на конец отчетного (налогового) периода Стандартный аналитический регистр налогового учета Регистр заполняется в разрезе каждого лицевого счета балансового счета 70205 по символу второй формы

Приложение № 4

Учетная политика СБ Банка (ООО) на 2008 год

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА НА 2008 ГОД

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, уставом банка, решениями правления банка.

1. Общие положения

Согласно п. 1.3 ч. 1 Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), составными элементами Учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем банка, являются:

– рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке, его филиалах и подведомственных учреждениях, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов;

– формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Госкомстата типовые формы первичных учетных документов;

– порядок расчетов со своими структурными подразделениями;

– порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам Банка России;

– порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

– порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.); лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств; способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;

– порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

– правила документооборота и технология обработки учетной информации;

– порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями;

– порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс, оборотная ведомость, а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам;

– другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель банка. За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер. Он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

1.1. Учетная политика Банка 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;

– отражении доходов и расходов по методу начисления, который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.2. Реализация Учетной политики банка 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

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

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 Федеральной службы государственной статистики. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах 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 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 с акционерами;

– 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, т.е. без учета НДС.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

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, без учета НДС.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

– 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 нематериальных активов;

– 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, т.е. без учета НДС.

Согласно статьи 257 главы 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

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, без учета НДС.

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

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой кредитной организации с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг Банк определяет для каждого вида ценных бумаг.

Для корпоративных облигаций и акций российских эмитентов текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение последнего торгового дня на той торговой площадке, где происходил наибольший объем торгов. Для корпоративных ценных бумаг, купленных на первичном размещении под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена первичного размещения.

Для еврооблигаций (государственных и муниципальных ценных бумаг, размещаемых за пределами РФ) текущая (справедливая) стоимость определяется как цена закрытия последнего торгового дня на ведущей внебиржевой площадке TRADITION UK LTD, Великобритания, Лондон.

Для долговых ценных бумаг иностранных эмитентов под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена закрытия последнего торгового дня внебиржевого рынка, предоставленная ведущими информационными агенствами Блумберг, Рейтер.

Для акций нерезидентов и депозитарных расписок на акции российских эмитентов, обращающихся на зарубежных рынках и торговых площадках под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена закрытия предыдущего торгового дня торговой площадки по месту приобретения данной ценной бумаги.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Критерии первоначального признания.

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, кредитная организация обязана оценивать степень, в которой она получает риски и выгоды, связанные с владением этих ценных бумаг. В этом случае:

А) если организация **не получает значительную часть всех рисков и выгод**, связанных с владением ценных бумаг, она обязана не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Б) Если организация **получает значительную часть всех рисков и выгод**, связанных с владением ценных бумаг, она обязана признать эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания.

Передавая ценные бумаги, кредитная организация обязана оценивать степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этих ценных бумаг. В этом случае:

А) если организация **передает значительную часть всех рисков и выгод**, связанных с владением ценных бумаг, она обязана прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Б) Если организация **сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод**, связанных с владением ценных бумаг, она обязана и дальше признавать эти ценные бумаги.

Правила переоценки ценных бумаг.

1). Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации (в рублях) по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

2). Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и дисконт, начисленные в соответствии Правилами.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

3). В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «предназначенные для торговли», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерии существенности 10 %

4). При проведении переоценки в соответствии пунктами 1) – 3) переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

5) Долговые обязательства “удерживаемые до погашения” и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

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.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки. Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Д. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Правила переоценки НВПИ

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) ежедневно.

2.3.5. Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) 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).

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 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, имущество, находящееся на 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;

– денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности – не реже одного раза в квартал, при смене материально-ответственного лица и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Руководитель Банка может 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 приходуются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по символу 17303 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков материальных ценностей» по символу 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков денежной наличности»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по символу 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм имеющим признаки подделки денежным знакам). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

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 организует хранение документов в соответствии с Перечнем типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой 06 октября 2000 г. (в редакции Решения Росархива от 27 октября 2003 г.) и Указанием Банка России от 16 января 2004 г. № 1375-У.

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 3*). 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 структурных подразделений Банка, 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 машино-ориентироанной форме. Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать: ежедневно выводятся на печать – баланс, оборотная ведомость, по которым были проведены операции, а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам. 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. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, и программным путем (также применением кодов, паролей и иных средств).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен ниже. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

№ 102 Уставный капитал кредитных организаций
№ 105 Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией
№ 106 Добавочный капитал
№ 107 Резервный фонд
№ 108 Нераспределенная прибыль
№ 109 Непокрытый убыток
№ 202 Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте
N 203 Драгоценные металлы

N 204 Природные драгоценные камни
№ 302 Счета кредитных организаций по другим операциям
№ 303 Расчеты с филиалами
№ 314 Кредиты и депозиты полученные от банков-нерезидентов
№ 316 Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов
№ 31703 Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов
№ 31803 Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов
№ 321 Кредиты и депозиты предоставленные банкам-нерезидентам
№ 323 Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах
№ 32402 Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам
№ 32502 Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам
№ 401 Средства федерального бюджета – операции по закрытию счетов
№ 402 Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов – операции по закрытию счетов
№ 403 Прочие средства бюджетов – операции по закрытию счетов
№ 404 Средства государственных и других внебюджетных фондов – операции по закрытию счетов
№ 405 Счета организаций, находящихся в федеральной собственности – операции по закрытию счетов
№406 Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности – операции по закрытию счетов
№ 407 Счета негосударственных организаций – операции по закрытию счетов
№ 40802 Физические лица - Индивидуальные предприниматели – операции по закрытию счетов
№ 40803 Физические лица – нерезиденты –счета типа «И»
№ 40804 Юридические лица и индивидуальные предприниматели- нерезиденты –счета типа «Т»
№ 40805 Юридические лица и индивидуальные предприниматели- нерезиденты –счета типа «И»
№ 40806 Юридические лица и индивидуальные предприниматели- нерезиденты –счета типа «С»(конверсионные)
№ 40807 Юридические лица – нерезиденты
№ 40809 Юридические лица и индивидуальные предприниматели- нерезиденты –счета типа «С» (инвестиционные)
№ 40812 Юридические и физические лица- нерезиденты –счета типа «С» (проектные)
№ 40813 Физические лица-нерезиденты – счета типа «Ф»
№ 40814 Юридические и физические лица- нерезиденты –счета типа «К»(конвертируемые)
№ 40815 Юридические и физические лица- нерезиденты –счета типа «Н»(неконвертируемые
№ 40817 Физические лица – операции по закрытию счетов
№ 40820 Счета физических лиц-нерезидентов
№ 40903 Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами
№ 40905 Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы
№ 40909 Переводы в Российскую Федерацию
№ 40910 Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам
№ 40911 Транзитные счета - операции по дебету
№ 40912 Переводы из Российской Федерации
№ 40913 Переводы из Российской Федерации нерезидентами
N 410 Депозиты Минфина России - операции по закрытию счетов
N 411 Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления-операции по закрытию счетов
N 412 Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации - операции по закрытию счетов
N 413 Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов
N 414 Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности - операции по закрытию счетов
N 415 Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности
N 416 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
N 417 Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
N 418 Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
№ 419 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности – операции по закрытию счетов
№ 420 Депозиты негосударственных финансовых организаций – операции по закрытию счетов
№ 421 Депозиты негосударственных коммерческих организаций – операции по закрытию счетов
№ 422 Депозиты негосударственных некоммерческих организаций – операции по закрытию счетов
№ 423 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – операции по закрытию счетов
№ 425 Депозиты юридических лиц – нерезидентов
№ 426 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов
N 426 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов
N 427 Привлеченные средства Минфина России - операции по закрытию счетов

N 428 Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов
N 429 Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации - операции по закрытию счетов
N 430 Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов
N 431 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
N 432 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
N 433 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
N 434 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
N 435 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
N 436 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
№ 437 Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций – операции по закрытию счетов
№ 438 Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций – операции по закрытию счетов
№ 439 Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций – операции по закрытию счетов
№ 440 Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов
№ 456 Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам
№ 457 Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам
№ 45816 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам - нерезидентам
№ 45817 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам – нерезидентам
№ 45916 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам - нерезидентам
№ 45917 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам - нерезидентам
№ 473 Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам
№ 47405 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты
№ 47406 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты
№ 47411 Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц
№ 47416 Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения
№ 47417 Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения
№ 47418 Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств
№ 47602 Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов
№ 47605 Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов

№ 47607 Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов
№ 47609 Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов
№ 501 Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
№ 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи
№ 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения
№ 504 Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения
№ 505 Долговые обязательства, не погашенные в срок
№ 506 Долевые ценные бумаги, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток
№ 507 Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для перепродажи
№ 509 Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами
№ 516 Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими
№ 517 Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими
№ 518 Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими
№ 519 Прочие векселя нерезидентов
№ 52501 Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам
№ 52503 Дисконт по выпущенным ценным бумагам
№ 601 Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах
№ 602 Прочее участие
№ 60307 Расчеты с работниками по подотчетным суммам

№ 60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам
№ 60313 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
№ 60314 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
№ 60315 Суммы, выплаченные по представленным гарантиям и поручительствам
№ 60320 Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам
№ 60322 Расчеты с прочими кредиторами
№ 60323 Расчеты с прочими дебиторами
№ 604 Основные средства
№ 606 Амортизация основных средств
№ 607 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
№ 608 Финансовая аренда (лизинг)
№ 609 Нематериальные активы
№ 610 Материальные запасы
№ 612 Выбытие и реализация
№ 613 Доходы будущих периодов
№ 614 Расходы будущих периодов
№ 705 Использование прибыли
№ 706 Финансовый результат текущего года
№ 707 финансовый результат прошлого года
№ 708 прибыль (убыток) прошлого года

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 Банка.

3. Методологические аспекты учетной политики

3.1. Выбор метода признания доходов и расходов Банка

Согласно действующим Правилам (п. 1.12.4, ч. 1) в Учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц (квартал, год), относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Периодичность получения доходов банком-учредителем (выгодоприобретателем) от имущества, переданного в доверительное управление, определяется договором. 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.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода банк, выступающий учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем), отражает начисленные управляющим доходы в целях налогообложения ежеквартально, то есть нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода.

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 9 октября 2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и Приложением к нему № 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов»; от 1 апреля 2003 г. № 222-П « О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами Российской Федерации».

Рабочие положения по учету расчетно-кассовых операций приведены в *Приложении 4*.

3.4. Учет операций с пластиковыми картами.

Порядок совершения кредитными организациями операций с банковскими картами регламентируется Положением Банка России от 24.12.2004 N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт".

3.5. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007г. (далее – Правила); Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» ; Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»; Налоговым кодексом РФ.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I,II и 111 категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-п «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Рабочее положение по учету указанных операций приведено в *Приложении 6*.

3.6. Учет операций по межбанковскому кредитованию

3.6.1. Активные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Рабочие положения по учету активных кредитных операций Банка приведены в *Приложениях*.

3.6.2. 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)», в редакции Положения № 144-П; 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 согласно Налоговому кодексу РФ.

Проценты, уплаченные Банком за привлеченные средства, включаются в расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, при условии, что предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной: ставке рефинансирования Центрального Банка РФ, увеличенной в 1,1 раза (по долговым обязательствам в рублях); 15% (по кредитам в иностранной валюте). Суммы уплаченных процентов, превышающие эти нормативы, должны быть отнесены на расходы, не уменьшающие эту базу (п. 8 ст. 270 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Рабочие положения по учету пассивных кредитных операций Банка приведены в *Приложениях*

3.7. Учет операций с ценными бумагами

3.7.1. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Положении Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-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 **52503** «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

3.7.2. 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).

Рабочее положение по проведению операций приведено в Приложениях.

3.8. Учет операций с иностранной валютой

3.8.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: **70603** — положительные разницы и **70608** — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, филиалам и т. п.).

Рабочее положение по учету операций переоценки приведено в *Приложении*

3.8.2. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций строится на основе Инструкции Банка России от 28 апреля 2004 г. № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Указания Банка России от 11 июня 2004 г. № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц». Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет **70601** «Доходы» по символу 12101 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России; или на счет **70606** «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России.

Рабочее положение по учету валютно-обменных операций приведено в *Приложении*

3.8.3. Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, т. е. операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.59. ч. 2 Правил.

В учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на использовании парных счетов **47407**–**47408** «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Во втором случае используются парные счета **47405**–**47406** «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

А. Купля-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. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» и «спот») отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов **47407**—**47408**.

Рабочие положения по учету наличных (кассовых) сделок приведены в *Приложении*.

В. Купля-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, раздел «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*

Г. Операции по купле-продаже 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**. В схеме учета используются парные балансовые счета **47405**–**47406**, на которых открываются лицевые счета для каждого клиента.

Рабочее положение по учету операций по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента приведено в *Приложении*

Д. Учетная политика в отношении торговых валютных операций, то есть операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил, при соблюдении валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

Рабочие положения по учету торговых операций при расчетах путем банковского перевода, при инкассовой и аккредитивной формах расчетов приведены в *Приложениях*

Е. Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. При этом следует учесть, что комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах **70601** по символу 16201 и **70606** по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии. Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: **70601** по символу 12201 или **70601** по символу 22101, на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Кроме того, необходимо учесть, что отнесение сумм в отдельные статьи доходов и расходов проводится по их названиям, поэтому при проведении депозитных операций в иностранной валюте; операций по кредитованию, с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте; получению дивидендов в иностранной валюте и других операций необходимо использовать балансовые счета **70601**, **70606** и статьи доходов и расходов с соответствующим наименованием.

3.9. Учет основных средств

3.9.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета и в целях налогообложения

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплутационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства руководитель Банка имеет право установить лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита (20 000 рублей без НДС), независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.п. 2.3.1. Настоящей Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

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.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

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 управления 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.

3.9.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Об определении методов оценки основных средств, поступающих в Банк по различным основаниям, было сказано выше (п. 2.3.1 Учетной политики Банка на 2008 г.). Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 302-П.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества.

Определение срока полезного использования объектов основных средств, включая объекты основных средств ранее использованные у другой организации, производятся исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно – правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

При определении срока полезного использования основных средств Банка может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

Руководитель Банка по группам основных средств определяет методы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской федерации, которые отражаются в Учетной политике Банка.

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

где K — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

К объектам основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т.е. амортизационные отчисления на начисляются, относятся:

- основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование;
- приобретенные издания (книги, брошюры);
- земельные участки;
- объекты природопользования;
- объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты;
- произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функциональное назначение, предметы антиквариата;
- основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев, или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- имущество, первоначальная стоимость которого составляет менее 20 000 рублей без учета НДС;
- объекты жилищного фонда.

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.

Рабочее положение по учету основных средств приведено в *Приложении* .

3.10. Учет текущей аренды имущества

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

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 может быть предоставлено арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

Рабочее положение по учету операций аренды приведено в *Приложении*

3.11. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком 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 Банку экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств (п.п.3.11.2 настоящей Учетной политики). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются Приказом Банка, но не более срока деятельности Банка.

Рабочее положение по учету нематериальных активов приведено в *Приложении*

3.12. Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в соответствии с настоящим Порядком в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат кредитной организации на их приобретение, определяемой в соответствии с пунктами 1.6 - 1.9 настоящего Порядка.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

N 61002 "Запасные части"

N 61008 "Материалы"

N 61009 "Инвентарь и принадлежности"

N 61010 "Издания"

N 61011 "Внеоборотные запасы".

На счете N 61002 "Запасные части" учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и тому подобное.

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 N 61008 "Материалы" учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей материальные запасы. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты, а также другие носители, предназначенные для хранения информации, и тому подобное.

В целях настоящего Порядка единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и тому подобное).

На счете N 61009 "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости (пункт 2.4 настоящего Порядка) и другие.

На счете N 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации.

На счете N 61011 "Внеоборотные запасы" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Инвентарный учет указанного имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

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.

Руководитель кредитной организации определяет порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии в соответствии с главой 10 настоящего Порядка либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Направление для использования в собственной деятельности основных средств и нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 3.1.4 пункта 3.1 настоящего Порядка, материальные запасы переносятся на счета учета в соответствии с их характеристиками.

Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

В целях обеспечения сохранности материальных запасов кредитной организацией должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

Операции по приобретению материальных запасов отражаются в бухгалтерском учете следующим образом.

При оплате материальных запасов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счетов по учету денежных средств.

При получении материальных запасов осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счетов по учету материальных запасов

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При отнесении стоимости материальных запасов на расходы при передаче их в эксплуатацию или при использовании осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет счета по учету расходов

Кредит счетов по учету материальных запасов.

Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Стоимость выявленных при инвентаризации излишков материальных запасов отражается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Порядка.

3.13. Учет доходов и расходов Банка

Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете».

3.13.1. 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 **70601** «Доходы», включаются:

— доходы от банковских операций и других сделок;

— операционные доходы;

— прочие доходы.

На балансовых счетах **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг»; **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; **70604** «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) ежедневно.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

3.13.2. 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 **70606** «Расходы», включаются:

— расходы от банковских операций и других сделок;

— операционные расходы;

— прочие расходы.

На балансовых счетах **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг»; **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; **70609** «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете **70610** «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Рабочие положения по учету доходов и расходов банка приведены в *Приложении*

3.14. Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Правил, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **706** «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Правилам.

Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 321 (превышения расходов над доходами по строке 322) Приложения 9 «Баланс кредитной организации».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **707** «Финансовый результат текущего года».

Назначение счета: учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского

отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 324 (превышение расходов над доходами по строке 325) Приложения 9 «Баланс кредитной организации» к Правилам.

Рабочее положение по учету финансовых результатов банка приведено в *Приложении*

3.15. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

3.15.1. Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

3.15.2. 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.

3.17 Порядок составления и предоставления годового бухгалтерского отчета

1. Банк составляет годовой бухгалтерский отчет в соответствии с Указаниями ЦБР от 17.12.2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета». Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД).

В соответствии со сроками представления годового отчета общему собранию участников, установленными статьей 34 Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», и периода, необходимого для проведения годовой аудиторской проверки, Банк составляет годовой бухгалтерский отчет не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным.

В состав годового бухгалтерского отчета включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год с включением балансов филиалов;
- Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД с дополнительным выделением в отдельной строке «в том числе СПОД» результатов по ним;
- Сводная ведомость оборотов по отражению СПОД;
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету;
- Пояснительная записка.

2. Под событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой окончания СПОД и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату. Под датой окончания СПОД признается дата, за 2 недели до даты окончания аудиторской проверки, определенной в рамках договора на проведение аудита за отчетный год.

События после отчетной даты подразделяются на:

- корректирующие – события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- некорректирующие – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Корректирующие события подлежат отражению в бухгалтерском учете в случае признания их существенными в порядке, предусмотренном п.3. настоящего Порядка.

Некорректирующие события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

3. К корректирующим событиям, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, относятся:

3.1. Объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;

3.2. Произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

3.3. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

3.4. Списание на расходы или зачисление в доходы сумм дебиторской/кредиторской задолженности по расчетам за оказанные в отчетном году услуги (приобретенные/реализованные материальные ценности), если такое списание/зачисление не было произведено по состоянию на конец отчетного года из-за отсутствия первичных документов;

3.5. Обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

3.6. Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

3.7. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

События, перечисленные в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, отражаются в бухгалтерском учете путем корректировки размера созданного по состоянию на 01 января нового года резервов на возможные потери в случаях, когда в период предусмотренный для проведения операций типа СПОД Банк получает информацию, которая свидетельствует об иной оценке финансового состояния заемщика и/или дебитора на 01 января нежели произведенная раньше.

Источниками информации, на основании которой может быть скорректирован размер созданных по состоянию на 01 января резервов на возможные потери, являются годовая бухгалтерская и налоговая отчетность, средства массовой информации, включая Интернет-издания, и другие доступные источники.

4. Банк устанавливает количественные показатели существенности для корректирующих событий в следующем порядке:

4.1. Для корректирующих событий, указанных в подпунктах 3.1., 3.2., 3.4. и 3.5. пункта 3. показатель существенности устанавливается в размере 1% от размера собственных средств банка на 1 января года, следующего за истекшим до проведения бухгалтерских проводок по отражению СПОД);

4.2. Для корректирующих событий, указанных в подпункте 3.3. пункта 3., в целях идентичного отражения данных налоговых деклараций в бухгалтерском учете, показатель существенности не устанавливается, т.е. факт доначисления (уменьшения) сумм налогов в обязательном порядке отражается бухгалтерскими проводками по отражению СПОД;

4.3.Для корректирующих событий, указанных в подпунктах 3.6. и 3.7. пункта 3. показатель существенности не устанавливается.

5. Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете только на балансе головного офиса Банка на счетах 70302 (70402) «Прибыль (убытки) предшествующих лет» и 70502 «Использование прибыли предшествующих лет».

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующего СПОД данное событие уже было отражено бухгалтерскими проводками текущего года (например, размер резерва на возможные потери был скорректирован в текущем году в связи с произведенной реклассификацией ссуды), то проводки текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете СПОД.

Филиал Банка в случае необходимости отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД направляет в головной офис на имя Главного бухгалтера Банка (его заместителя) служебную записку с указанием корректирующей бухгалтерской проводки и ее обоснования.

При необходимости передачи на баланс филиала результатов отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД передача отражается в балансах головного офиса и филиала Банка текущим операционным днем нового года в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами.

6. К некорректирующим событиям, подлежащим отражению в Пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету относятся:

- принятие решения о реорганизации Банка;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Для целей настоящих Правил используются следующие обозначения:
А - активный счет;
П - пассивный счет;
СБ - Сберегательный банк Российской Федерации;
ДПП - дата перечисления платежа;
ОРЦБ - организованный рынок ценных бумаг;
РЦ ОРЦБ - расчетный центр ОРЦБ;
ОФБУ - общий фонд банковского управления.

Счета для нерезидентов оговорены словом "нерезидент", счета без указания слова "нерезидент" используются для учета операций резидентов.

Межбанковский - относящийся к операциям между кредитными организациями, а также между кредитными организациями и Банком России, банками-нерезидентами.

Банки-корреспонденты (банки-респонденты) - кредитные организации и (или) банки-нерезиденты, установившие между собой корреспондентские отношения.

ГЛАВА А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета (1 (2) порядка)	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А, П
1 | 2	3	4

РАЗДЕЛ 1

КАПИТАЛ

102 Уставный капитал кредитных организаций

10208 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью — П

105 Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией

10502 Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников — А

106 Добавочный капитал

10601 Прирост стоимости имущества при переоценке — П

10603 Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи — П

10605 Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи — А

107 Резервный фонд

10701 Резервный фонд — П

108 Нераспределенная прибыль

10801 Нераспределенная прибыль — П

109 Непокрытый убыток

10901 Непокрытый убыток — А

РАЗДЕЛ 2

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

202 Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте

20202 Касса кредитных организаций — А

20203 Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте — А

20206 Касса обменных пунктов — А

20207 Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций — А

20208 Денежные средства в банкоматах — А

20209 Денежные средства в пути — А

20210 Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути — А

РАЗДЕЛ 3

МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ

301 Корреспондентские счета

30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России — А

30104 Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций — А

30106 Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в Банке России — А

30109 Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов — П

30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах — А

30111 Корреспондентские счета банков-нерезидентов — П

30114 Корреспондентские счета в банках-нерезидентах — А

30122 Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "К" (конвертируемые) — П

30123 Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "Н" (неконвертируемые) — П

30125 Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции — А

30126 Резервы на возможные потери — П

302 Счета кредитных организаций по другим операциям

30202 Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России — А

30204 Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России — А

30208 Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций — А

30210 Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений — А

30211 Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран — А

30213 Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях — А

30214 Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций — П

30215 Счета расчетных небанковских кредитных организаций для завершения ими расчетов по клирингу — А

30218 Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга) — -

30219 Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями — -

30220 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям — П

30221 Незавершенные расчеты кредитной организации — А

30222 Незавершенные расчеты кредитной организации — П

30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России — П

30224 Средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России — А

30226 Резервы на возможные потери — П

30227 Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций — П

30228 Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России — А

30230 Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации — П

30231 Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации — П

30232 Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт — П

30233 Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт — А

303 Расчеты с филиалами

30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации — П

30302 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации — А

30303 Расчеты с филиалами, расположенными за границей — П

30304 Расчеты с филиалами, расположенными за границей — А

30305 Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам — П

30306 Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам — А

304 Расчеты на организованном рынке ценных бумаг

30401 Счета участников РЦ ОРЦБ — П

30402 Счета участников РЦ ОРЦБ — А

30403 Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ — П

30404 Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ — А

30405 Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ — П

30406 Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ — А

30407 Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ — -

30408 Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ — П

30409 Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ — А

30410 Резервы на возможные потери — П

306 Расчеты по ценным бумагам

30601 Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами — П

30602 Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами — А

30603 Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг — П

30604 Расчеты с Минфином России по ценным бумагам — П

30606 Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами — П

30607 Резервы на возможные потери — П

МЕЖБАНКОВСКИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ И РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА

312 Кредиты и депозиты, полученные

кредитными организациями от Банка России

31201 кредиты на 1 день П

31202 кредиты на срок от 2 до 7 дней П

31203 кредиты на срок от 8 до 30 дней П

31204 кредиты на срок от 31 до 90 дней П

31205 кредиты на срок от 91 до 180 дней П

31206 кредиты на срок от 181 дня до 1 года П

31210 кредиты до востребования П

31212 кредиты, пролонгированные Банком России П

31213 депозиты до востребования П

31214 депозиты на 1 день П

31215 депозиты на срок от 2 до 7 дней П

31216 депозиты на срок от 8 до 30 дней П

31217 депозиты на срок от 31 до 90 дней П

31218 депозиты на срок от 91 до 180 дней П

31219 депозиты на срок от 181 дня до 1 года П

31220 депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет П

31221 депозиты на срок свыше 3 лет П

313 Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций

31301 Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") П

31302 на 1 день П

31303 на срок от 2 до 7 дней П

31304 на срок от 8 до 30 дней П

31305 на срок от 31 до 90 дней П

31306 на срок от 91 до 180 дней П

31307 на срок от 181 дня до 1 года П

31308 на срок от 1 года до 3 лет П

31309 на срок свыше 3 лет П

31310 до востребования П

314 Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов

31401 Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт") П

31402 на 1 день П

31403 на срок от 2 до 7 дней П

31404 на срок от 8 до 30 дней П

31405 на срок от 31 до 90 дней П

31406 на срок от 91 до 180 дней П

31407	на срок от 181 дня до 1 года	П
31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
31409	на срок свыше 3 лет	П
31410	до востребования	П
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	
31501	до востребования	П
31502	на 1 день	П
31503	на срок от 2 до 7 дней	П
31504	на срок от 8 до 30 дней	П
31505	на срок от 31 до 90 дней	П
31506	на срок от 91 до 180 дней	П
31507	на срок от 181 дня до 1 года	П
31508	на срок от 1 года до 3 лет	П
31509	на срок свыше 3 лет	П
316	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	
31601	до востребования	П
31602	на 1 день	П
31603	на срок от 2 до 7 дней	П
31604	на срок от 8 до 30 дней	П
31605	на срок от 31 до 90 дней	П
31606	на срок от 91 до 180 дней	П
31607	на срок от 181 дня до 1 года	П
31608	на срок от 1 года до 3 лет	П
31609	на срок свыше 3 лет	П
317	Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
31701	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
31702	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
31703	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
31704	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
318	Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
31801	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
31802	по межбанковским кредитам, депозитам и	П

прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций

31803 по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов П

31804 по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России П

319 Депозиты в Банке России

31901 до востребования А

31902 на 1 день А

31903 на срок от 2 до 7 дней А

31904 на срок от 8 до 30 дней А

31905 на срок от 31 до 90 дней А

31906 на срок от 91 до 180 дней А

31907 на срок от 181 дня до 1 года А

31908 на срок от 1 года до 3 лет А

31909 на срок свыше 3 лет А

320 Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям

32001 Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") А

32002 на 1 день А

32003 на срок от 2 до 7 дней А

32004 на срок от 8 до 30 дней А

32005 на срок от 31 до 90 дней А

32006 на срок от 91 до 180 дней А

32007 на срок от 181 дня до 1 года А

32008 на срок от 1 года до 3 лет А

32009 на срок свыше 3 лет А

32010 до востребования А

32015 Резервы на возможные потери П

321 Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам

32101 Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") А

32102 на 1 день А

32103 на срок от 2 до 7 дней А

32104 на срок от 8 до 30 дней А

32105 на срок от 31 до 90 дней А

32106 на срок от 91 до 180 дней А

32107 на срок от 181 дня до 1 года А

32108 на срок от 1 года до 3 лет А

32109 на срок свыше 3 лет А

32110 до востребования А

32115 Резервы на возможные потери П

322 Прочие размещенные средства в кредитных организациях

32201 до востребования А

32202 на 1 день А

32203 на срок от 2 до 7 дней А

32204 на срок от 8 до 30 дней А

32205 на срок от 31 до 90 дней А

32206 на срок от 91 до 180 дней А

32207 на срок от 181 дня до 1 года А

32208 на срок от 1 года до 3 лет А

32209 на срок свыше 3 лет А

32211 Резервы на возможные потери П

323 Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах

32301 до востребования А

32302 на 1 день А

32303 на срок от 2 до 7 дней А

32304 на срок от 8 до 30 дней А

32305 на срок от 31 до 90 дней А

32306 на срок от 91 до 180 дней А

32307 на срок от 181 дня до 1 года А

32308 на срок от 1 года до 3 лет А

32309 на срок свыше 3 лет А

32311 Резервы на возможные потери П

324 Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам

32401 по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям А

32402 по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам А

32403 Резервы на возможные потери П

325 Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам

32501 по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям А

32502 по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам — А

32505 Резервы на возможные потери — П

329 Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России

32901 Прочие средства, полученные от Банка России — П

32902 Прочие средства, размещенные в Банке России — А

РАЗДЕЛ 4

ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ

СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ

405 Счета организаций, находящихся в федеральной собственности

40501 Финансовые организации — П

40502 Коммерческие организации — П

40503 Некоммерческие организации — П

40504 Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям — П

40505 Доходные счета МПС России — П

406 Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

40601 Финансовые организации — П

40602 Коммерческие организации — П

40603 Некоммерческие организации — П

407 Счета негосударственных организаций

40701 Финансовые организации — П

40702 Коммерческие организации — П

40703 Некоммерческие организации — П

40704 Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет — П

408 Прочие счета

40802 Физические лица - индивидуальные предприниматели — П

40803 Физические лица - нерезиденты - счета типа "И" — П

40804 Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "Т" — П

40805 Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И" — П

40806 Юридические и физические лица - — П

нерезиденты - счета типа "С" (конверсионные)

40807 Юридические лица - нерезиденты П

40809 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (инвестиционные) П

40810 Физические лица - средства избирательных фондов П

40811 Средства для проведения выборов. Избирательный залог П

40812 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (проектные) П

40813 Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф" П

40814 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые) П

40815 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые) П

40817 Физические лица П

40818 Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации П

40819 Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте П

40820 Счета физических лиц - нерезидентов П

409 Средства в расчетах

40901 Аккредитивы к оплате П

40902 Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами П

40903 Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами П

40905 Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы П

40906 Инкассированная денежная выручка П

40907 Расчеты клиентов по зачетам П

40908 Расчеты клиентов по зачетам А

40909 Переводы в Российскую Федерацию П

40910 Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам П

40911 Транзитные счета П

40912 Переводы из Российской Федерации П

40913 Переводы из Российской Федерации нерезидентами П

ДЕПОЗИТЫ

414 Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности

41401 до востребования П

41402 на срок до 30 дней П

41403 на срок от 31 до 90 дней П

41404 на срок от 91 до 180 дней П

41405 на срок от 181 дня до 1 года П

41406 на срок от 1 года до 3 лет П

41407 на срок свыше 3 лет П

415 Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности

41501 до востребования П

41502 на срок до 30 дней П

41503 на срок от 31 до 90 дней П

41504 на срок от 91 до 180 дней П

41505 на срок от 181 дня до 1 года П

41506 на срок от 1 года до 3 лет П

41507 на срок свыше 3 лет П

416 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности

41601 до востребования П

41602 на срок до 30 дней П

41603 на срок от 31 до 90 дней П

41604 на срок от 91 до 180 дней П

41605 на срок от 181 дня до 1 года П

41606 на срок от 1 года до 3 лет П

41607 на срок свыше 3 лет П

417 Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

41701 до востребования П

41702 на срок до 30 дней П

41703 на срок от 31 до 90 дней П

41704 на срок от 91 до 180 дней П

41705 на срок от 181 дня до 1 года П

41706 на срок от 1 года до 3 лет П

41707 на срок свыше 3 лет П

418 Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

41801 до востребования П

41802 на срок до 30 дней П

41803 на срок от 31 до 90 дней П

41804 на срок от 91 до 180 дней П

41805 на срок от 181 дня до 1 года П

41806 на срок от 1 года до 3 лет П

41807 на срок свыше 3 лет П

419 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

41901 до востребования П

41902 на срок до 30 дней П

41903 на срок от 31 до 90 дней П

41904 на срок от 91 до 180 дней П

41905 на срок от 181 дня до 1 года П

41906 на срок от 1 года до 3 лет П

41907 на срок свыше 3 лет П

420 Депозиты негосударственных финансовых организаций

42001 до востребования П

42002 на срок до 30 дней П

42003 на срок от 31 до 90 дней П

42004 на срок от 91 до 180 дней П

42005 на срок от 181 дня до 1 года П

42006 на срок от 1 года до 3 лет П

42007 на срок свыше 3 лет П

421 Депозиты негосударственных коммерческих организаций

42101 до востребования П

42102 на срок до 30 дней П

42103 на срок от 31 до 90 дней П

42104 на срок от 91 до 180 дней П

42105 на срок от 181 дня до 1 года П

42106 на срок от 1 года до 3 лет П

42107 на срок свыше 3 лет П

422 Депозиты негосударственных некоммерческих организаций

42201 до востребования П

42202 на срок до 30 дней П

42203 на срок от 31 до 90 дней П

42204 на срок от 91 до 180 дней П

42205 на срок от 181 дня до 1 года П

42206 на срок от 1 года до 3 лет П

42207 на срок свыше 3 лет П

423 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц

42301 Депозиты до востребования П

42302 Депозиты на срок до 30 дней П

42303 Депозиты на срок от 31 до 90 дней П

42304 Депозиты на срок от 91 до 180 дней П

42305 Депозиты на срок от 181 дня до 1 года П

42306 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет П

42307 Депозиты на срок свыше 3 лет П

42309 Прочие привлеченные средства до востребования П

42310 Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней П

42311 Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней П

42312 Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней П

42313 Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года П

42314 Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет П

42315 Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет П

425 Депозиты юридических лиц - нерезидентов

42501 до востребования П

42502 на срок до 30 дней П

42503 на срок от 31 до 90 дней П

42504 на срок от 91 до 180 дней П

42505 на срок от 181 дня до 1 года П

42506 на срок от 1 года до 3 лет П

42507 на срок свыше 3 лет П

426 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов

42601 Депозиты до востребования П

42602 Депозиты на срок до 30 дней П

42603 Депозиты на срок от 31 до 90 дней П

42604 Депозиты на срок от 91 до 180 дней П

42605 Депозиты на срок от 181 дня до 1 года П

42606 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет П

42607 Депозиты на срок свыше 3 лет П

42609 Прочие привлеченные средства до востребования П

42610 Прочие привлеченные средства на срок до П

30 дней

42611 Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней П

42612 Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней П

42613 Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года П

42614 Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет П

42615 Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет П

ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

427 Привлеченные средства Минфина России

42701 до востребования П

42702 на срок до 30 дней П

42703 на срок от 31 до 90 дней П

42704 на срок от 91 до 180 дней П

42705 на срок от 181 дня до 1 года П

42706 на срок от 1 года до 3 лет П

42707 на срок свыше 3 лет П

431 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности

43101 до востребования П

43102 на срок до 30 дней П

43103 на срок от 31 до 90 дней П

43104 на срок от 91 до 180 дней П

43105 на срок от 181 дня до 1 года П

43106 на срок от 1 года до 3 лет П

43107 на срок свыше 3 лет П

432 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности

43201 до востребования П

43202 на срок до 30 дней П

43203 на срок от 31 до 90 дней П

43204 на срок от 91 до 180 дней П

43205 на срок от 181 дня до 1 года П

43206 на срок от 1 года до 3 лет П

43207 на срок свыше 3 лет П

433 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности

43301 до востребования П

43302 на срок до 30 дней П

43303 на срок от 31 до 90 дней П

43304 на срок от 91 до 180 дней П

43305 на срок от 181 дня до 1 года П

43306 на срок от 1 года до 3 лет П

43307 на срок свыше 3 лет П

434 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

43401 до востребования П

43402 на срок до 30 дней П

43403 на срок от 31 до 90 дней П

43404 на срок от 91 до 180 дней П

43405 на срок от 181 дня до 1 года П

43406 на срок от 1 года до 3 лет П

43407 на срок свыше 3 лет П

435 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

43501 до востребования П

43502 на срок до 30 дней П

43503 на срок от 31 до 90 дней П

43504 на срок от 91 до 180 дней П

43505 на срок от 181 дня до 1 года П

43506 на срок от 1 года до 3 лет П

43507 на срок свыше 3 лет П

436 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

43601 до востребования П

43602 на срок до 30 дней П

43603 на срок от 31 до 90 дней П

43604 на срок от 91 до 180 дней П

43605 на срок от 181 дня до 1 года П

43606 на срок от 1 года до 3 лет П

43607 на срок свыше 3 лет П

437 Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций

43701 до востребования П

43702 на срок до 30 дней П

43703 на срок от 31 до 90 дней П

43704 на срок от 91 до 180 дней П

43705 на срок от 181 дня до 1 года П

43706 на срок от 1 года до 3 лет П

43707 на срок свыше 3 лет П

438 Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций

43801 до востребования П

43802 на срок до 30 дней П

43803 на срок от 31 до 90 дней П

43804 на срок от 91 до 180 дней П

43805 на срок от 181 дня до 1 года П

43806 на срок от 1 года до 3 лет П

43807 на срок свыше 3 лет П

439 Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций

43901 до востребования П

43902 на срок до 30 дней П

43903 на срок от 31 до 90 дней П

43904 на срок от 91 до 180 дней П

43905 на срок от 181 дня до 1 года П

43906 на срок от 1 года до 3 лет П

43907 на срок свыше 3 лет П

440 Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов

44001 до востребования П

44002 на срок до 30 дней П

44003 на срок от 31 до 90 дней П

44004 на срок от 91 до 180 дней П

44005 на срок от 181 дня до 1 года П

44006 на срок от 1 года до 3 лет П

44007 на срок свыше 3 лет П

КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ

445 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности

44501 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

44503 на срок до 30 дней А

44504 на срок от 31 до 90 дней А

44505 на срок от 91 до 180 дней А

44506 на срок от 181 дня до 1 года А

44507 на срок от 1 года до 3 лет А

44508 на срок свыше 3 лет А

44509 до востребования А

44515 Резервы на возможные потери П

446 Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности

44601 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

44603 на срок до 30 дней А

44604 на срок от 31 до 90 дней А

44605 на срок от 91 до 180 дней А

44606 на срок от 181 дня до 1 года А

44607 на срок от 1 года до 3 лет А

44608 на срок свыше 3 лет А

44609 до востребования А

44615 Резервы на возможные потери П

447 Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности

44701 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

44703 на срок до 30 дней А

44704 на срок от 31 до 90 дней А

44705 на срок от 91 до 180 дней А

44706 на срок от 181 дня до 1 года А

44707 на срок от 1 года до 3 лет А

44708 на срок свыше 3 лет А

44709 до востребования А

44715 Резервы на возможные потери П

448 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

44801 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

44803 на срок до 30 дней А

44804 на срок от 31 до 90 дней А

44805 на срок от 91 до 180 дней А

44806 на срок от 181 дня до 1 года А

44807 на срок от 1 года до 3 лет А

44808 на срок свыше 3 лет А

44809 до востребования А

44815 Резервы на возможные потери П

449 Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

44901 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

44903 на срок до 30 дней А

44904 на срок от 31 до 90 дней А

44905 на срок от 91 до 180 дней А

44906 на срок от 181 дня до 1 года А

44907 на срок от 1 года до 3 лет А

44908 на срок свыше 3 лет А

44909 до востребования А

44915 Резервы на возможные потери П

450 Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

45001 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

45003 на срок до 30 дней А

45004 на срок от 31 до 90 дней А

45005 на срок от 91 до 180 дней А

45006 на срок от 181 дня до 1 года А

45007 на срок от 1 года до 3 лет А

45008 на срок свыше 3 лет А

45009 до востребования А

45015 Резервы на возможные потери П

451 Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям

45101 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

45103 на срок до 30 дней А

45104 на срок от 31 до 90 дней А

45105 на срок от 91 до 180 дней А

45106 на срок от 181 дня до 1 года А

45107 на срок от 1 года до 3 лет А

45108 на срок свыше 3 лет А

45109 до востребования А

45115 Резервы на возможные потери П

452 Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям

45201 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

45203 на срок до 30 дней А

45204 на срок от 31 до 90 дней А

45205 на срок от 91 до 180 дней А

45206 на срок от 181 дня до 1 года А

45207 на срок от 1 года до 3 лет А

45208 на срок свыше 3 лет А

45209 до востребования А

45215 Резервы на возможные потери П

453 Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

45301 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

45303 на срок до 30 дней А

45304 на срок от 31 до 90 дней А

45305 на срок от 91 до 180 дней А

45306 на срок от 181 дня до 1 года А

45307 на срок от 1 года до 3 лет А

45308 на срок свыше 3 лет А

45309 до востребования А

45315 Резервы на возможные потери П

454 Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям

45401 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

45403 на срок до 30 дней А

45404 на срок от 31 до 90 дней А

45405 на срок от 91 до 180 дней А

45406 на срок от 181 дня до 1 года А

45407 на срок от 1 года до 3 лет А

45408 на срок свыше 3 лет А

45409 до востребования А

45415 Резервы на возможные потери П

455 Кредиты, предоставленные физическим лицам

45502 на срок до 30 дней А

45503 на срок от 31 до 90 дней А

45504 на срок от 91 до 180 дней А

45505 на срок от 181 дня до 1 года А

45506 на срок от 1 года до 3 лет А

45507 на срок свыше 3 лет А

45508 до востребования А

45509 Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") А

45515 Резервы на возможные потери П

456 Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам

45601 на срок до 30 дней А

45602 на срок от 31 до 90 дней А

45603 на срок от 91 до 180 дней А

45604 на срок от 181 дня до 1 года А

45605 на срок от 1 года до 3 лет А

45606 на срок свыше 3 лет А

45607 до востребования А

45608 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") А

45615 Резервы на возможные потери П

457 Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам

45701 на срок до 30 дней А

45702 на срок от 31 до 90 дней А

45703 на срок от 91 до 180 дней А

45704 на срок от 181 дня до 1 года А

45705 на срок от 1 года до 3 лет А

45706 на срок свыше 3 лет А

45707 до востребования А

45708 Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") А

45715 Резервы на возможные потери П

458 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам

45805 Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности А

45806 Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности А

45807 Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности А

45808 Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности А

45809 Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности А

45810 Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности А

45811 Негосударственным финансовым организациям А

45812 Негосударственным коммерческим организациям А

45813 Негосударственным некоммерческим организациям А

45814 Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям А

45815 Гражданам А

45816 Юридическим лицам - нерезидентам А

45817 Физическим лицам - нерезидентам А

45818 Резервы на возможные потери П

459 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам

45905 Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности А

45906 Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности А

45907 Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности А

45908 Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности А

45909 Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности А

45910 Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности А

45911 Негосударственным финансовым организациям А

45912 Негосударственным коммерческим организациям А

45913 Негосударственным некоммерческим организациям А

45914 Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям А

45915 Гражданам А

45916 Юридическим лицам - нерезидентам А

45917 Физическим лицам - нерезидентам А

45918 Резервы на возможные потери П

ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА

464 Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности

46401 до востребования А

46402 на срок до 30 дней А

46403 на срок от 31 до 90 дней А

46404 на срок от 91 до 180 дней А

46405 на срок от 181 дня до 1 года А

46406 на срок от 1 года до 3 лет А

46407 на срок свыше 3 лет А

46408 Резервы на возможные потери П

465 Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности

46501 до востребования А

46502 на срок до 30 дней А

46503 на срок от 31 до 90 дней А

46504 на срок от 91 до 180 дней А

46505 на срок от 181 дня до 1 года А

46506 на срок от 1 года до 3 лет А

46507 на срок свыше 3 лет А

46508 Резервы на возможные потери П

466 Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности

46601 до востребования А

46602 на срок до 30 дней А

46603 на срок от 31 до 90 дней А

46604 на срок от 91 до 180 дней А

46605 на срок от 181 дня до 1 года А

46606 на срок от 1 года до 3 лет А

46607 на срок свыше 3 лет А

46608 Резервы на возможные потери П

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

46707 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 банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц П

47412 Операции по продаже и оплате лотерей П

47413 Операции по продаже и оплате лотерей А

47414 Платежи по приобретению и реализации памятных монет П

47415 Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты А

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

47419 Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) П

47420 Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) А

47422 Обязательства по прочим операциям П

47423 Требования по прочим операциям А

47425 Резервы на возможные потери П

47426 Обязательства по уплате процентов П

47427 Требования по получению процентов А

476 Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов

47601 по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц П

47602 по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов П

47603 по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц П

47605 по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов П

47606	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
47607	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П
47608	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
47609	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П
477	Операции финансовой аренды (лизинга)	
47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А
47702	Резервы на возможные потери	П
478	Вложения в приобретенные права требования	
47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А
47804	Резервы на возможные потери	П
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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А
50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50106	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50107	Прочие долговые обязательства	А
50108	Долговые обязательства иностранных государств	А
50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
50110	Прочие долговые обязательства	А

нерезидентов

50116 Долговые обязательства Банка России А

50118 Долговые обязательства, переданные без прекращения признания А

50120 Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы П

50121 Переоценка ценных бумаг - положительные разницы А

502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи

50205 Долговые обязательства Российской Федерации А

50206 Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления А

50207 Долговые обязательства кредитных организаций А

50208 Прочие долговые обязательства А

50209 Долговые обязательства иностранных государств А

50210 Долговые обязательства банков-нерезидентов А

50211 Прочие долговые обязательства нерезидентов А

50214 Долговые обязательства Банка России А

50218 Долговые обязательства, переданные без прекращения признания А

50219 Резервы на возможные потери П

50220 Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы П

50221 Переоценка ценных бумаг - положительные разницы А

503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения

50305 Долговые обязательства Российской Федерации А

50306 Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления А

50307 Долговые обязательства кредитных организаций А

50308 Прочие долговые обязательства А

50309 Долговые обязательства иностранных государств А

50310 Долговые обязательства банков-нерезидентов А

50311 Прочие долговые обязательства нерезидентов А

50313 Долговые обязательства Банка России А

50318 Долговые обязательства, переданные без прекращения признания — А

50319 Резервы на возможные потери — П

504 Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения

50407 Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей) — П

50408 Процентные доходы по учтенным векселям — П

505 Долговые обязательства, не погашенные в срок

50505 Долговые обязательства, не погашенные в срок — А

50507 Резервы на возможные потери — П

ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

506 Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

50605 Кредитных организаций — А

50606 Прочих резидентов — А

50607 Банков-нерезидентов — А

50608 Прочих нерезидентов — А

50618 Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания — А

50620 Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы — П

50621 Переоценка ценных бумаг - положительные разницы — А

507 Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

50705 Кредитных организаций — А

50706 Прочих резидентов — А

50707 Банков-нерезидентов — А

50708 Прочих нерезидентов — А

50718 Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания — А

50719 Резервы на возможные потери — П

50720 Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы — П

50721 Переоценка ценных бумаг - положительные разницы — А

509 Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами

50905 Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг — А

50908 Резервы на возможные потери — П

УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ

512 Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими

51201 до востребования А

51202 со сроком погашения до 30 дней А

51203 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51204 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51205 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51206 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51207 со сроком погашения свыше 3 лет А

51208 не оплаченные в срок и опротестованные А

51209 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51210 Резервы на возможные потери П

513 Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими

51301 до востребования А

51302 со сроком погашения до 30 дней А

51303 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51304 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51305 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51306 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51307 со сроком погашения свыше 3 лет А

51308 не оплаченные в срок и опротестованные А

51309 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51310 Резервы на возможные потери П

514 Векселя кредитных организаций и авалированные ими

51401 до востребования А

51402 со сроком погашения до 30 дней А

51403 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51404 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51405 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51406 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51407 со сроком погашения свыше 3 лет А

51408 не оплаченные в срок и опротестованные А

51409 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51410 Резервы на возможные потери П

515 Прочие векселя

51501 до востребования А

51502 со сроком погашения до 30 дней А

51503 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51504 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51505 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51506 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51507 со сроком погашения свыше 3 лет А

51508 не оплаченные в срок и опротестованные А

51509 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51510 Резервы на возможные потери П

516 Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими

51601 до востребования А

51602 со сроком погашения до 30 дней А

51603 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51604 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51605 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51606 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51607 со сроком погашения свыше 3 лет А

51608 не оплаченные в срок и опротестованные А

51609 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51610 Резервы на возможные потери П

517 Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими

51701 до востребования А

51702 со сроком погашения до 30 дней А

51703 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51704 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51705 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51706 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51707 со сроком погашения свыше 3 лет А

51708 не оплаченные в срок и опротестованные А

51709 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51710 Резервы на возможные потери П

518 Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими

51801 до востребования А

51802 со сроком погашения до 30 дней А

51803 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51804 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51805 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51806 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51807 со сроком погашения свыше 3 лет А

51808 не оплаченные в срок и опротестованные А

51809 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51810 Резервы на возможные потери П

519 Прочие векселя нерезидентов

51901 до востребования А

51902 со сроком погашения до 30 дней А

51903 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51904 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51905 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51906 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51907 со сроком погашения свыше 3 лет А

51908 не оплаченные в срок и опротестованные А

51909 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51910 Резервы на возможные потери П

ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

520 Выпущенные облигации

52001 со сроком погашения до 30 дней П

52002 со сроком погашения от 31 до 90 дней П

52003 со сроком погашения от 91 до 180 дней П

52004 со сроком погашения от 181 дня до 1 года П

52005 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет П

52006 со сроком погашения свыше 3 лет П

521 Выпущенные депозитные сертификаты

52101 со сроком погашения до 30 дней П

52102 со сроком погашения от 31 до 90 дней П

52103 со сроком погашения от 91 до 180 дней П

52104 со сроком погашения от 181 дня до 1 года П

52105 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет П

52106 со сроком погашения свыше 3 лет П

522 Выпущенные сберегательные сертификаты

52201 со сроком погашения до 30 дней П

52202 со сроком погашения от 31 до 90 дней П

52203 со сроком погашения от 91 до 180 дней П

52204 со сроком погашения от 181 дня до 1 года П

52205 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет П

52206 со сроком погашения свыше 3 лет П

523 Выпущенные векселя и банковские акцепты

52301 до востребования П

52302 со сроком погашения до 30 дней П

52303 со сроком погашения от 31 до 90 дней П

52304 со сроком погашения от 91 до 180 дней П

52305 со сроком погашения от 181 дня до 1 года П

52306 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет П

52307 со сроком погашения свыше 3 лет П

524 Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению

52401 Выпущенные облигации к исполнению П

52402 Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению П

52403 Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению П

52404 Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению П

52405 Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению П

52406 Векселя к исполнению П

52407 Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям П

525 Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами

52501 Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам П

52503 Дисконт по выпущенным ценным бумагам А

РАЗДЕЛ 6

СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО

УЧАСТИЕ

601 Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах

60101 Акции дочерних и зависимых кредитных организаций А

60102 Акции дочерних и зависимых организаций А

60103 Акции дочерних и зависимых банков - нерезидентов А

60104 Акции дочерних и зависимых организаций - нерезидентов А

60105 Резервы на возможные потери П

602 Прочее участие

60201 Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью А

60202 Средства, внесенные в уставные капиталы организаций А

60203 Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков - нерезидентов А

60204 Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов А

60205 Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах А

60206 Резервы на возможные потери П

РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

603 Расчеты с дебиторами и кредиторами

60301 Расчеты по налогам и сборам П

60302 Расчеты по налогам и сборам А

60305 Расчеты с работниками по оплате труда П

60306 Расчеты с работниками по оплате труда А

60307 Расчеты с работниками по подотчетным суммам П

60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам А

60309 Налог на добавленную стоимость, полученный П

60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный А

60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями П

60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями А

60313 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям П

60314 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям А

60315 Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам А

60320 Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам П

60322 Расчеты с прочими кредиторами П

60323 Расчеты с прочими дебиторами А

60324 Резервы на возможные потери П

60347 Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям А

60348 Резервы предстоящих расходов П

ИМУЩЕСТВО

604 Основные средства

60401 Основные средства (кроме земли) А

60404 Земля А

60405 Резервы на возможные потери П

606 Амортизация основных средств

60601 Амортизация основных средств П

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

61209 Выбытие (реализация) имущества -

61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг -

61211 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) -

61212 Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования -

61213 Выбытие (реализация) драгоценных металлов -

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

613 Доходы будущих периодов

61301 Доходы будущих периодов по кредитным операциям П

61304 Доходы будущих периодов по другим операциям П

614 Расходы будущих периодов

61401 Расходы будущих периодов по кредитным операциям А

61403 Расходы будущих периодов по другим операциям А

РАЗДЕЛ 7

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

705 Использование прибыли

70501 Использование прибыли отчетного года А

70502 Использование прибыли предшествующих лет А

706 Финансовый результат текущего года

70601 Доходы П

70602 Доходы от переоценки ценных бумаг П

70603 Положительная переоценка средств в иностранной валюте П

70604 Положительная переоценка драгоценных металлов П

70605 Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора П

70606 Расходы А

70607 Расходы от переоценки ценных бумаг А

70608 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте А

70609 Отрицательная переоценка драгоценных металлов А

70610 Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора А

707 Финансовый результат прошлого года

70701 Доходы П

70702 Доходы от переоценки ценных бумаг П

70703 Положительная переоценка средств в иностранной валюте П

70704 Положительная переоценка драгоценных металлов П

70705 Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора П

70706 Расходы А

70707 Расходы от переоценки ценных бумаг А

70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А
708	Прибыль (убыток) прошлого года	
70801	Прибыль прошлого года	П
70802	Убыток прошлого года	А

ГЛАВА Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ (8)

Номер счета	Наименование балансового счета
1	2
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА
801	Касса
80101	Касса
802	Ценные бумаги в управлении
80201	Ценные бумаги в управлении
803	Драгоценные металлы
80301	Драгоценные металлы
804	Кредиты предоставленные
80401	Кредиты предоставленные
805	Средства, использованные на другие цели
80501	Средства, использованные на другие цели
806	Расчеты по доверительному управлению
80601	Расчеты по доверительному управлению
807	Исключен с 1 января 2008 года. - Указание ЦБ РФ от 11.10.2007 N 1893-У
80701	Исключен с 1 января 2008 года. - Указание ЦБ РФ от 11.10.2007 N 1893-У
808	Текущие счета
80801	Текущие счета
809	Расходы по доверительному управлению
80901	Расходы по доверительному управлению
810	Убыток по доверительному управлению
81001	Убыток по доверительному управлению
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА
851	Капитал в управлении (учредители)
85101	Капитал в управлении (учредители)
852	Расчеты по доверительному управлению

85201 Расчеты по доверительному управлению

853 Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 N 1893-У)

85301 Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 N 1893-У)

854 Доходы от доверительного управления

85401 Доходы от доверительного управления

855 Прибыль по доверительному управлению

85501 Прибыль по доверительному управлению

ГЛАВА В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА (9)



РАЗДЕЛ 1

(счета раздела в кредитных организациях не открываются)

РАЗДЕЛ 2

НЕОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

906 Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций

90601 Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества — А

90602 Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью — А

РАЗДЕЛ 3

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

907 Неразмещенные ценные бумаги

90701 Бланки собственных ценных бумаг для распространения — А

90702 Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения — А

90703 Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи — А

90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения — А

90705 Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет — А

908 Ценные бумаги прочих эмитентов

90801 Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения — А

90802 Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах А

90803 Ценные бумаги на хранении по договорам хранения А

90804 Облигации государственных займов, проданные организациям А

РАЗДЕЛ 4

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ

909 Расчетные операции

90901 Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты А

90902 Расчетные документы, не оплаченные в срок А

90903 Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации А

90904 Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации А

90905 Оплаченные выигравшие билеты лотерей А

90907 Выставленные аккредитивы А

90908 Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами А

90909 Расчетные документы, ожидающие ДПП А

90912 Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу А

910 Расчеты по обязательным резервам

91003 Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации П

91004 Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте П

91007 Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации А

91008 Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте А

91010 Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы П

911 Операции с валютными ценностями

91101 Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо А

91102 Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо А

91104 Иностранная валюта, принятая на экспертизу А

912 Разные ценности и документы

91201 Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин А

91202 Разные ценности и документы А

91203 Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию А

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 А

91211 Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства П

91215 Билеты лотерей А

91219 Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо А

91220 Документы и ценности, отосланные на инкассо А

РАЗДЕЛ 5

КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

913 Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера

91311 Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам П

91312 Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов П

91313 Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам П

91314 Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе П

91315 Выданные гарантии и поручительства П

91316 Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов П

91317 Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" П

914 Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера

91411 Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам А

91412 Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов А

91413 Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам А

91414 Полученные гарантии и поручительства А

91416 Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов А

91417 Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" А

91418 Номинальная стоимость приобретенных прав требования А

915 Арендные и лизинговые операции

91501 Основные средства, переданные в аренду А

91502 Другое имущество, переданное в аренду А

91506 Имущество, переданное на баланс лизингополучателей А

91507 Арендованные основные средства П

91508 Арендованное другое имущество П

РАЗДЕЛ 6

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС

916 Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса

91603 Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам А
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 N 1893-У)

91604 Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам А

917 Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания

91703 Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации А
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 N 1893-У)

91704 Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации А

91705 Не погашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг П

918 Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания

91801 Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери А
(в ред. Указания ЦБ РФ от 11.10.2007 N 1893-У)

91802 Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери А

91803 Долги, списанные в убыток А

РАЗДЕЛ 7

КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА

99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи А

99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи П

ГЛАВА Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ (9)

Номер счета	Наименование счета
1	2

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

930 Требования по поставке денежных средств

93001 Требования по поставке денежных средств

93002 Требования по поставке денежных средств от нерезидентов

932 Требования по поставке ценных бумаг

93201 Требования по поставке ценных бумаг

93202 Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов

Срочные сделки

933 Требования по поставке денежных средств

93301 со сроком исполнения на следующий день

93302 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

93303 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

93304 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

93305 со сроком исполнения более 91 дня

93306 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

93307 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

93308 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

93309 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

93310 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

93311 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

935 Требования по поставке ценных бумаг

93501 со сроком исполнения на следующий день

93502 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

93503 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

93504 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

93505 со сроком исполнения более 91 дня

93506 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

93507 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

93508 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

93509 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

93510 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)

938 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты

93801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты

940 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

94001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

950 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)

95001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента

95002 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги

95003 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют

95004 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)

95005 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

960 Обязательства по поставке денежных средств

96001 Обязательства по поставке денежных средств

96002 Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов

962 Обязательства по поставке ценных бумаг

96201 Обязательства по поставке ценных бумаг

96202 Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов

Срочные сделки

963 Обязательства по поставке денежных средств

96301 со сроком исполнения на следующий день

96302 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

96303 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

96304 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

96305 со сроком исполнения более 91 дня

96306 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

96307 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

96308 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

96309 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

96310 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

96311 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

965 Обязательства по поставке ценных бумаг

96501 со сроком исполнения на следующий день

96502 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

96503 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

96504 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

96505 со сроком исполнения более 91 дня

96506 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

96507 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

96508 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

96509 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

96510 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Нереализованные курсовые разницы (положительные)

968 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты

96801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты

970 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

97001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

971 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)

97101 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента

97102 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги

97103 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют

97104 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)

97105 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

ГЛАВА Д. СЧЕТА ДЕПО

Номер счета	Наименование счета
1	2

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

98000 Ценные бумаги на хранении в депозитарии

98010 Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)

98015 Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)

98020 Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении

98030 Недостача ценных бумаг

98035 Ценные бумаги, изъятые из депозитария

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

98040 Ценные бумаги владельцев

98050 Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию

98053 Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам

98055 Ценные бумаги в доверительном управлении

98060 Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)

98065 Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)

98070 Ценные бумаги, обремененные обязательствами

98080 Ценные бумаги, владельцы которых не установлены

98090 Ценные бумаги вне обращения

ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ

Приложение 1.1

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
ИСПОЛЬЗУЕМЫХ БАНКОМ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ
КЛИЕНТОВ И ДЛЯ СОБСТВЕННЫХ НУЖД
ПРИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ**

1. Платежное поручение.
2. Платежное требование.
3. Инкассовое поручение.
4. Аккредитив.
5. Платежный ордер.
6. Извещение о постановке в картотеку
7. Выписка по счету.
8. Заявление об акцепте, отказе от акцепта.
9. Реестр счетов.
10. Уведомление о поступлении валютных средств на транзитный счет.
11. Поручение на покупку валюты.
12. Поручение на продажу валюты.
13. Заявление на перевод.
14.Мемориальный ордер (балансовый и внебалансовый).
15.Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу.
16. Справка о результатах проверки соблюдения предприятием порядка работы с денежной наличностью.
17.Книга регистрации открытых счетов.
18.Распоряжение на перевод денежных средств.

Приложение 1.2

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ БАНКОМ
ДЛЯ ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ОФОРМЛЕНИЯ
ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ**

1. Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений) (форма № ОС-1).
2. Акт о приеме-передаче здания (сооружения) (форма № ОС-1а).
3. Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств (форма № ОС-3).
4. Акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств) (форма № ОС-4).
4. Акт о списании автотранспортных средств (форма № ОС-4а).
5. Инвентарная карточка учета объекта основных средств (форма № ОС-6).
6. Акт о приеме (поступлении) оборудования (форма № ОС-14).
7. Карточка учета нематериальных активов (форма № НМА-1).
8. Доверенность (форма № М-2а).
9.Журнал учета выданных доверенностей.
10.Инвентаризационная опись основных средств (форма № ИНВ-1).
11. Инвентаризационная опись нематериальных активов (форма № ИНВ-1а).
12. Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17).
13. Ведомость учета основных средств, начисленных амортизационных отчислений (износа) (форма № В-1)
14.Счет.
15.Счет-фактура.
16. Книга продаж.
17.Авансовый отчет (форма № АО-1).
18.Требование-накладная (форма № М-11).
19. Приказ о проведении инвентаризации (форма № ИНВ-22).
20. Приказ о приеме работника на работу (форма № Т-1).
21. Личная карточка работника (форма № Т-2).
22. Штатное расписание (форма № Т-3).
23. Приказ о предоставлении отпуска работнику (форма № Т-6).
24.График отпусков (форма № Т-7).
25. Приказ о прекращении трудового договора с работником (увольнении) (форма № Т-8).
26. Приказ о направлении работника в командировку (форма № Т-9).
27. Командировочное удостоверение (форма № Т-10).
28. Служебное задание для направления в командировку и отчет о его выполнении (форма №Т-10а).
29. Приказ о поощрении работника (форма №Т-11).
30. Табель учета рабочего времени и расчета оплаты труда (форма № Т-12).
31. Расчетная ведомость (форма № Т-51).
32. Лицевой счет (форма № Т-54).
33. Записка-расчет о предоставлении отпуска работнику (форма №Т-60).
34. Записка-расчет при прекращении (расторжении) трудового договора с работником (увольнении) (форма №Т-61).
35. Путевой лист легкового автомобиля.

Приложение 1.3

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ОФОРМЛЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. Объявление на взнос наличными.
2. Квитанция.
3. Ордер.
4. Приходный кассовый ордер.
5. Расходный кассовый ордер.
6. Денежный чек.
7. Реестр операций с наличной валютой и чеками.
8. Справка о приеме на экспертизу сомнительный денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки).
9. Кассовый журнал по приходу.
10. Кассовый журнал по расходу.
11. Мемориальный ордер по приему ценностей.
12. Мемориальный ордер по выдаче ценностей.
13. Ярлык, сопровождающий ценность.
14. Мемориальный ордер.
15. Текст оттиска штампа для папки кассовых документов.
16. Акт об излишках, недостачах банкнот в пачках (сомнительных монет в мешках).
17. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей).
18. Книга учета денежной наличности и других ценностей.
19. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей.
20. Сводная справка о кассовых оборотах.
21. Справка о суммах принятой и выданной денежной наличности.
22. Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов.
23. Распоряжение об установлении курсов покупки-продажи наличной иностранной валюты.
24. Акт ревизии денежных средств и ценностей.
25. Опись ценностей, вложенных в инкассаторскую сумку.

Приложение 2

РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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 – инвентаризуются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;

– в случае преобразования неакционерного банка в акционерный;

– перед составлением годового отчета банка (инвентаризация может проводиться по состоянию на 1 ноября или 1 декабря);

– 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 70601 «Доходы» – по статье 17303 «Другие полученные доходы от оприходования излишков материальных ценностей» – на оценочную стоимость выявленных неучтенных объектов

Одновременно делаются проводки по начислению амортизации основных средств и нематериальных активов:

Дт 70606 « 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 61209 «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 70601 «Доходы» – на сумму начисленного износа по недостающим объектам.
Дт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» – по лицевому счету недостающего объекта
Кт 70601 «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 по подотчетным суммам» – по лицевым счетам материально ответственных лиц
Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества – 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, 40817, 423 – по лицевому счету работника, виновного в недостаче ценностей
Кт 60308 «Расчеты с работниками 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, описей и других регистров аналитического учета;
б) наличие и состояние технических паспортов или другой документации;
в) наличие документов на основные средства, сданные или принятые банком в аренду

При обнаружении расхождений и неточностей в регистрах бухгалтерского учета 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.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета отсутствуют или указаны неправильные данные, характеризующие их, комиссия должна включить в опись правильные сведения по этим объектам.

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов должна производиться с учетом рыночных цен, а износ определен по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

Если комиссией установлено, что работы капитального характера (пристройка новых помещений, надстройка этажей и проч.) или частичная ликвидация строений и сооружений (слом отдельных конструктивных элементов) не отражены в бухгалтерском учете, необходимо по соответствующим документам определить сумму увеличения или уменьшения балансовой стоимости объекта и привести в описи данные о произведенных изменениях.

На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (порча, полный износ и т.п.).

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 гашения ценной бумаги. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг, журналов аналитического учета), хранящихся в подразделениях Банка, осуществляющих бухгалтерский учет.

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 специалиста административно-хозяйственной службы Банка и других материально ответственных лиц проверяет фактическое наличие материальных ценностей путем обязательного их пересчета. Не допускается вносить в описи данные об остатках ценностей со слов материально ответственных лиц или по данным учета без проверки их фактического наличия.

На счетах учета материальных ценностей, не находящихся в момент инвентаризации в подотчете материально ответственных лиц (в пути, в залоге и др.), могут оставаться только суммы, подтвержденные надлежаще оформленными документами:

– по ценностям, находящимся в пути, – расчетными документами поставщиков или другими заменяющими документами;

Приложение 2.5

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ДЕНЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ И БЛАНКОВ ДОКУМЕНТОВ СТРОГОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Инвентаризация кассы производится в соответствии с Положением банка России от 09 ноября 2002 г. № 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ".

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности производится по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально ответственным лицам.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций РКЦ, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу денежных средств через инкассатора и т.п.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в РКЦ, в других банках-корреспондентах (в рублях и иностранных валютах), производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах, по данным бухгалтерского учета, с данными выписок РКЦ и банков-корреспондентов.

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, проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания и корректировки, использования или восстановления резервов статьям Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" с последующими изменениями и дополнениями.

Инвентаризация резервов под возможное обесценение вложений в ценные бумаги, созданных банком, заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания, корректировки и восстановления резервов Положению от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

При инвентаризации полученных кредитов и других привлеченных средств кредитов привлеченные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме "овердрафта" и др.). Инвентаризация привлеченных кредитов производится с подразделением их на текущие и просроченные (с нарушением обязательств по погашению суммы основного долга и процентов за пользование кредитом).

Приложение 3

ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИИ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ

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 ГОСТа Р 51141-98 «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» № 302-П от 26 марта 2007 г.

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 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

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 утверждаются приказом или распоряжением по банку, а их реквизиты соответствуют 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 должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. При этом должны соблюдаться требования Закона Российской Федерации "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ, "Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26 марта 2007г. № 302-П, а также настоящих Правил документооборота.

2.5. Первичные документы в банке (в зависимости от назначения) для придания им юридической силы должны иметь 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.

Первичные документы прикладываются к мемориальным ордерам, в которых делается о них запись. 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. В условиях автоматизации бухгалтерского учета реквизиты первичных документов могут быть зафиксированы в виде кодов.

2.8. Записи в первичных документах должны производиться чернилами, пастой шариковых ручек, с использованием средств автоматизации, а также другими средствами, обеспечивающими 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.

2.9. Свободные строки в первичных документах подлежат обязательному прочерку.

2.10. Порядок записи в первичных документах определен общеотраслевыми руководящими методическими материалами по созданию и внедрению автоматизированного бухгалтерского учета в банке.

2.11. 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 право, 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.

2.12. Подписи лиц, ответственных за составление первичных документов, могут быть заменены паролем или другим способом авторизации, позволяющим однозначно идентифицировать подпись соответствующего лица.

2.13. В случаях, установленных законодательством РФ, Центральным банком РФ, бланки форм первичных документов могут относиться к бланкам строгой отчетности.

2.14. Бланки форм первичных документов, отнесенные к бланкам строгой отчетности, должны быть пронумерованы нумератором, типографским способом или в порядке, установленном ЦБ РФ или банком.

2.15. Первичные документы, поступающие в подразделения Банка, осуществляющие бухгалтерский учет, подлежат обязательной проверке. Проверка осуществляется по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнения реквизитов), по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей).

2.16. Запрещается принимать к исполнению и оформлению первичные документы по операциям, которые противоречат действующему законодательству и установленному порядку приемки, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей. Такие документы должны быть переданы Главному бухгалтеру Банка для принятия решения.

2.18 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 в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде документов, полученных при использовании вычислительной техники.

Операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

3.2. Формы учетных регистров, порядок записей в них, обработки и использования определены инструкциями по бухгалтерскому учету, методическими материалами по созданию и внедрению автоматизированного бухгалтерского учета, Учетной политикой банка.

3.3. Информация о хозяйственных операциях, произведенных предприятием за определенный период времени (месяц, квартал, полугодие, год), из учетных регистров переносится в сгруппированном виде в бухгалтерские отчеты, порядок составления которых установлен Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П , а также соответствующими инструкциями Банка России.

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 Центрального банка РФ.

4.5. Ошибки в записях, выявленные в процессе обработки лицевых счетов самими исполнителями (до вывода остатка), немедленно исправляются путем повторного ввода неправильно набранной суммы.

Исправления в лицевых счетах и выписках, произведенные ответственными исполнителями, проверяются Главным бухгалтером или его заместителем, заверяются их подписями, а в выписке, кроме того, оттиском печати Банка.

Исправления сумм в ежедневных балансах, квартальных оборотных и месячных проверочных ведомостях заверяются подписью Главного бухгалтера или его заместителя. Запрещается производить исправления путем подчисток и поправок сумм.

4.6. 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 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.

В лицевом счете или операционном журнале против ошибочной записи, сумма по которой была впоследствии сторнирована, обязательно должна быть сделана отметка: «Сторнировано», с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Отметка эта заверяется подписью Главного бухгалтера или его заместителя (начальника отдела), подписавшего исправительный ордер.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, оставшимися в книжке, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

4.7. В случаях, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой либо в другое учреждение банка, бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

4.8. Порядок исправления ошибок в учетных регистрах в условиях ручной и механизированной обработки определен в соответствующих нормативных документах.

5. Порядок организации документооборота

5.1. Движение первичных документов в бухгалтерском учете по отдельным видам операций (создание или получение от других подразделений банка, от других предприятий, учреждений, принятие к учету, обработка, передача в архив) осуществляется в соответствии с внутрибанковскими положениями, регламентирующими порядок осуществления банковскиз и хозяйственных операций.

5.2. В положениях о порядке осуществления отдельных видов банковских операций определяется рациональный документооборот, то есть предусматривается оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определяется минимальный срок его нахождения в подразделении.

5.3. Ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

5.4. Требования Главного бухгалтера в части порядка оформления операций и представления в подразделения Банка, осуществляющие бухгалтерский учет, 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 подразделении Банка, осуществляющем бухгалтерский учет, в специальных 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.

Бухгалтерские документы подшиваются за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов. Подборка документов осуществляется работником Банка, на которого возложено формирование документов дня.

Работники, на которых возложено формирование документов, должны тщательно проверять наличие в мемориальных ордерах ссылок на приложения, а также наличие самих приложений.

Допускается формирование мемориальных документов по пачкам, формируемым для передачи информации на обработку. При этом документы помещаются в папку вместе с лентами их подсчета.

Документы, затрагивающие по дебету более одного счета, помещаются в конце папки, впереди документов по внебалансовым счетам.

В отдельные сшивы (папки) помещаются кассовые документы, документы по вкладам граждан, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт и другим операциям Банка с различными сроками хранения.

После сдачи годового отчета документы года, предшествующего отчетному, перемещаются в архиве для хранения на общих основаниях.

6.5. Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов, оформление и передачу их в архив обеспечивает Главный бухгалтер банка.

Выдача первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов из подразделения Банка, осуществляющего бухгалтерский учет, и из архива Банка работникам других структурных подразделений, как правило, 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, непронумерованные и т. д.), то с разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица банка могут дооформить эти тома (сделать опись, пронумеровать листы, прошнуровать, опечатать, заверить своей подписью, печатью).

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 утверждается Председателем Правления Банка.

Приложение 4

МЕТОДИКА УЧЕТА РАСЧЕТНО-КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Осуществление наличных и безналичных расчетов как клиентских, так и собственных, является одной из важнейших функций банка. Собственные и клиентские расчеты банк осуществляет главным образом через корреспондентский счет, открытый при регистрации банка в подразделении расчетной сети Банка России , а также путем установления прямых корреспондентских отношений с другими банками.

Учетная политика банка в отношении учета расчетных и кассовых операций строится исходя из требований следующих нормативных актов, регулирующих осуществление банками этих операций на территории Российской Федерации:
- Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (далее – Положение № 2-П);
- Положение Банка России от 01 апреля 2003 года № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (далее – Положение № 222-П);
- Инструкция Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее – Инструкция № 28-И);
- Положением Банка России от 9 октября 2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 199-П);
- другие нормативные правовые акты.

Учетная политика банка в отношении организации и учета расчетных операций состоит из следующих разделов:
Порядок открытия и ведения счетов организаций;
Методика учета расчетных операций клиентов;
Методика учета межбанковских расчетов.
Учетная политика банка в отношении организации и учета кассовых операций состоит из следующих разделов:
Методика учета приходных кассовых операций;
Методика учета расходных кассовых операций;
Порядок заключения кассы, ревизия кассы.

Приложение 4.1

ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

Основанием **для открытия счетов в валюте Российской Федерации клиентам-резидентам** служат следующие документы: свидетельство о государственной регистрации юридического лица; учредительные документы юридического лица; юридические лица, действующие на основе типового устава, утверждаемого Правительством Российской Федерации; действующие на основе типовых положений об организациях и учреждениях соответствующих типов и видов, утверждаемых Правительством Российской Федерации, и разрабатываемых на их основе уставов; действующие на основе типового положения и устава; международные организации представляют международный договор, устав или иной аналогичный документ, подтверждающий статус организации; лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида; карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее – карточка); документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи; документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица; свидетельство о постановке на учет в налоговом органе; заявление на открытие расчетного (текущего) счета; анкету клиента.
После предоставления указанных документов с клиентом заключается договор банковского счета.
Банк своевременно должен уведомить налоговые органы об открытии налогоплательщику расчетного (текущего) счета. В соответствии с п. 1 ст. 86 НК РФ предусмотрен пятидневный срок для уведомления налоговых органов.
Каждый открытый банком счет регистрируется в Книге регистрации открытых счетов, которая ведется в соответствии с требованиями Инструкции № 28-И.
В случае изменения клиенту номера счета вносятся соответствующие изменения в Книгу регистрации открытых счетов, а в налоговый орган по месту нахождения клиента посылается извещение об изменении номера счета.
При открытии счетов в валюте Российской Федерации нерезидентам Банк руководствуется положениями Инструкции № 28-И.
Перечень документов, необходимых при открытии нерезидентам рублевых счетов, также зависит от типа счета и категории нерезидента.
Необходимый минимум для открытия счета: лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида; документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи; документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица; свидетельство о постановке на учет в налоговом органе; дипломатические и приравненные к ним представительства иностранных государств (за исключением посольств и консульств) представляют документы, подтверждающие статус представительства; международные организации представляют международный договор, устав или иной аналогичный документ, подтверждающий статус организации; документы, подтверждающие правовой статус юридического лица - нерезидента по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности документы, подтверждающие

государственную регистрацию юридического лица - нерезидента; карточку; заявление об открытии счета; договор банковского счета (в двух оригинальных экземплярах); анкету клиента.
Банк в течение 5 дней уведомляет налоговый орган об открытии налогоплательщику-нерезиденту банковского счета. Все открытые банком счета нерезидентов подлежат регистрации в Книге регистрации, которая ведется в соответствии с номенклатурой балансовых счетов.
Порядок ведения счетов клиентов-резидентов в валюте Российской Федерации определяется следующим:
— платежи со счетов клиентов должны осуществляться банком 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 соблюдать очередность платежей, предусмотренную статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ):
— 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 платежи в бюджет и во внебюджетные фонды;
в четвертую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
в пятую 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.
Порядок осуществления платежей при отсутствии (недостатке) средств на расчетном счете клиента.
В случае необходимости осуществления клиентом платежей при отсутствии денежных средств на расчетном счете, между клиентом и банком заключается договор об овердрафтных кредитах. В этом случае платежи производятся в пределах остатка средств в порядке очередности.
В случае отсутствия денежных средств на счете клиента и отсутствии подобных договорных отношений между клиентом и банком в части овердрафтного кредитования платежные документы, поступившие на расчетный счет, приходуются 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 мемориальные платежные ордера.
При выполнении платежных поручений клиентов должна соблюдаться своевременность списания средств со счета клиента. Согласно Положению № 302-П денежно-расчетные документы, принятые в операционное время, должны быть исполнены на следующий рабочий день, а при наличии возможности — в тот же день, если иное не предусмотрено договором банковского счета или платежным документом (например, если по платежному документу установлена дата перечисления платежа). За несвоевременное (позднее следующего рабочего дня) или неправильное списание средств со счета клиент вправе потребовать от банка уплаты процентов на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка России.
Аналогичные штрафные санкции предусмотрены и для случаев несвоевременного или неправильного зачисления банком сумм, причитающихся владельцу счета.
Выписки из лицевых счетов клиентов предоставляются клиентам на бумажных носителях в порядке и сроки, указанные в книге регистрации открытых счетов. 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 и операций по этим счетам, указанным в нормативных правовых актах Банка России.
Порядок закрытия счетов клиентов определяется ГК РФ (ст. 859), а также положениями Инструкции № 28-И. 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.
Договор банковского счета может быть расторгнут по требованию банка через суд в следующих случаях: когда сумма денежных средств, хранящаяся на счете клиента, ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором банковского счета, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом; при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.
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. Банком осуществляются операции, связанные с переводом остатков средств по закрытому счету в другой банк.
О закрытии счета банк сообщает в налоговые органы в пятидневный срок в соответствии со ст. 86 НК РФ.

МЕТОДИКА УЧЕТА РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ-ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Один из главных принципов безналичных расчетов – это свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепление их в хозяйственных договорах при невмешательстве банка в договорные отношения. Платежи по распоряжению клиента, когда инициатором выступает сам клиент (плательщик), могут осуществляться с использованием следующих форм безналичных расчетов: платежные поручения, чеки, аккредитивы. Расчеты по требованию получателя средств (бенифициара), предусматривающие согласие плательщика произвести платеж (акцепт), осуществляются при помощи платежных требований-поручений. Бесспорное (безакцептное) списание средств со счета, то есть без распоряжения (без согласия) плательщика, выполняется при помощи инкассовых поручений.

Формам безналичных расчетов и порядку их применения посвящена первая часть Положения № 2-П, в которой изложены условия применения различных форм (гл. 1) и дана характеристика расчетных документов, порядка их заполнения, представления, отзыва и возврата (гл. 2).

Методика учета расчетов платежными поручениями строится в соответствии с требованиями Положения ЦБР № 2-П (гл. 3).

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 в соответствии с Положением ЦБР «О порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями».

Перечень содержащихся в платежных поручениях реквизитов должен соответствовать установленным требованиям, а именно: 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:

– через расчетную сеть Банка России;

– через корреспондентские счета ЛОРО или НОСТРО (кроме платежей в бюджет и внебюджетные фонды);

В двух последних случаях может быть установлена для каждого конкретного платежа дата перечисления платежа (ДПП).

При перечислении денежных средств через расчетную сеть Банка России, ДПП не устанавливается, т.е. все платежи осуществляются исходя из установленного Правилами порядка оплаты денежно-расчетных документов через РКЦ (часть III, разд.1, п. 1.5): все платежные поручения, принятые в операционное время, заносятся в Реестр принятых документов, а утром следующего рабочего дня составляется сводное платежное поручение и платежные документы с описью передаются в РКЦ. Реестр помещается в документы этого дня, и соответствующие проводки по лицевым счетам клиентов и корреспондентскому счету банка в РКЦ (30102) выполняются тем же днем (хотя выписка по корсчету получена утром следующего дня).

При наличии в банке возможности оплаты документов в день их поступления в банк эти документы в Реестр принятых документов не включаются, а указанные выше проводки выполняются (после получения выписки) днем проведения операции по корреспондентскому счету, то есть днем принятия документов.

Для второго случая важен следующий момент: установлена ли для конкретного платежного поручения ДПП. Если ДПП 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 **30320**, 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 **30320**, списываются в кредит счета "ЛОРО" банка-респондента (**30109**), а оплаченный документ списывается с

внебалансового счета **90909**:

Дт 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям» - по лицевым счетам клиентов
Кт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-респондентов»

На внебалансовых счетах:
Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 90909 «Расчетные документы, ожидающие ДПП»

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 в РКЦ (банк-корреспондент), должны быть отражены по кредиту счета **47416** «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения»:

Дт 30102 (30110) «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» («Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»)
Кт 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» – по единому лицевому счету с приложением ведомости-расшифровки

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.

Дт 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения»
Кт расчетных (текущих) счетов клиентов – по лицевым счетам клиентов

В противном случае эти суммы должны быть откредитованы (перечислены) РКЦ (банку-корреспонденту):

Дт 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»
Кт 30102 (30110) «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» («Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»)

Методика учета расчетов аккредитивами зависит от того, выступает ли банк в качестве эмитента или является исполняющим банком, а также от вида аккредитива (с покрытием или без покрытия выплат) .

Порядок работы **с покрытыми (депонированными)** аккредитивами в **банке-эмитенте** регламентируется Положением ЦБ РФ № 2-П.

Порядок открытия аккредитивов следующий: клиент-аккредитиводатель (плательщик) представляет банку заполненный бланк аккредитива. Он должен быть заполнен в порядке, установленном Положением №2-П. Аккредитив должен содержать все необходимы реквизиты:

- номер договора, по которому открывается аккредитив; срок действия аккредитива (число и месяц закрытия аккредитива);
- наименование поставщика; наименование банка, исполняющего аккредитив; место исполнения аккредитива;
- полное и точное наименование документов, против которых производятся выплаты по аккредитиву, срок их представления и порядок оформления (полный развернутый перечень может указываться в Приложении к заявлению);
- вид аккредитива с указанием по нему необходимых данных; для отгрузки каких товаров (оказания услуг) открывается аккредитив, срок отгрузки (оказания услуг);
- сумма аккредитива; способ реализации аккредитива (путем платежа по предъявлении документов, оплаты, акцепта или учета переводного векселя).

В аккредитив могут быть включены и другие дополнительные условия, например запрещение частичных выплат, способ транспортировки груза, отгрузка товаров в определенных пунктах назначения и др.

Выставленные 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»

Указанная проводка осуществляется по мере перевода средств в покрытие по аккредитиву в банк поставщика (исполняющий банк). На балансе банка перевод суммы покрытия отражается проводкой по дебету счета клиента-приказодателя по аккредитиву и кредиту корреспондентского счета банка-эмитента. При этом следует иметь в виду, что не зависимо от того, открыт аккредитив за счет собственных средств клиента или за счет кредита, предоставленного ему банком-эмитентом на эти цели, списание покрытия осуществляется с расчетного (текущего) счета клиента. Недопустимо осуществлять списание покрытия с судного счета клиента-приказодателя по аккредитиву (покупателя).

При получении от исполняющего банка соответствующих документов (реестры счетов, товарно-сопроводительные документы и др.) банк-эмитент передает их при сопроводительном письме под расписку клиенту-покупателю и в случае его согласия на оплату реестров счетов должен осуществить 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

В том случае, когда покупатель отказался от оплаты реестров счетов, например если при выплате средств поставщику исполняющим банком было нарушено хотя бы одно из условий аккредитива, необходимо отослать исполняющему банку сообщение с изложением причин отказа от оплаты документов и требованием восстановить неправильно уплаченную сумму на счет **40901** "Аккредитивы к оплате" в исполняющем банке или возвратить указанную сумму на счет покупателя (плательщика) в банке-эмитенте. В случае отказа исполняющего банка возвратить неправильно уплаченную сумму по аккредитиву следует принимать меры по принудительному взысканию указанной суммы.

Порядок закрытия аккредитивов может иметь различные варианты, в зависимости от того, закрывается аккредитив по истечении

срока действия или до его окончания. При первом варианте закрытие аккредитива осуществляется по истечении срока аккредитива в исполняющем банке (банке поставщика) с добавлением времени почтового пробега документов от исполняющего банка до банка-эмитента. При условии полного использования средств по аккредитиву лицевой счет аккредитива, открытый на внебалансовом счете **90907**, не имеет остатка и закрывается. Если средства использованы не полностью, то неиспользованная сумма по закрытому аккредитиву должна быть возвращена банку-эмитенту. Поступившая сумма не позднее следующего банковского дня должна зачисляться на счет клиента-плательщика.

Второй вариант может иметь место в случае заявления плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива (если аккредитив является отзывным) или по заявлению поставщика об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия (если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива). В любом из этих случаев исполняющий банк обязан направить в банк-эмитент письменное уведомление о закрытии аккредитива. Закрытие аккредитива осуществляется в порядке, изложенном выше для случая закрытия аккредитива по истечении его срока.

Расчеты **непокрытыми (гарантированными)** аккредитивами в **банке-эмитенте** определены следующим: непокрытый аккредитив может открываться при установлении между банком-эмитентом и исполняющим банком корреспондентских отношений. Условиями аккредитива должно быть предусмотрено представление исполняющему банку права на дебетование счета «Лоро» банка-эмитента.

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 аккредитиву отражается в учете банка-эмитента как выданная гарантия. В соответствии с этим открытый аккредитив отражается по кредиту лицевого счета, открываемого на внебалансовом счете **91315** «Выданные гарантии и поручительства» - по сводному лицевому счету «Выставленные гарантированные аккредитивы»:

Дт 99998 Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи
Кт 91315 Выданные гарантии и поручительства – по лицевому счету «Выставленные гарантированные аккредитивы»

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 осуществляться расходные операции по счету **91315**:

Дт 91315 «Гарантии, выданные банком» - по лицевому счету «Выставленные гарантированные аккредитивы»
Кт 99998 «Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Главным образом работа сводится к изучению документов, против которых была осуществлена выплата по аккредитиву, и установлению соответствия сумм выплат по аккредитиву расчетным документам.

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 **91315** в порядке, изложенном выше.

Согласно Приложению 1 к положению ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» банки в обязательном порядке должны формировать резерв на возможные потери по задолженности, учитываемой на балансовом счете **60315.** Создание такого резерва отражается по балансовому счету **60324** "Резерва под возможные потери по расчетам с дебиторами":

Дт 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кт 60324 «Резерва под возможные потери по расчетам с дебиторами» - по лицевому счету задолженности

При появлении на счете клиента необходимой суммы осуществляется операция погашении клиентом-покупателем (основным должником) суммы, оплаченной за него банком-эмитентом (гарантом), что отразится в учете 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 «Резерва под возможные потери по расчетам с дебиторами» - по лицевому счету задолженности
Кт 70601 «Доходы» по символу 16305 «От восстановления сумм резервов на возможные потери»

Закрытие гарантированных аккредитивов осуществляется в порядке, изложенном выше для аккредитивов с покрытием выплат, с той лишь разницей, что никакого движения средств после закрытия гарантированного аккредитива не происходит (поскольку отсутствует покрытие, переведенное в исполняющий банк).

Порядок работы с **покрытыми (депонированными)** аккредитивами в **исполняющем банке** (банке поставщика) определяется Положением ЦБР № 2-П (глава 6). Суммы покрытия по аккредитивам, выставленным в пользу поставщиков, поступившие в исполняющий банк, зачисляются на счет **40901** «Аккредитивы к оплате»:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 40901 «Аккредитивы к оплате» - по лицевому счету аккредитива - на сумму поступившего в банк покрытия по аккредитиву

Поскольку специального внебалансового счета для учета пришедших в исполняющий банк аккредитивов в Плане счетов не предусмотрено, то учет Досье по таким аккредитивам можно вести, например, на внебалансовом счете **91202** «Разные ценности и документы» - по сводному лицевому счету «Аккредитивы к оплате с покрытием (без риска)» в разрезе каждого пришедшего аккредитива.

Пришедшие в исполняющий банк аккредитивы проверяются: поступившие аккредитивы должны быть заполнены в порядке, предусмотренном Приложением № 5 к Положению № 2-П; в них должны быть все необходимые реквизиты; в почтовых аккредитивах должны иметься в наличии необходимые подписи и оттиск печати банка-эмитента, а в телетайпограмме по телеграфному аккредитиву сотрудником Расчетного центра должен быть проставлен штамп "Ключ верен". Поступившие аккредитивы должны быть зарегистрированы в Журнале регистрации, и поставщик должен быть уведомлен об открытии в его пользу аккредитива. Уведомление должно передаваться поставщику не позднее следующего банковского дня после получения аккредитива.

Контроль обоснованности оплаты документов поставщика.

Прежде всего, проверяется, что отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы, представленные поставщиком в исполняющий банк, соответствуют условиям аккредитива, реестр счетов правильно оформлен, подписи и печать поставщика на нем соответствуют заявленным образцам, а главное М проверяется, что документы представлены до истечения срока действия аккредитива. Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт лица, уполномоченного покупателем, то необходимо проверить наличие акцептной надписи на реестре счетов.

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)

Выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается. Также следует контролировать, чтобы выплаты производились до окончания срока аккредитива (срок, указанный в аккредитиве, является последним днем для выплат по нему). Если этот срок совпадает с нерабочим днем, то он переносится на следующий рабочий день.

Одновременно следует на суммы выплат осуществить расходные операции по лицевому счету аккредитива, открытому на внебалансовом счете **91202**.

Процедура порядка закрытия аккредитивов в исполнительном банке зависит от того, закрыт аккредитив по истечении его срока действия или до его окончания. В первом случае закрытие аккредитива осуществляется по истечении его срока аккредитива в исполняющем банке (банке поставщика) и посылается сообщение о его закрытии в банк-эмитент. При условии полного использования средств по аккредитиву лицевые счета аккредитива, открытые на балансовом счете **40901** и внебалансовом – **91202**, не имеют остатка и закрываются. Если средства использованы не полностью, то неиспользованная сумма по закрытому аккредитиву должна быть возвращена банку-эмитенту не позднее следующего банковского дня после закрытия аккредитива. В этом случае неиспользованная сумма покрытия перечисляется платежным поручением банку-эмитенту не позднее следующего банковского дня после закрытия аккредитива и лицевой счет аккредитива в исполняющем банке закрывается.

Во втором случае, когда аккредитив закрывается в исполняющем банке до истечения срока его действия (по заявлению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива или по заявлению поставщика об отказе от использования аккредитива), исполняющий банк должен направить в банк-эмитент письменное уведомление о закрытии аккредитива. Аккредитив закрывается в порядке, изложенном выше, для случая закрытия аккредитива по истечении его срока.

Процедура расчетов **непокрытыми (гарантированными)** аккредитивами в **исполняющем банке** строится на следующих основаниях. Поскольку по гарантированному аккредитиву банк-эмитент обязуется осуществить платеж на счет поставщика даже при отсутствии средств на счете покупателя (приказодателя по гарантированному аккредитиву), то для учета такого аккредитива следует использовать внебалансовый счет **91404** «Полученные гарантии и поручительства», на котором открывается сводный лицевой счет «Аккредитивы без покрытия (с риском)»:

Дт 91414 «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

Как правило, в соответствии с условиями такого аккредитива исполняющему банку дано право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета «Лоро» банка-эмитента, то есть дебетовать этот счет при условии предоставления поставщиком документов, отвечающих условиям аккредитива.

Процедура проверки документов поставщика при исполнении гарантированного аккредитива в целом аналогична процедуре проверки аккредитива с покрытием выплат. 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 (бенифициаров):

Дт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-респондентов»
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 **91414**

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91414 «Гарантии, поручительства, полученные банком» - по сводному лицевому счету «Аккредитивы без покрытия (с риском)»

Порядок закрытия гарантированных аккредитивов в исполняющем банке аналогичен изложенному выше для аккредитивов с покрытием выплат, с той лишь разницей, что никакого движения средств после закрытия гарантированного аккредитива не происходит, поскольку отсутствует покрытие, переведенное банком-эмитентом в исполняющий банк.

Расчеты платежными требованиями регламентируются Положением ЦБР № 2-П (Глава 9).

Платежные требования должны соответствовать установленным требованиям. Они выписываются поставщиком и должны быть заполнены в порядке, установленном Положением 2-П, подписаны собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверены оттиском печати поставщика. Они представляются в банк покупателя вместе с отгрузочными документами. Поступившие в банк платежные требования должны своевременно передаваться покупателям (плательщикам), в адрес которых они поступили, а отгрузочные документы помещаться в картотеку № 1 к счетам плательщиков и отражаться 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 акцепта составляет три рабочих (банковских) дня, не считая день поступления документов в банк. В случае полного отказа от акцепта (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, изложенным 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 приходуются 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»

Расчеты инкассовыми поручениями осуществляются с учетом требований Положения 2-П (Глава 12). 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. Необходимо знать, что бесспорное списание допускается только по решению соответствующих органов и в установленных законом случаях, а именно:

- 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. 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");

– 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 "Наименование 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, учиненных 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.

В качестве документов, приравненных к исполнительным, выступают платежные требования, оплачиваемые в безакцептном порядке. Такое списание допускается только в случаях, предусмотренных законодательством, например:

– списание энерго- и газоснабжающими организациями средств со счетов потребителей (кроме бюджетных организаций и населения) за потребляемую ими электрическую, тепловую энергию и газ согласно показаниям измерительных приборов и действующим тарифам (Указ Президента РФ № 1091 «О мерах по улучшению расчетов за продукцию топливно-энергетического комплекса»);

– списание коммунальными энергетическими и водопроводно-канализационными предприятиями средств со счетов потребителей (кроме жилищно-коммунальных, бюджетных организаций и населения) за потребляемую ими электрическую и тепловую энергию, услуги водоснабжения и водоотведения согласно показаниям измерительных приборов и действующим тарифам (Постановление ВС РФ № 4725-1 «О мерах по улучшению порядка расчетов за продукцию и услуги коммунальных энергетических и водопроводно-

канализационных предприятий»);

– списание предприятиями связи средств со счетов потребителей (кроме населения) за оказываемые услуги связи согласно действующим тарифам (Постановление ВС РФ «О мерах по улучшению расчетов за услуги связи»).

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

МЕТОДИКА УЧЕТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

Согласно Положению ЦБ РФ № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (общая часть), расчеты в безналичном порядке между кредитными организациями могут проводиться с использованием:

1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;

2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;

3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;

4) счет межфилиальных расчетов (МФР), открытых внутри одной кредитной организации.

Порядок осуществления межбанковских расчетов установлен Положением 2-П (ч. 3).

Организация и ведение расчетов через расчетную сеть банка регламентируется Положением ЦБ РФ № 2-П, Приложением 33 к этому Положению, Правилами ведения бухгалтерского учета (ч. 2) и другими нормативными актами Банка России, регулирующими проведение и учет расчетных операций.

Порядок отражения операций по корреспондентскому счету осуществляется исходя из требований, установленных Банком России: операции, отраженные в выписках по корсчету банка, включаются в баланс банка днем их проводки по корсчету. Зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов банка производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций. Если операции по списанию средств с расчетного счета клиента и корреспондентского счета банка при перечислении средств через подразделение расчетной сети Банка России не могут быть осуществлены одним днем, то при наличии средств на корреспондентском счете суммы расчетных документов отражаются на балансовом счете **30223** «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» днем их списания с расчетного счета клиента.

На сводном лицевом счете «По платежам, списанным со счетов клиентов при осуществлении расчетов через подразделение Банка России при наличии средств на корреспондентском счете(субсчете) кредитной организации» не должны числиться суммы, списанные со счетов клиентов, нотне проведенные по корреспондентскому счету банка из-за недостаточности средств. Учет таких сумм согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях ведется на балансовом счете **47418 «**Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств» (часть II, Правил).

На указанном лицевом счете не должны числиться суммы, поступившие на корреспондентский счет при отсутствии платежного документа или с неясным авизованием. Такие суммы должны учитываться по кредиту счета **47416** “Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения”. Правилами допускается зачисление таких сумм на счета получателей средств: порядок использования получателями средств, зачисленных без оправдательных документов, определяется банком по согласованию с клиентом.

По суммам, числящимся на счете **47416** “Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения”, банком должны быть приняты соответствующие меры, и в течение 5 дней эти суммы должны быть зачислены по назначению. В противном случае эти суммы должны быть откредитованы (перечислены) РКЦ.

В аналогичном порядке осуществляется учет сумм на счете **47417** “Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения”

Особого внимания требует учет сумм на пассивном балансовом счете **47418 «**Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств», на котором эти средства учитываются до момента исполнения первоначального поручения клиента или возврата средств на расчетный (текущий) счет клиента по его письменному заявлению. Неоплаченные документы клиента помещаются в картотеку к внебалансовому счету **90903 «**Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации». Для этого существует штафель, который ведется 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»).

При осуществлении **расчетов через корсчета «ЛОРО» и «НОСТРО»** банк руководствуется Положением № 2-П (часть III), а для проверки правильности отражения этих расчетов в бухгалтерском учете - Правилами (часть II).

Для осуществления расчетов через корреспондентские счета «ЛОРО» и «НОСТРО» между банками заключаются договора об установлении корреспондентских отношений. В них отражаются следующие вопросы:

– об одновременном осуществлении бухгалтерских проводок (ДППП);

– о возможности предоставления овердрафта по корреспондентскому счету «ЛОРО» или использования иной формы кредитования с последующим переоформлением в конце дня в ссудную задолженность;

– об обязательстве банка-респондента подкреплять свой корреспондентский счет, если на нем недостаточно средств для оплаты расчетных документов, предъявленных к нему в случаях, предусмотренных законом;

– о возможности расторжения договора в одностороннем порядке по требованию банка- корреспондента, в случае, если банк-респондент не выполняет свои обязательства по пополнению корсчета;

– о возможности отражения по корсчету «НОСТРО» операций списания средств - в соответствии с подтверждением банка-исполнителя платежа (банка-корреспондента) о проведенной операции по счету «ЛОРО» по поручению банка-отправителя платежа (банка-респондента) на основании расчетных документов его клиентов;

– определяются действия банка-исполнителя платежа и банка -отправителя платежа в случае поступления расчетного документа банка-отправителя платежа в банк-исполнитель платежа ранее или позже установленной ДППП, несвоевременного получения выписок, подтверждений реестров предстоящих платежей по техническим причинам либо в связи с наступлением форс-мажорных обстоятельств.

Документы, представляемые банком-респондентом для открытия ему корсчета «ЛОРО»:

– заявление на открытие корреспондентского счета, подписанное руководителем;

– нотариально заверенная копия лицензии на осуществление банковских операций;

– нотариально заверенная копия Устава банка-респондента;

– нотариально заверенная копия подтверждения о согласовании руководителя и главного бухгалтера банка с территориальным учреждением Банка России;

– нотариально заверенная карточка с образцами подписей уполномоченных должностных лиц и оттиска печати;

– справка о постановке на учет в налоговом органе;

– иные документы, указанные в Положении «О порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Если корсчет «ЛОРО» открывается на имя филиала, то кроме перечисленных выше документов должны быть представлены нотариально заверенные копии Положения о филиале и сообщения Банка России о присвоении филиалу порядкового номера в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Осуществление операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО» должно обеспечивать, прежде всего, идентичность остатков на счетах «НОСТРО» банка и соответствующих счетах «ЛОРО», ведущихся в банках-корреспондентах, на каждую дату. Для достижения такой идентичности банком-отправителем платежа устанавливается ДПП с учетом срока прохождения документов до банка-исполнителя платежа. ДПП указывается на каждом документе банка-отправителя платежа (поручении, реестре предстоящих платежей). Благодаря этому бухгалтерские проводки банком-респондентом и банком-корреспондентом по счетам «НОСТРО» и «ЛОРО» осуществляются одновременно.

Порядок отражения в учете операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО», а также внебалансового учета этих операций, изложен в Приложении «Расчеты платежными поручениями».

Согласно Положению Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», банки-респонденты создают резервы по таким балансовым активам, как средства, размещенные на корреспондентских счетах (**30110** «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах», **30114** «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»).

В целях определения величины резервов на возможные потери Банк руководствуется внутрибанковским положением о формировании резерва на возможные потери.

Для учета создаваемого банком резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах , используется балансовый счет **30126** «Резервы на возможные потери», на котором открываются отдельные лицевые счета по отдельным элементам расчетной базы резерва (по банкам-корреспондентам):

– *создание резерва на возможные потери:*

Дт 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»

Кт 30126 «Резервы на возможные потери» – по субсчету «Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах» - по лицевому счету банка-корреспондента – на сумму созданного резерва

При изменении категории качества по отдельным элементам расчетной базы созданных ранее резервов Банк проводит реклассификацию этих элементов, которая может сопровождаться их переводом в другую группу.

При переходе из одной категории в другую выполняется доначисление резерва на соответствующую сумму, что отражается в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном изложенному выше для случая создания резерва, либо выполняется восстановление суммы излишне созданного резерва:

Дт 30126 «Резервы на возможные потери» – по субсчету «Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах» - по лицевому счету банка-корреспондента –

Кт 70601 «Доходы» по символу 16305 «От восстановления сумм резервы на возможные потери» - на сумму восстановленного резерва

При окончании срока действия договора с банком-корреспондентом об установлении корреспондентских отношений корреспондентский счет закрывается, и одновременно сумма созданного ранее резерва на возможные потери восстанавливается на доходы банка, что отражается в бухгалтерском учете в том же порядке, что и при корректировке резерва в сторону уменьшения.

Приложение 4.4

МЕТОДИКА УЧЕТА ПРИХОДНЫХ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Прием денежной наличности учреждениями банков от обслуживаемых предприятий осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России от 9 октября 2002 г. № 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), представляющими собой комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции. 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. Таким образом, по суммам, внесенным на счета клиентов наличными, они получают два документа: квитанцию (непосредственно после сдачи денег) и ордер (в качестве приложения к выписке из лицевого счета). Наличие ордера позволяет клиентам контролировать своевременность и правильность зачисления денежных средств на их счета в банке.

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 на основании приходных документов кассир составляет справку о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов и сверяет сумму по справке с суммой фактически принятых им денег.

Справка подписывается кассовым работником, и указанные в ней кассовые обороты сверяются 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 роспись в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу в тот же день.

Приложение 4.5

МЕТОДИКА 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, а также проверяет 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, а чек передает контролеру по расходным кассовым операциям.

Контролер, убедившись в наличии на оборотной стороне чека разрешительной надписи операциониста на оплату чека и росписи в получении денег, повторно проверяет правильность заполнения чека, тождественность подписей и печати клиента образцам, представленным банку. Затем операционный работник проставляет на оборотной стороне чека свою подпись, регистрирует сумму чека в кассовом журнале по расходу 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 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 на основе Кассового журнала 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

Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях» 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 полученных им под отчет денег с суммами, указанными в расходных документах, и фактическим остатком денег, после чего составляет справку, в которой указывается сумма аванса, полученная под отчет в начале дня, сумме выданных за день денег и остаток денег на конец дня. После чего кассир подписывает справку, а приведенные в ней кассовые обороты сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников.

Сверка оформляется подписями кассира – в кассовых журналах и операционных работников – в справке кассира.

Остаток наличных денег, расходные кассовые документы, отчетную справку кассовый работник сдает под роспись в книге учета принятых и выданных денег (ценностей) заведующему кассой.

Если остаток наличных денежных средств в кассе Банка ниже установленного лимита, то Банк обязан произвести подкрепление операционной кассы.

Приложение 4.6

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КАССЫ, РЕВИЗИЯ КАССЫ

По окончании операций с наличными деньгами и другими ценностями кассиры сдают заведующему кассой имеющуюся у них денежную наличность вместе с кассовыми документами и справками. Заведующий кассой, приняв деньги, справки и документы от кассиров, проверяет: заверены ли операционными работниками суммы кассовых оборотов, указанные в справках о сумме принятых и выданных денег; правильно ли выведены в справках остатки денег с учетом записей в своей Книге учета принятых и выданных денег (ценностей); соответствуют ли количество и сумма сданных кассирами документов данным справок, включая справки кассовых работников операционных касс вне кассового узла. Кроме того, заведующий кассой сверяет соответствие суммы денег, принятой от кассовых работников, данным справок и расписывается на справках.

Заведующий кассой по данным справок о сумме принятых денег, о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет, по данным приходных и расходных кассовых ордеров составляет сводную справку о кассовых оборотах. Сверка ее итогов с данными бухгалтерского учета оформляется подписью главного бухгалтера (его заместителя) на сводной справке о кассовых оборотах, которая вместе с отчетными справками кассиров, приходными и расходными кассовыми ордерами и документами клиентов помещается в кассовые документы.

После сверки кассовых оборотов за день заведующий кассой записывает в Книгу учета денежной наличности и других ценностей общую сумму прихода и расхода денег и выводит в ней остаток денежной наличности в операционной кассе банка, а также остаток других ценностей на начало следующего дня, которые заверяются подписями должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

В случае расхождения между остатком денег в операционной кассе и данными бухгалтерского учета заведующий кассой немедленно ставит об этом в известность руководителя и главного бухгалтера банка (их заместителей). После выявления причин расхождения и подтверждения излишка или недостачи денег в кассе по данному факту составляется акт.

После сводки кассы заведующий передает кассовые документы вместе с приложениями для формирования и брошюровки одному из кассовых работников. При формировании кассовые документы подбираются по балансовым счетам (в порядке возрастающей нумерации) отдельно по приходу и расходу операционной кассы. Мемориальные документы подбираются по номерам внебалансовых счетов — сначала приходные, затем расходные. Кассовые документы должны быть сформированы не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый операционный день.

Не позднее следующего дня итоги документов должны быть сверены главным бухгалтером банка (его заместителем) с данными бухгалтерского учета и заверены его подписью.

Кассовые документы, срок хранения которых превышает 5 лет, подшиваются в отдельные папки со специальной пометкой на лицевой стороне.

На лицевой стороне каждой папки наклеивается типовой штамп (ярлык), а также проставляются подписи кассового работника, формировавшего папки, заведующего кассой, главного бухгалтера.

Кассовые документы за последние 12 месяцев хранятся в хранилище ценностей под ответственностью заведующего кассой.

В ходе проведения ревизии кассы проверке подлежат не только денежные средства, но и прочие ценности. Ревизия проводится по распоряжению Председателя Правления банка с определенной периодичностью и в следующих случаях:

— не реже одного раза в квартал;

— ежегодно по состоянию на 1 января каждого года;

— при смене материально ответственных лиц, заведующего кассой, главного бухгалтера или руководителя банка.

Ревизия должна проводиться в присутствии материально ответственных лиц, отвечающих за ревизуемые ценности, а в случае их отсутствия этот факт особо отмечается в акте проверки заверенном подписями всех членов комиссии.

Ревизия проводится внезапно со сплошной проверкой всех ценностей путем пересчета денежных банкнот, монет и других ценностей, находящихся в денежных хранилищах. После пересчета ревизующие производят сверку оказавшихся в наличии ценностей с данными аналитического учета и ежедневного баланса. В результате проверки ревизионная комиссия составляет акт.

Если выявлена недостача денежных средств у кассира, то суммы по распискам и другим документам, не проведенным по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются. Вся выявленная недостача денежных средств списывается в расход по кассе с отнесением на лицевой счет кассира, у которого выявлена недостача:

Дт **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» - по лицевому счету работника (кассира)
Кт **20202** «Касса кредитных организаций» - на сумму недостачи

Сумма недостачи, выявленной в результате проведенной ревизии, числится на лицевом счете кассира до момента возмещения им указанной суммы:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»
Кт 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда» – по лицевому счету работника (кассира) – на сумму погашенной недостачи

Если в результате проведенной ревизии выявлены излишки, то они приходуются в кассу с отнесением на доходы банка и возврату из кассы не подлежат:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»
Кт 70601 «Доходы» по символу 17304 «От оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности» – на сумму выявленного излишка.

Приложение 5

МЕТОДИКА УЧЕТА КЛИЕНТСКИХ КРЕДИТОВ

Порядок учета этих операций определяют следующие нормативные акты Банка России:
- Положение № 302-П от 26 марта 2007 года (далее – Правила);
- Положение Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее – Положение № 54-П)
- Положение Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – Положение № 39-П).

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением № 254-П. Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам регулируется статьей 292 гл. 25 НК РФ.
Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется согласно Положению № 54-П 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), в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;
— физическим лицам — в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет этого физического лица, либо наличными денежными средствами через кассу банка.
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:
а) общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) («лимит выдачи»);
б) 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) кредитование банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика («овердрафт»), при условии заключения соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование денежных средств в рамках определенного лимита (т. е. максимальной суммой, на которую может быть проведена указанная операция), максимальная сумма которого подтверждается ежемесячными заявками клиента в течение обусловленного договором срока.
- участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;
- другими способами, не противоречащими действующему законодательству и Положению № 54-П.

Приложение 5.1

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту-заемщику производится на основании распоряжения, составляемого специалистами уполномоченного подразделения 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 другие условия, составляется распоряжение, заверенное подписью уполномоченного должностного лица банка, бухгалтерскому подразделению банка. Порядок отражения в учете операций, связанных с кредитованием физических лиц, будет аналогичным.

Выдача кредита и оприходование предметов залога будут отражаться в учете следующим образом.

– если клиент – негосударственное коммерческое предприятие имеет счет в банке-кредиторе:

Дт 45204 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям на срок от 31 до 90 дней» – по лицевому счету ссуды
Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций» - по лицевому счету клиента

– если клиент – негосударственное коммерческое предприятие не имеет счета в банке-кредиторе

Дт 45204 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям на срок от 31 до 90 дней» – по лицевому счету ссуды
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

В соответствии с требованиями Положения 254-П Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Дт 70606 «Расходы» по статье 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери» - на величину созданного резерва
Кт 45215 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету ссуды

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 указанных проводок:

Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кт 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»
Или
Кт 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»

Или

Дт 91414 «Полученные гарантии и поручительства»
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ

По ссудам и активам (требованиям), отнесенным Банком к I,II и 111 категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).
По ссудам и активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Начисленные проценты, получение которых в соответствии с Учетной политикой банка признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).
Кроме того, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Доходы в виде процентов, причитающиеся Банку по выданному кредиту, если их получение признается определенным, отражаются в бухгалтерском учете в указанные дни (в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов, или в последний рабочий день месяца) следующим образом:

– на балансовых счетах:

Дт 47427 «Требования банка по получению процентов» – по лицевому счету ссуды
Кт 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» – на сумму причитающихся Банку процентов за истекший период

Доходы в виде процентов, причитающиеся Банку по выданному кредиту, если их получение признается неопределенным, отражаются в бухгалтерском учете в указанные дни (в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов, или в последний рабочий день месяца) до даты их фактического получения следующим образом:

– на внебалансовых счетах:

Дт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» - лицевой счет «Проценты, начисленные за пользование кредитами, предоставленными негосударственным некоммерческим организациям и предприятиям» - по лицевому счету ссуды
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму причитающихся Банку процентов за истекший период

В соответствии с требованиями пункта 5.1.1. Положения Банка России № 283-П по начисленным на балансе процентам Банк формирует резерв на возможные потери в размере, равном отношению размера сформированного резерва согласно Положению № 254-

П к сумме основного долга.

В бухгалтерском учете создание резерва отражается проводкой

Дт 70606 Расходы по символу 25302
Кт 47425 «Резервы на возможные потери» в части текущей задолженности , учтенной на балансовом счете **47427**

ЗАКРЫТИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА БЕЗ НАРУШЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Согласно Положения 54-П, погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним 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.

В случаях когда договором на предоставление (размещение) денежных средств не установлен срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга либо указанный срок определен моментом востребования (наступлением условия или события), возврат суммы основного долга должен быть произведен клиентом-заемщиком в течение 30 календарных дней со дня предъявления банком-кредитором официального требования об этом (не позднее следующего рабочего дня за днем наступления условия или события), если иной срок не предусмотрен соответствующим договором.

Согласно п. 3.2. Положения 54-П, в установленный договором (соглашением) 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.

Если сумма основного долга и проценты погашаются клиентом-заемщиком своевременно, это отразится в учете следующим образом:

а) если получение доходов в виде процентов, причитающихся Банку по выданному кредиту, признается определенным, то их отражение в бухгалтерском учете производится в указанные дни (в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов, или в последний рабочий день месяца) следующим образом:

– если клиент имеет расчетный счет в банке-кредиторе:

– признание процентных доходов:
Дт 47427 «Требования банка по получению процентов» – по лицевому счету ссуды
Кт 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» – на сумму причитающихся Банку процентов за истекший период

– фактическая оплата процентов Банку:
Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций» - по лицевому счету клиента
Кт 47427 «Требования банка по получению процентов» – по лицевому счету ссуды – на сумму причитающихся Банку процентов за истекший период

– если клиент не имеет счета в банке-кредиторе:

– признание процентных доходов:
Дт 47427 «Требования банка по получению процентов» – по лицевому счету ссуды
Кт 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» – на сумму причитающихся Банку процентов за истекший период

– фактическая оплата процентов Банку:
Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России - списание средств со счета банка-кредитора.
Кт 47427 «Требования банка по получению процентов» – по лицевому счету ссуды – на сумму процентов за истекший период, зачисленных на корреспондентский счета Банка

б) если получение доходов в виде процентов, причитающихся Банку по выданному кредиту, признается неопределенным, то их отражение в бухгалтерском учете производится в указанные дни (в день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов, или в последний рабочий день месяца) следующим образом:

Дт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» - лицевой счет «Проценты, начисленные за пользование кредитами, предоставленными негосударственным некоммерческим организациям и предприятиям» - по лицевому счету ссуды
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму причитающихся Банку процентов за истекший период

В момент фактического получения процентов их сумма списывается с внебалансового учета, и отражаются в балансе сразу на счетах доходов. При этом на счете № 91604 должна быть отражена вся сумма, причитающихся к получению процентов на дату их фактической оплаты.

Если сумма фактически перечисленных денежных средств соответствует расчету, то проценты списываются с внебалансового учета:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» - лицевой счет «Проценты, начисленные за пользование кредитами, предоставленными негосударственным некоммерческим организациям и предприятиям» - по лицевому счету ссуды – на сумму фактически перечисленной суммы процентов

И признаются в качестве дохода:

Дт счетов корреспондентских, расчетных счетов клиентов и иных счетов по учету денежных средств
Кт 70601 «Доходы» - по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» (по соответствующим символам) – на сумму причитающихся Банку процентов за истекший период

Погашение суммы основного долга без нарушения обязательств (по сроку) отражается проводкой:

– если клиент имеет расчетный счет в банке-кредиторе
:
Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций» - по лицевому счету клиента
Кт 45204 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям на срок от 31 до 90 дней» – по лицевому счету ссуды - на сумму списания средств с расчетного счета ссудозаемщика

– если клиент не имеет расчетный счет в банке-кредиторе:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России
Кт 45204 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям на срок от 31 до 90 дней» – по лицевому счету ссуды - на сумму, зачисленную на корсчет банка в погашение ссуды

После погашения кредита происходит списание предметов залога или других обеспечений предоставленного кредита.
Списание ценных бумаг или имущества, находящихся в залоге, гарантий, поручительств отражается следующими проводками:

Дт 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»
Или
Дт 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»
Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Или
Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

В дальнейшем изложении проводки, связанные со списанием предметов залога с внебалансовых счетов в связи с погашением кредита или его списанием с баланса, будут опущены.

УЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ

Согласно п. 5.2 Положения № 39-П и п. 3.2 Положения № 54-П, при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов) должна быть перенесена Банком-кредитором на балансовые счета по учету просроченных процентов.
Перенос банком просроченной задолженности по получению процентов на соответствующие балансовые счета отражается в учете следующим образом:

Дт 45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» – по лицевому счету ссуды
Кт 47427 «Требования по получению процентов» - на сумму не уплаченных процентов

В дальнейшем начисление процентов отражается в учете как начисление текущих процентов.

Дт 47427 «Требования банка по получению процентов» – по лицевому счету ссуды
Кт 70601 «Доходы» по символу 11112 - по лицевому счету «Процентные доходы по предоставленным кредитам» – на сумму не уплаченных процентов,

Проценты, которые ранее не соответствовали критериям признания в качестве доходов, продолжают учитываться на внебалансовом счете 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».

Если проценты при очередной классификации ссудной задолженности перестали соответствовать критериям признания в качестве доходов, то

Дт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» - лицевой счет «Проценты, начисленные за пользование кредитами, предоставленными негосударственным некоммерческим организациям и предприятиям» - по лицевому счету ссуды
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму причитающихся Банку процентов за истекший период.

Ранее признанные в качестве доходов проценты списанию с балансовых счетов не подлежат.

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 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций» - по лицевому счету клиента
Кт 45912 «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 расчетный счет в банке-кредиторе:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России
Кт 45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» – по лицевому счету ссуды – на сумму средств, зачисленных на корсчет Банка в погашение просроченных процентов

Лицевой счет ссуды, открытый на соответствующих субсчетах внебалансового счета **91604**, может закрываться в следующих случаях:
1) если проценты по ссудной задолженности при проведении классификации будут соответствовать критериям признания;
2) при погашении заемщиком задолженности по уплате процентов;
3) после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу.
В первом случае, когда при проведении классификации ссудная задолженность из 4-й или 5-й категории качества переводится в 1-ю , 2-ю или 3-ю в этот же день сумма начисленных к этому времени процентов, учитываемых на внебалансовых счетах, переносится на соответствующие балансовые счета.
Проценты, которые после проведения классификации ссуды будут соответствовать критериям признания в качестве доходов, могут быть как текущими, так и просроченными.

При этом осуществляется списание процентов с внебалансового учета проводкой:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму начисленных процентов
Кт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»

Если проценты относятся к текущим, то они отражаются проводкой:

Дт 47427 «Требования по получению процентов» — по лицевому счету ссуды
Кт 70601 «Доходы» по символу 11112 «Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям» — на сумму начисленных процентов, учтенных на счете **91604**

Если проценты относятся к просроченным, то бухгалтерская проводка будет следующая:

Дт 45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям» — по лицевому счету ссуды
Кт 70601 «Доходы» по символу 11112 «Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям» — на сумму начисленных просроченных процентов, учтенных ранее на счете **91604**

Во втором случае при поступлении от должника денежных средств в уплату просроченных процентов, начисленных на внебалансовых счетах, в его учете выполняются следующие проводки.

На балансовых счетах:

если клиент имеет расчетный счет в банке-кредиторе:

Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по лицевому счету клиента — на общую сумму полученных процентов
Кт 70601 «Доходы» по символу 11112 «Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям» — на сумму начисленных просроченных процентов, учтенных ранее на счете **91604**

если клиент не имеет счета в банке-кредиторе:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на общую сумму полученных процентов
Кт 70601 «Доходы» по символу 11112 «Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям» — на сумму начисленных просроченных процентов, учтенных ранее на счете **91604**

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 (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» — на сумму полученных просроченных процентов

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 согласно п. 3.2 Положения № 54-П в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, банки обязаны переносить остатки задолженности в части основного долга на счета по учету просроченной задолженности.

В учете банка-кредитора перенос ссудной задолженности на «просрочку» отражается следующей проводкой:

Дт 45812 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим предприятиям и организациям» – по лицевому счету ссуды

Кт 45204 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям на срок от 31 до 90 дней» – по лицевому счету ссуды – на сумму основного долга

На балансовом счете № 45812 просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения клиентом-заемщиком, либо до списания ее с баланса банка за счет созданного резерва, о чем сказано в следующем Приложении.

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, о чем сказано ниже.

ПОГАШЕНИЕ ПРОСРОЧЕННЫХ КЛИЕНТСКИХ КРЕДИТОВ

При поступлении средств от клиента-заемщика в погашение просроченной задолженности в сумме основного долга в учете банка-кредитора выполняется следующая проводка.

– если клиент имеет расчетный счет в банке-кредиторе:

Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций» – по лицевому счету клиента

Кт 45812 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим предприятиям и организациям» - по лицевому счету ссуды - на сумму погашенного кредита

– если клиент не имеет расчетный счет в банке-кредиторе:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 45812 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим предприятиям и организациям» - по лицевому счету ссуды - на сумму погашенного кредита

Согласно Положению 254-П при поступлении средств от должника в погашении ссуды, по которой был создан резерв на возможные потери по ссудам, на величину этого резерва должны восстанавливаться доходы Банка:

Дт 45818 «Резервы под возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам» - по лицевому счету ссуды

Кт 70601 «Доходы» - по статье 16305 – «От восстановления сумм резервов под возможные потери» - на величину созданного ранее резерва.

Приложение 5.2

МЕТОДИКА УЧЕТА СОЗДАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

Порядок оценки кредитного риска по выданной ссуде, определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде проводится в соответствии с внутрибанковскими документами по формированию резерва на возможные потери по ссудам..

ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Правилами (Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П).

Если при классификации выданной ссуды она отнесена к высшей категории качества (стандартные ссуды), то резерв не создается (размер отчислений – 0 %). Таким образом, в бухгалтерском учете никаких проводок не выполняется.

Если при классификации выданной ссуды она отнесена ко 2–5-й категориям качества, то определяется величина расчетного резерва, а затем с учетом качества обеспечения по выданной ссуде производится расчет минимального размера резерва. Создание резерва (например, по клиентскому кредиту) отражается в бухгалтерском учете на пассивном балансовом счете **45215** следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по статье 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери» - на величину созданного резерва

Кт 45215 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету ссуды

ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ТРЕБОВАНИЯМ ПО ПОЛУЧЕНИЮ

ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ

Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям осуществляется в соответствии с Правилами (Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П).

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П резервы формируются также по требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах балансовых счетов №№ 47427, 45901 – 45917. Резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного главой 6 Положения Банка России № 254-П, к сумме ссудной задолженности.

Дт 70606 «Расходы» по статье 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери» - на величину созданного резерва
Кт 47425 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету ссуды

КОРРЕКТИРОВКА РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ТРЕБОВАНИЯМ ПО ПОЛУЧЕНИЮ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ ТРЕБОВАНИЯМ

Если при осуществлении реклассификации ссудной задолженности она переходит в более низкую категорию качества, то должен производиться расчет минимального размера резерва. Он, как правило, будет больше величины ранее созданного резерва. Корректировка ранее созданного резерва в сторону увеличения отражается в бухгалтерском и налоговом учете в порядке, аналогичном изложенному выше (см. предыдущий подраздел).

Если размер резерва в связи с изменением суммы основного долга по ссуде и (или) в связи с повышением категории качества ссуды оказывается меньше размера ранее созданного резерва, то разница между ранее созданным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы банка. В бухгалтерском учете выполняется следующая проводка:

Дт 45215 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету ссуды
Кт 70601 «Доходы» – по статье 16305 «Восстановление сумм резервов на возможные потери» – на величину уменьшения созданного ранее резерва

При корректировке резерва на возможные потери по ссудам осуществляется корректировка и резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов. В бухгалтерском учете выполняется следующая проводка:

Дт 47425 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету ссуды
Кт 70601 «Доходы» – по статье 16305 «Восстановление сумм резервов на возможные потери» – на величину уменьшения созданного ранее резерва

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, например, для клиентского кредита, отражается в учете проводкой:

Дт 45215 «Резервы на возможные потери» – по лицевому счету ссуды
Кт 45818 «Резервы под возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам» - по лицевому счету ссуды – на сумму созданного ранее резерва, переносимого на просрочку

ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПРИ ПОГАШЕНИИ ССУД

При погашении должником ссуды, по которой ранее был создан резерв на возможные потери, величина этого резерва должна восстанавливаться на доходы банка. В бухгалтерском учете при этом выполняется следующая проводка:

Дт 45215 «Резервы под возможные потери» – по лицевому счету ссуды
Кт 70601 «Доходы» – по статье 16305 «Восстановление сумм резервов на возможные потери» – на величину созданного ранее резерва

Восстановление на доходы резерва, созданного по просроченной ссуде, осуществляется следующей проводкой:

Дт 45818 «Резервы под возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам» - по лицевому счету ссуды
Кт 70601 «Доходы» – по статье 16305 «Восстановление сумм резервов на возможные потери» – на величину созданного ранее резерва

При восстановлении резерва на возможные потери по ссудам одновременно осуществляется восстановление и резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов. В бухгалтерском учете выполняется следующая проводка:

Дт 47425 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету ссуды
Кт 70601 «Доходы» – по статье 16305 «Восстановление сумм резервов на возможные потери» – на величину созданного ранее резерва

Приложение 6

МЕТОДИКА УЧЕТА МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

Учетная политика Банка в отношении операций межбанковского кредитования определяется следующими нормативными актами: Положением Банка России 302-П от 26 марта 2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила); Положение Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» ; Положение Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ. Способы предоставления денежных средств описаны в Приложении 5.

ВЫДАЧА КРЕДИТА

Выдан межбанковский кредит сроком на 30 дней под залог ценных бумаг. Выдача кредита и оприходование предметов залога будет отражаться в учете следующим образом.

В банке-кредиторе

В день списания средств с корсчета банка-кредитора в Банке России (если банки не имеют прямых корреспондентских отношений) или зачисления их на счет ЛОРО банка-должника (если он ведется в банке-кредиторе) выполняются следующие проводки:

Дт 32004 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней» – по лицевому счету ссуды
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - списание средств со счета банка-кредитора - на сумму выданного кредита.
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.

Учет суммы обеспечения осуществляется следующим образом:

Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» - на сумму, предусмотренную договором залога

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. № 254-П.

Создание резерва отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» - по статье 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кт 32015 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету ссуды - на величину созданного резерва

В *банке-заемщике:*

При получении банком межбанковского кредита выполняются следующие проводки:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 31304 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней» - по лицевому счету ссуды - на сумму полученного кредита

Дт 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам»
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму, предусмотренную договором залога

НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ

В банке-заемщике и в банке-кредиторе осуществляется начисление процентов за пользование межбанковским кредитом. Начисленные проценты отражаются в учете следующим образом.

Начисленные к уплате проценты подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты Банком кредитору.

Кроме того, в последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Расходы в виде процентов, подлежащие оплате по полученному кредиту отражаются в бухгалтерском учете в указанные дни (в день,

предусмотренный условиями договора для уплаты процентов, или в последний рабочий день месяца) следующим образом:

В банке-заемщике:

Дт 70606 «Расходы» по статье 21102 «Процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций», либо по символу 21103 «Процентные расходы по полученным кредитам от банков-нерезидентов»
Кт 47426 «Обязательства по уплате процентов» - по лицевому счету ссуды – на сумму начисленных процентов

В банке-кредиторе:

По ссудам и активам (требованиям), отнесенным Банком к I,II и 111 категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).
По ссудам и активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Если начисленные проценты соответствуют принятым в Учетной политике критериям признания доходов, то они подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). Кроме того, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Дт 47427 «Требования по получению процентов» - по лицевому счету ссуды
Кт 70601 «Доходы» по статье 11118 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям», либо по символу 11119 «Процентные доходы по предоставленным кредитам банкам-нерезидентам» - на сумму начисленных процентов

Если начисленные проценты не соответствуют принятым в учетной политике критериям признания доходов, то они отражаются на внебалансовых счетах в указанные выше дни месяца следующим образом:

Дт 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму начисленных процентов

ЗАКРЫТИЕ ДОГОВОРА БЕЗ НАРУШЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Если сумма основного долга и проценты погашаются банком-заемщиком своевременно, это отражается в учете следующим образом.

В банке-заемщике

Доначисление процентов за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора отражается проводками:

Дт 70606 «Расходы» по символу 21102 «Процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций» либо по символу 21103 «Процентные расходы по полученным кредитам от банков-нерезидентов»
Кт 47426 «Обязательства по уплате процентов» - по лицевому счету ссуды - на сумму начисленных процентов за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора

При фактической оплате суммы начисленных процентов:

Дт 47426 «Обязательства по уплате процентов» - по лицевому счету ссуды
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму уплаченных процентов
Или
Кт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» - по лицевому счету банка-корреспондента (если расчеты осуществляются через корсчет НОСТРО банк-заемщика) – на сумму процентов, списанных с корсчета

Погашение кредита и списание ценных бумаг, находящихся в залоге, отражается следующими проводками:

Дт 31304 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней» - по лицевому счету ссуды
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» - по лицевому счету банка-корреспондента (если расчеты осуществляются через корсчет НОСТРО банк-заемщика) - на сумму погашаемого кредита

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» - на сумму, предусмотренную договором залога

В банке-кредиторе

При доначислении процентов за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора: если начисленные проценты соответствуют принятым в учетной политике критериям признания, то они отражаются в балансе:
Дт 47427 «Требования по получению процентов» - по лицевому счету ссуды
Кт 70601 «Доходы» по символу 11118 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям» либо по символу 11119 «Процентные доходы по предоставленным кредитам банкам-нерезидентам» - на сумму начисленных процентов за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора

При фактическом поступлении процентов выполняются следующие проводки:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Или
Дт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» - по лицевому счету банка-корреспондента (если расчеты осуществляются через корсчет ЛОРО банка-заемщика)

Кт 47427 «Требования по получению процентов» - по лицевому счету ссуды - на сумму полученных процентов

Если начисленные проценты не соответствуют принятым в Учетной политике критериям признания, то они отражаются на внебалансовых счетах:

Дт 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму начисленных процентов за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора

При фактическом поступлении процентов выполняются следующие проводки:

- при фактической оплате процентов:

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 70601 «Доходы» по символу 11118 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям» либо по символу 11119 «Процентные доходы по предоставленным кредитам банкам-нерезидентам» — на сумму всех процентов, причитающихся с даты последней выплаты

- при списании процентов с внебалансового учета:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» - на сумму всех процентов, причитающихся с даты последней выплаты

Погашение кредита и списание ценных бумаг, находящихся в залоге, отражается следующими проводками:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Или
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 32004 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней» - по лицевому счету ссуды - на сумму погашаемого кредита

Дт 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» - на сумму, предусмотренную договором залога
Кт 99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

При поступлении средств от должника в погашении ссуды, по которой был создан резерв на возможные потери по ссудам, на величину этого резерва должны восстанавливаться доходы банка, что отражается в учете следующим образом:

Дт 32015 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету заемщика
Кт 70601 «Доходы» - по статье 16305 – «От восстановления сумм резервов на возможные потери» - на величину созданного ранее резерва.

УЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ, ПРИЗНАВАЕМЫХ В КАЧЕСТВЕ ДОХОДОВ (РАСХОДОВ)

Согласно Положения № 39-П и Положения № 54-П, при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок, просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов) должна быть перенесена банком-кредитором на балансовые счета по учету просроченных процентов.

Начисление процентов по размещенным денежным средствам на балансе банка-кредитора производится до момента прекращения признания доходов по предоставленной ссуде в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и Учетной политикой.

Перенос Банком просроченной задолженности по получению (уплате) процентов на соответствующие балансовые счета отражается в учете следующим образом.

В банке-кредиторе:

Дт 32501 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» – по лицевому счету ссуды
Кт 47427 «Требования банка по получению процентов» – по лицевому счету ссуды – на сумму просроченных процентов

Дальнейшее начисление процентов осуществляется проводками:

Дт 47427 «Требования банка по получению процентов» – по лицевому счету ссуд
Кт 70601 «Доходы» по символу 11118 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям» либо по символу 11119 «Процентные доходы по предоставленным кредитам банкам-нерезидентам» - на сумму начисленных процентов

При очередном невыполнении заемщиком своих обязательств по уплате процентов в срок осуществляется перенос текущих процентов на счет по учету просроченных процентов:

Дт 32501 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» – по лицевому счету ссуды
Кт 47427 «Требования банка по получению процентов» – по лицевому счету ссуды – на сумму просроченных процентов

В банке-заемщике:

Дт 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» - по лицевому счету ссуды
Кт 31802 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» - по лицевому счету ссуды – на сумму просроченных процентов.

Дальнейшее начисление процентов осуществляется проводками:

Дт 70606 «Расходы» по символу 21102 «Процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций» либо по символу 21103 «Процентные расходы по полученным кредитам от банков-нерезидентов»
Кт 31802 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» - по лицевому счету ссуды - на сумму начисленных процентов за месяц

ПОГАШЕНИЕ ПРОСРОЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ, ПРИЗНАВАЕМЫХ В КАЧЕСТВЕ ДОХОДОВ (РАСХОДОВ)

Фактическое погашение банком-заемщиком просроченной задолженности по уплате процентов, не списанных с баланса, отражается в учете следующим образом.

В банке-заемщике:

Дт 31802 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» – по сводному лицевому счету «Просроченные проценты, начисленные за привлеченные межбанковские кредиты, депозиты и иные привлеченные средства» – по лицевому счету ссуды
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму погашаемых просроченных процентов

В банке-кредиторе:

При поступлении денежных средств в уплату просроченных процентов, не списанных с баланса банка-кредитора, в его учете выполняются такие проводки:
Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 32501 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» - на сумму полученных по кредитному договору процентов

Если задолженность по основному долгу отнесена к четвертой и выше категории качества, текущая и просроченная задолженность по процентам будет списываться с баланса банка-кредитора следующим образом.

УЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ НЕ ПРИЗНАННЫХ В КАЧЕСТВЕ ДОХОДОВ

Если задолженность по основному долгу при очередной классификации отнесена банком-кредитором к 4-й категории качества и выше, то, проценты по ней не признаются в качестве доходов. Они отражаются на внебалансовых счетах. Ранее начисленные проценты с балансовых счетов по учету доходов списанию не подлежат:

Дт 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» - по субсчету «Проценты, начисленные за предоставленные межбанковские кредиты, депозиты и иные размещенные средства» - по лицевому счету ссуды
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму просроченных процентов, списанных с баланса банка

Кроме того, на счетах внебалансового учета учитываются просроченные проценты по кредитам, отнесенным к 3-й категории качества и выше:

Дт 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» - по субсчету «Просроченные проценты, начисленные за предоставленные межбанковские кредиты, депозиты и иные размещенные средства» - по лицевому счету ссуды
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму просроченных процентов, списанных с баланса банка

Ежемесячное начисление процентов по описанной выше ссудной задолженности будет отражаться в учете аналогичными проводками на внебалансовых счетах.

ПОГАШЕНИЕ (СПИСАНИЕ) ПРОСРОЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ НЕ ПРИЗНАНЫХ В КАЧЕСТВЕ ДОХОДОВ

Лицевой счет ссуды, открытый на соответствующих субсчетах внебалансового счета **91603**, может закрываться в следующих случаях:
1) если проценты по ссудной задолженности при проведении очередной классификации будут соответствовать условиям признания;
2) при погашении заемщиком задолженности по уплате процентов;
3) после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу.
В первом случае если при проведении классификации ссудная задолженность относится к более высокой категории качества, чем ранее, и проценты соответствуют условиям признания в качестве доходов, в этот же день сумма начисленных к этому времени

процентов, учитываемых на внебалансовых счетах, переносится на соответствующие балансовые счета:

при списании процентов с внебалансового учета:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» - на сумму процентов

при отражении процентов в балансовом учете:

Дт 47427 «Требования по получению процентов» - по субсчету «Требования по получению процентов по размещенным средствам без нарушения срока» - по лицевому счету ссуды
Кт 70601 «Доходы» по символу 11118 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям» либо по символу 11119 «Процентные доходы по предоставленным кредитам банкам-нерезидентам» - на сумму всех процентов, ранее начисленных на внебалансовых счетах

Во втором случае при поступлении от должника денежных средств в уплату просроченных процентов, начисленных на внебалансовых счетах, в балансе банка-кредитора выполняются следующие проводки:

при отражении фактически оплаченных процентов:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 70601 «Доходы» по символу 11118 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям» либо по символу 11119 «Процентные доходы по предоставленным кредитам банкам-нерезидентам» - на сумму поступивших процентов

при списании процентов с внебалансового учета:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» - на сумму фактически оплаченных процентов

В третьем случае после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу, признанному безнадежным для взыскания, будет осуществляться перенос задолженности по получению процентов на соответствующий внебалансовый счет (**91703**).

УЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

При наступлении срока возврата кредита заемщик может обратиться в банк-кредитор с просьбой о пролонгации срока кредитования, и если вопрос решается положительно, пролонгация оформляется дополнительным соглашением к договору. В учете это отражается лишь в том случае, если общий срок по кредитному договору с учетом пролонгации выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному кредитному договору. В этом случае осуществляется перенос остатков ссудной задолженности с одного балансового счета второго порядка на другой, соответствующий общему сроку.

Если задолженность по основному долгу по кредитному договору не погашена в установленный срок, то согласно п. 3.2 Положения № 54-П в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, банки обязаны переносить остатки задолженности в части основного долга на счета по учету просроченной задолженности.

В учете перенос ссудной задолженности на «просрочку» отражается следующей проводкой:

В банке-кредиторе

Дт 32401 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» – по лицевому счету ссуды
Кт 32004 «Кредиты, предоставленные банкам на срок от 8 до 30 дней» - по лицевому счету ссуды - на сумму кредита, списанного за просрочку

На балансовом счете **32401** просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения банком-заемщиком, либо до списания ее с баланса банка за счет созданного резерва.
Согласно требованиям Правил № 302-П, при списании кредита на просрочку, резерв, созданный по этому кредиту, переносится на тот же балансовый счет (первого порядка), на котором учитывается сам просроченный кредит:

Дт 32015 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету ссуды
Кт 32403 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету - на сумму созданного ранее резерва

В банке-заемщике:

У банка-заемщика остатки задолженности в части основного долга, не погашенные в срок, установленный кредитным договором, должны переноситься на счета по учету просроченных межбанковских кредитов:

Дт 31304 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней» - по лицевому счету ссуды
Кт 31702 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» - по лицевому счету ссуды - на сумму кредита, списанного на просрочку

На балансовом счете **31702** просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения банком-заемщиком в денежной форме или путем прекращения обязательств иным способом, предусмотренным Гражданским кодексом РФ (отступной, новация, перевод долга и др.).

ПОГАШЕНИЕ ПРОСРОЧЕННЫХ МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

В банке-заемщике:

Погашение просроченного межбанковского кредита отражается в учете банка-заемщика следующими проводками:

Дт 31702 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» – по лицевому счету ссуды
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму погашаемого кредита

В *банке-кредиторе:*

Поступление средств от банка-заемщика в погашение просроченной задолженности в сумме основного долга отражается в учете банка-кредитора следующей проводкой:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 32401 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» - по лицевому счету ссуды - на сумму погашенного кредита

Согласно Положения 254-П при поступлении средств от должника в погашение ссуды, по которой был создан резерв на возможные потери по ссудам, на величину этого резерва должны восстанавливаться доходы банка, что отражается в учете следующим образом:

Дт 32403 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету ссуды
Кт 70601 «Доходы» – по статье 16305 «Восстановление сумм резервов на возможные потери» – на величину уменьшения созданного ранее резерва

СПИСАНИЕ С БАЛАНСА БЕЗНАДЕЖНЫХ МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

В соответствии со ст. 34 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банк должен предпринимать все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента-должника.
Если межбанковский кредит списан на просрочку и в установленном порядке признан безнадежным для взыскания, такой кредит по решению совета директоров банка-кредитора может быть списан с баланса банка-кредитора за счет созданного 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 суммы основного долга, выполняется следующая проводка:

Дт 32403 «Резервы на возможные потери» – по лицевому счету ссуды
Кт 32401 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» – по лицевому счету ссуды – на сумму основного долга, списанного с баланса.

Одновременно производится перенос списанной с баланса суммы основного долга на внебалансовый счет, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дт 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам, списанная за счет резерва 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

Если резерв создан не в полном объеме, т. е. его недостаточно для списания всей суммы основного долга, то на оставшуюся часть необходимо доначислить резерв, а затем осуществить указанные выше проводки.

Одновременно со списанием с баланса банка-кредитора 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 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленных банкам, списанным с баланса кредитной организации» - по лицевому счету ссуды
Кт 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам предоставленным банкам» - по лицевому счету ссуды - на сумму списанных процентов

Списание непогашенной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам, включая проценты, с баланса банка-кредитора не является ее аннулированием, она отражается вне баланса в течение пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.
Если по истечении пяти лет от должника или его правопреемника поступят денежные средства в погашение суммы основного долга и процентов, списанных с баланса, в бухгалтерском учете банка-кредитора выполняются следующие проводки:

на балансовых счетах:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 70606 «Доходы» по статье 17306 «Другие доходы» – на сумму, поступившую в погашение суммы основного долга и причитающихся процентов

Одновременно осуществляются расходные операции на внебалансовых счетах **91703, 91801, 91803** на соответствующие суммы.

Приложение 6.2

УЧЕТ ОТКРЫТЫХ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ

УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ В БАНКЕ-КРЕДИТОРЕ

Открытие кредитной линии:

Открытие банком-кредитором кредитной линии банку-заемщику отражается на внебалансовых счетах следующим образом:

Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» – на сумму открытой кредитной линии
Кт 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» – по лицевому счету договора с банком-заемщиком – на сумму открытой кредитной линии, т. е. установленного договором «лимита выдачи»

Выдача кредита в рамках открытой кредитной линии:

При выдаче первого транша в рамках открытой кредитной линии на соответствующую сумму осуществляется проводка по внебалансовому счету **91316** , в результате которой внебалансовые обязательства уменьшаются, но на ту же сумму возникают требования на балансовом счете 320 «Кредиты, предоставленные банкам»:

Дт 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» – по лицевому счету договора с банком-заемщиком
Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» – на сумму первого транша

Одновременно на балансовом счете второго порядка, соответствующем сроку действия договора (например, 30 дней), открывается лицевой счет для учета предоставленных средств, на котором и отражается сумма первого транша:

Дт 32004 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней» - по лицевому счету ссуды
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - списание средств с корсчета банка (если банки не имеют прямых корреспондентских связей)
или
Кт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» - по лицевому счету банка-респондента - зачисление средств на счет ЛОРО банка-заемщика (если банк-кредитор ведет счет ЛОРО банка-заемщика) - на сумму первого транша

Проводки, связанные с отражением в учете получения банком-кредитором обеспечения предоставленного кредита, создания под него резерва на возможные потери, начисления и получения процентов за пользование кредитом, подробно изложены в *Приложении 6.1* и поэтому в дальнейшем опускаются.

Выдача последующих траншей в пределах максимальной, установленной соглашением 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 банком-заемщиком полностью, то при выдаче последнего транша лицевой счет банка-заемщика на внебалансовом счете **91316** закрывается, в противном случае на нем остается кредитовое сальдо, равное по величине «невыбранной» части открытой кредитной линии.
Согласно п.2.3.1.2 Приложения к Положению № 54-П 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 **91316**:

Дт 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» - по лицевому счету договора с банком-заем щи ком
Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» - на оставшуюся сумму неиспользованной кредитной линии

Если кредит предоставлен в полной сумме, предусмотренной договором, то лицевой счет банка-заемщика на внебалансовом счете **91316** закрывается при выдаче последнего транша, и, следовательно, никаких дополнительных проводок по этому счету при прекращении действия договора, не выполняется.

Исполнение договора без нарушения обязательств:

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 НОСТРО банка-кредитора (если банки не имеют прямых корреспондентских связей)
или
Дт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» - по лицевому счету банка-респондента - списание средств со счета ЛОРО банка-заемщика (если банк-кредитор ведет счет ЛОРО банка-заемщика) - по платежному требованию банка-кредитора, если условиями договора предусмотрено безакцептное списание денежных средств с корсчета банка-заемщика, т. е. банку-кредитору дано право дебетовать счет ЛОРО банка-респондента
Кт 320 Кредиты, предоставленные кредитным организациям - по соответствующим балансовым счетам второго порядка - по лицевому счету ссуды - на сумму средств, поступивших в погашение кредита.

При этом восстановление лимита кредитования в размере погашаемых сумм нормативными документами не предусмотрено,

поскольку речь идет о невозобновляемой кредитной линии.

Учет просроченной задолженности

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по кредиту, предоставленному в рамках договора об открытии невозобновляемой кредитной линии, на балансе банка-кредитора должен осуществляться перенос ссудной задолженности на счета просроченной задолженности по основному долгу, о чем подробно описано выше.

УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ В БАНКЕ-ЗАЕМЩИКЕ

Открытие кредитной линии

Открытие в банке-кредиторе невозобновляемой кредитной линии для банка-заемщика отражается на внебалансовых счетах последнего следующим образом:

Дт 91416 «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов» – по лицевому счету договора с банком-кредитором
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму открытой кредитной линии

Получение кредита в рамках открытой кредитной линии

При получении первого транша в рамках открытой кредитной линии на сумму транша осуществляется проводка по внебалансовому счету **91416**, в результате которой внебалансовые требования уменьшаются, но на ту же сумму возникают обязательства на балансе:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91416 «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов» - по лицевому счету договора с банком-кредитором - на сумму первого транша

Одновременно на балансовом счете второго порядка, соответствующем сроку действия договора (например, 30 дней), открывается лицевой счет для учета полученных средств:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 31304 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней» - по лицевому счету ссуды - на сумму первого транша

Получение последующих траншей в пределах максимальной, установленной соглашением, суммы ("лимита выдачи") отражается на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого транша на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку привлечения денежных средств. В учете это отражается в порядке, изложенном выше. Если кредитная линия использована банком-заемщиком полностью, то при получении последнего транша лицевой счет на внебалансовом счете **91416** закрывается, в противном случае на нем остается дебетовое сальдо, равное по величине «невыбранной» части открытой кредитной линии.

Согласно п.3.2.2.1 Приложения к Положению № 54-П при истечении срока действия договора, в случае если банк-заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором "лимит выдачи", осуществляется следующая проводка по внебалансовому счету **91416**:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91416 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» - по лицевому счету договора с банком-кредитором - на сумму неиспользованной кредитной линии

Если кредит был получен в полной сумме, предусмотренной договором, то лицевой счет на внебалансовом счете **91416** закрывается при получении последнего транша, следовательно, никаких дополнительных проводок по этому счету при прекращении действия договора не выполняется.

Погашение кредита без нарушения обязательств:

При возврате средств, предоставленных в рамках договора об открытии кредитной линии, без нарушения обязательств по договору, на балансе банка-заемщика выполняются следующие проводки:

Дт 313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций» – по соответствующим балансовым счетам второго порядка – по лицевому счету договора с банком-кредитором
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму средств, списанных с корсчета банка в погашение кредита

При этом восстановление лимита кредитования в размере погашаемых сумм нормативными документами не предусмотрено, поскольку речь идет о невозобновляемой кредитной линии.

Учет просроченной задолженности:

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по кредиту, полученному в рамках договора об открытии невозобновляемой кредитной линии, на балансе банка-заемщика должен осуществляться перенос ссудной задолженности на счета просроченной задолженности по основному долгу, о чем подробно сказано выше.

УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ БЕЗ УСТАНОВЛЕНИЯ «ЛИМИТА ВЫДАЧИ»

Учет в банке-кредиторе

Открытие кредитной линии:

Открытие банком-кредитором кредитной линии банку-заемщику отражается на внебалансовых счетах следующим образом:

Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кт 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» – по лицевому счету банка-заемщика – на сумму «лимита задолженности», установленную договором

Выдача кредита в рамках открытой кредитной линии:

При выдаче первого транша в рамках открытой кредитной линии на соответствующую сумму осуществляется проводка по внебалансовому счету **91317,** в результате которой внебалансовые обязательства уменьшаются, на ту же сумму возникают требования на балансовом счете **32010** «Кредиты, предоставленные кредитным организациям до востребования» по соответствующему лицевому счету:

Дт 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-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 банком-заемщиком установленного договором «лимита задолженности», то учет задолженности по таким договорам ведется в порядке, установленном для договоров «о 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:

а) если договором предусмотрен конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга - на балансовых счетах второго порядка по учету размещенных средств, соответствующих этому сроку;

б) 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;

в) 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 на балансовых счетах операций выдачи кредита «под лимит задолженности», получения банком-кредитором обеспечения предоставленного кредита, создания под него резерва на возможные потери, начисления и получения процентов за пользование кредитом, аналогичны порядку, изложенному в *Приложении 7.1* и поэтому в дальнейшем опускаются.

Исполнение договора без нарушения обязательств

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 НОСТРО банка-кредитора (если банки не имеют прямых корреспондентских связей)
или:
Дт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» - по лицевому счету банка-респондента - списание средств со счета ЛОРО банка-заемщика (если банк-кредитор ведет счет ЛОРО банка-заемщика) - по платежному требованию банка-кредитора, если условиями договора предусмотрено безакцептное списание денежных средств с корсчета банка-заемщика, т. е. банку-кредитору дано право дебетовать счет ЛОРО банка-респондента
Кт 32010 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям до востребования» - по лицевому счету ссуды - на сумму средств, поступивших в погашение кредита

При этом согласно п. 2.3.2.1 Приложения к Положению 54-П производится восстановление лимита кредитования в размере погашаемых сумм, что отражается в учете проводкой:

Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кт 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-заемщика - на сумму восстановленного «лимита задолженности»

При прекращении действия договора об открытии кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» 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

Лицевой счет банка-заемщика, открытый на внебалансовом счете **91317,** при этом закрывается

Учет в банке-заемщике

Открытие кредитной линии

Открытие в банке-кредиторе возобновляемой кредитной линии для банка-заемщика отражается на внебалансовых счетах последнего следующим образом:

Дт 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» – по лицевому счету банка-кредитора
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму «лимита задолженности», установленную договором

Получение кредита в рамках открытой кредитной линии

При получении первого транша в рамках открытой кредитной линии на сумму транша осуществляется проводка по внебалансовому счету **91417**, в результате которой внебалансовые требования уменьшаются, но на ту же сумму возникают обязательства на балансе:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-кредитора - на сумму первого транша

Одновременно указанная сумма отражается на балансовом счете второго порядка **31310 «**Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций до востребования» по соответствующему лицевому счету следующей проводкой:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 31310 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций до востребования» - по лицевому счету ссуды - на сумму первого транша

Погашение кредита без нарушения обязательств:

При возврате средств, предоставленных в рамках договора об открытии кредитной линии, без нарушения обязательств по договору, на балансе банка-заемщика выполняются следующие проводки:

Дт 31310 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций до востребования» - по лицевому счету договора с банком-кредитором
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму средств, списанных с корсчета банка в погашение кредита

При этом согласно п. 3.2.2.2.1 Приложения к Положению № 54-П осуществляется восстановление лимита кредитования в размере погашаемых сумм, что отражается в учете проводкой:

Дт 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде «овердрафта» и «под лимит задолженности» – по лицевому счету банка-кредитора
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

При прекращении действия договора об открытии кредитной линии осуществляется следующая проводка:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде «овердрафта» и «под лимит задолженности» – по лицевому счету банка-кредитора – на сумму дебетового сальдо по лицевому счету банка-кредитора

Лицевой счет банка-кредитора, открытый на внебалансовом счете **91417**, при этом закрывается.

УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ С УСТАНОВЛЕНИЕМ «ЛИМИТА ВЫДАЧИ»

Учет в банке-кредиторе

Учет в банке-кредиторе на балансовых и внебалансовых счетах осуществляется в порядке, аналогичном изложенному выше 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.

Учет в банке-заемщике

Учет в банке-заемщике на балансовых и внебалансовых счетах осуществляется в порядке, аналогичном изложенному выше 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 каждом получении кредита в пределах установленного «лимита задолженности» осуществляется уменьшение «лимита выдачи» на соответствующую фактически полученную величину кредита. Как только остаток «лимита выдачи» после очередного получения 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 7.3

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ ПО «ОВЕРДРАФТУ»

В п. 2.2.3 Положения № 54-П определен порядок предоставления 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. Такая форма кредитования применяется, как правило, только в отношении клиентов, чья надежность не вызывает сомнения. 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 (банка)-заемщика.

УЧЕТ В БАНКЕ-КРЕДИТОРЕ

Предоставление кредита по «овердрафту»

При заключении договора банковского счета (договора на расчетно-кассовое обслуживание или договора о корреспондентских отношениях), в условиях которого (или 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, закрываться они будут только по окончании срока действия договора банковского счета.

Одновременно с открытием вышеупомянутого лицевого счета на балансе банка-кредитора на внебалансовом счете **91317** «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, предоставляет последнему возможность «овердрафта» в пределах определенной суммы на определенный срок, под определенный процент, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кт 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету клиента-заемщика - на сумму лимита, установленную договором

При списании средств с корреспондентского счета ЛОРО банка-респондента сверх имеющихся на нем средств или при их полном отсутствии дебетовое сальдо на счете **30109** в конце операционного дня должно быть перенесено на открытый ранее банку-респонденту лицевой счет следующим образом:

Дт 32001 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)» - по лицевому счету банка-заемщика (респондента)
Кт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» - на сумму кредита по «овердрафту»

Одновременно на ту же величину уменьшается сумма неиспользованного лимита кредитования, установленного договором:

Дт 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-заемщика
Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» - на сумму кредита, предоставленного в виде «овердрафта»

Погашение кредита без нарушения обязательств»

При погашении кредита, предоставленного по «овердрафту», без нарушения обязательств по договору, лицевой счет клиента-заемщика обнуляется (но не закрывается) следующей проводкой:

Дт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»
Кт 32001 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)» - по лицевому счету банка-заемщика (респондента) - на погашаемую сумму

Одновременно с погашением кредита восстанавливаются суммы неиспользованных лимитов кредитования, что отражается проводкой:

Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кт 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-заемщика - на погашаемую, а следовательно, и восстанавливаемую сумму

Если кредит по «овердрафту» погашается частями (по мере появления средств на корсчете банка-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 о корреспондентских отношениях или дополнительного соглашения к нему внебалансовый счет **91317** закрывается следующей проводкой:

Дт 91317 «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

Учет просроченной задолженности

Если в течение срока, установленного договором, для погашения кредита, возникшего по «овердрафту», обязательства банка-заемщика полностью не выполнены, то на балансе банка-кредитора должен осуществляться перенос этой задолженности на счета просроченной задолженности по основному долгу, что определено в п. 2.4. Приложения к Положению № 54-П.

УЧЕТ В БАНКЕ-ЗАЕМЩИКЕ

Получение кредита по «овердрафту»

При заключении между банками договора о корреспондентских отношениях, в условиях которого (или дополнительным соглашением к которому) допускается «овердрафт» по корреспондентскому счету банка-респондента, у последнего это отражается в учете следующим образом: открывается лицевой счет на балансовом счете 2-го порядка **31301** «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)». На этом лицевом счете ведется учет кредитов, полученных банком-респондентом от банка-корреспондента по «овердрафту». В случае погашения банком-должником своих обязательств этот лицевой счет обнуляется, закрываться он будет только по окончании срока действия договора о корреспондентских отношениях.

Одновременно с открытием вышеупомянутого лицевого счета на балансе банка-респондента на внебалансовом счете **91417** «Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде «овердрафта» и «под лимит задолженности»» также открывается лицевой счет, где и отражается максимальная сумма, на которую может быть проведено кредитование корреспондентского счета банка-респондента (лимит кредитования), что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде «овердрафта» и «под лимит задолженности» – по лицевому счету банка-кредитора

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму «лимита задолженности», установленную договором

При предоставлении банку-респонденту (заемщику) кредита в виде "овердрафта" образовавшееся кредитовое сальдо по его корсчету НОСТРО в конце операционного дня должно быть перенесено на открытый ранее лицевой счет следующим образом:

Дт30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Кт 31301 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)» - на сумму кредита по «овердрафту»

Одновременно на ту же величину уменьшается сумма неиспользованного лимита кредитования, установленного договором, что отражается проводкой:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91417 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-кредитора» - на сумму кредита, предоставленного в виде «овердрафта»

Погашение кредита без нарушения обязательств:

При погашении банком-заемщиком кредита, предоставленного ему по «овердрафту», без нарушения обязательств по договору, лицевой счет на балансовом счете **31301** обнуляется, но не закрывается, следующей проводкой:

Дт 31301 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)»

Кт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» - на погашаемую сумму

Одновременно с погашением кредита восстанавливаются суммы неиспользованных лимитов кредитования, что отражается проводкой:

Дт 91417 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-кредитора»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на погашаемую, а следовательно, и восстанавливаемую сумму

Если кредит по «овердрафту» погашается частями (по мере появления средств на корсчете банка-респондента), 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 о корреспондентских отношениях или дополнительного соглашения к нему внебалансовый счет **91417** закрывается следующей проводкой:

Кт 91417 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-кредитора

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму дебетового сальдо по лицевому счету банка-

кредитора

Учет просроченной задолженности:

Если в течение срока, установленного договором, для погашения кредита, возникшего по «овердрафту», обязательства банка-заемщика полностью не выполнены, то на балансе банка-заемщика должен осуществляться перенос этой задолженности на счета просроченной задолженности по основному долгу, что определено в п. 3.3. Приложения к Положению № 54-П.

Приложение 7.4

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Приобретение ценных бумаг

1.1. Если по сделке на покупку ценных бумаг были предварительные затраты, то выполняются *следующие проводки:*
Учет затрат отражается бухгалтерской записью:

Дт 50905 Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг

Кт Корреспондентские счета кредитных организаций

Кт Текущие, расчетные счета – сумма предварительных затрат.

Создается резерв на возможные потери под сумму предварительных затрат.

В дату перехода прав на ценные бумаги предварительные затраты переносятся на счет по учету вложений в ценные бумаги:
Дт 501, 506 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с по учету затрат
Кт 50905 Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг – на сумму предварительных затрат.

Восстанавливается резерв на возможные потери.
Если предварительные затраты несущественны, то они относятся на операционные расходы.
Критерий существенности 1% от стоимости приобретенных ценных бумаг.

1.2. Если при заключении сделки на покупку ценных бумаг, даты оплаты и перехода прав собственности не совпадают с датой заключения сделки, то до наступления первой из дат учет сделки осуществляется по счетам главы Г «Срочные сделки»:

Дт 935 «Требования по поставке ценных бумаг»

Кт 963 «Обязательства по поставке денежных средств» - на сумму по договору.

1.3. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки подлежит отражению на балансовых счетах:

Закрытие сделки по главе Г «Срочные сделки»:

Дт 963 «Обязательства по поставке денежных средств»
Кт 935 «Требования по поставке ценных бумаг» - на сумму по договору.

Отражение сделки на балансовых счетах:

Дт 47408 Расчеты по срочным сделкам (в разрезе контрагента).

Кт 47407 Расчеты по срочным сделкам (в разрезе контрагента) – на сумму сделки.

Поступление ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Дт 501, 506 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с партии выпуска ценных бумаг) – стоимость бумаг

Дт 501 Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с по учету ПКД уплаченного – на сумму ПКД

Дт 501, 506 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с по учету затрат на приобретение – на сумму затрат на приобретение

Кт 47408 Расчеты по срочным сделкам – на сумму сделки

Перечисление денежных средств в оплату приобретаемых ценных бумаг:

Дт 47407 Расчеты по срочным сделкам

Кт Корреспондентские счета Банка

Кт 30602 Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям

Кт 47403/47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами

Кт Текущие, расчетные счета контрагента – на сумму сделки.

1.4. Если по сделке на приобретение ценных бумаг даты расчетов и перехода прав собственности совпадают, то учет по главе Г «Срочные сделки» не ведется.

Учет переоценки ценных бумаг

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Ценные бумаги переоцениваются со следующей периодичностью:

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерий существенности устанавливается в отношении рыночной цены - на уровне 10%.

1. При приобретении ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) выполняются следующие проводки:

1.1. Положительная переоценка отражается бухгалтерской записью:
Дт 50121, 50621 Переоценка ценных бумаг – положительные разницы
Кт 70602 Доходы от переоценки ценных бумаг по символу 15101
1.2. Отрицательная переоценка:
Дт 70607 Расходы от переоценки ценных бумаг по символу 24101
Кт 50120, 50620 Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы

2. Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:

2.1. Отрицательная переоценка в пределах положительной:
Дт 70602 Доходы от переоценки ценных бумаг по символу 15101 – на сумму отрицательной переоценки в пределах положительной.
Кт 50121, 50621 Переоценка ценных бумаг – положительные разницы

2.2. Положительная переоценка в пределах отрицательной:
Дт 50120, 50620 Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы
Кт 70607 Расходы от переоценки ценных бумаг по символу 24101 – на сумму положительной переоценки в пределах отрицательной.

3. Суммы превышения отрицательной (положительной) переоценки над положительной (отрицательной), а так же увеличение положительной (отрицательной) переоценки отражаются в учете аналогично переоценке в дату приобретения ценных бумаг.

Начисление процентного/купонного дохода (ПКД) и дисконта по ценным бумагам

1. Начисление процентного/купонного дохода осуществляется в дату проведения переоценки ценных бумаг.

1.1. Начисление ПКД отражается в учете бухгалтерской записью:
Дт 501 Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с по учету ПКД начисленного
Кт 70601 Доходы, символ 11501-11508 – на сумму ПКД начисленного.

1.2. Ежемесячно, в последний рабочий день месяца, включая нерабочие дни отчетного месяца, в балансе отражается начисление дисконта (в случае, если ценная бумага приобретена по цене ниже номинала):
Дт 501, 506 Ценные бумаги, оцениваемые о справедливой стоимости**,** л/с по учету дисконта начисленного
Кт 70601 Доходы, символ 11501-11508 - на сумму дисконта начисленного.

Погашение купона эмитентом

1. В дату погашения купона, предусмотренную условиями выпуска долговых обязательств осуществляется доначисление ПКД:

Дт 501 Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с по учету ПКД начисленного

Кт 70601 Доходы, символ 11501-11508 – на сумму ПКД начисленного.

2. Поступление от эмитента денежных средств в оплату купона в установленную дату отражается проводкой:

Дт 47403/47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами

Дт Корреспондентские счета кредитных организаций

Дт 30602 Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям

Дт Текущие, расчетные счета

Кт 501 Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, л/счетам по учету ПКД уплаченного и начисленного – на сумму погашенного купона.

Если сумма денежных средств, поступившая в погашение купона больше, чем сумма, ПКД начисленного и учтенного на счете **501** Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с по учету ПКД начисленного, то разница относится на стоимость вложений в ценные бумаги, т.е. в **Кт 501** Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с партии выпуска ценных бумаг.

Продажа ценных бумаг

1. Если при заключении сделки на продажу ценных бумаг, даты оплаты и перехода прав собственности не совпадают с датой заключения сделки, учет осуществляется на счетах главы Г «Срочные сделки»:

Дт 933 Требования по поставке денежных средств

Кт 965 Обязательства по поставке ценных бумаг – сумма сделки.

2. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки подлежит отражению на балансовых счетах:

Дт 47408 Расчеты по срочным сделкам

Кт 47407 Расчеты по срочным сделкам – на сумму сделки.

Закрытие сделки по главе Г «Срочные сделки»:

Дт 965 Обязательства по поставке ценных бумаг

Кт 933 Требования по поставке денежных средств – на сумму сделки

3. На дату перехода прав на ценные бумаги осуществляется доначисление ПКД и дисконта (при наличии):

Дт 501 Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с по учету ПКД начисленного

Дт 501, 506 Ценные бумаги, оцениваемые о справедливой стоимости**,** л/с по учету дисконта начисленного

Кт 70601 Доходы по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства» – на сумму ПКД начисленного.

4. Поступление денежных средств в оплату по сделке:

Если дата заключения сделки не совпадает с датой расчетов и перехода прав собственности по ценным бумагам:

4.1. **Дт 47403/47404** Расчеты с валютными и фондовыми биржами

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций

Дт 30602 Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям

Дт Текущие, расчетные счета

Кт 47408 Расчеты по срочным сделкам

4.2 **Дт 47407** Расчеты по срочным сделкам

Кт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг – сумма сделки

5. В дату перехода прав на ценные бумаги:

Дт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг

Кт 501, 506 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с партии выпуска ценных бумаг) – стоимость бумаг

Кт 501 Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с по учету ПКД начисленного – на сумму ПКД начисленного.

Кт 501, 506 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с по учету затрат на приобретение – на сумму затрат на приобретение.

Кт 501, 506 Ценные бумаги, оцениваемые о справедливой стоимости**,** л/с по учету дисконта начисленного – на сумму дисконта начисленного.

Кт затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги

6. Отражение финансового результата от выбытия ценных бумаг:

Положительный финансовый результат:

Дт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг

Кт 70601 Доходы, символ 13101-13108

Отрицательный финансовый результат:

Дт 70606 Расходы, символ 23101-23108

Кт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг

7. В дату выбытия ценных бумаг осуществляется списание переоценки выбывших бумаг. Если произошло неполное выбытие ценных бумаг, то переоценка списывается следующим образом:

Дт 70602 Доходы от переоценки ценных бумаг по символу 15101 «Положительная переоценка ценных бумаг»

Кт 50121, 50621 Переоценка ценных бумаг - положительные разницы – на сумму положительной переоценки, приходящейся на выбывающие бумаги.

Дт 50120, 50620 Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы

Кт 70607 Расходы от переоценки ценных бумаг по символу 24101 «Отрицательная переоценка ценных бумаг» – на сумму отрицательной переоценки, приходящейся на выбывающие бумаги.

Погашение номинала ценных бумаг

1. При погашении номинала ценных бумаг в бухгалтерском учете производятся записи:

1.1. В случае частичного погашения эмитентом номинала ценной бумаги:

Дт 47403/47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций

Дт 30602 Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям

Дт 501 Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с по учету дисконта начисленного – на сумму дисконта начисленного

Кт 501 Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с партии выпуска ценных бумаг – на оставшуюся сумму выплаты.

1.2. При полном погашении ценных бумаг поступление денежных средств отражается в бухгалтерском учете:

Дт 47403/47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами

Дт Корреспондентские счета кредитных организаций

Дт 30602 Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям

Кт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг – на сумму поступивших средств.

Списание с баланса стоимости ценных бумаг, затрат, переоценки, ПКД, дисконта и определение финансового результата осуществляется по аналогии с продажей ценных бумаг.

2. При невыполнении в срок эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в конце рабочего дня, соответствующего дате исполнения эмитентом обязательств стоимость ценных бумаг, затрат на приобретение, начисленного ПКД и дисконта переносится на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок:

2.1. **Дт 50505** Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с партии выпуска ценных бумаг

Кт 501 Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с партии выпуска ценных бумаг – стоимость долговых обязательств.

2.2. **Дт 50505** Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с по учету затрат на приобретение

Кт 501 Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с по учету затрат на приобретение – на сумму затрат.

2.3. **Дт 50505** Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с по учету ПКД начисленного

Кт 501 Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с по учету ПКД начисленного – на сумму ПКД начисленного.

2.4. **Дт 50505** Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с по учету дисконта начисленного

Кт 501 Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с по учету дисконта начисленного – на сумму дисконта начисленного.

3. В дату переноса долговых обязательств на счет 50505 осуществляется списание переоценки. Долговые обязательства, не погашенные в срок, учитываются на счете 50505 по стоимости последней переоценки и дальнейшей переоценке не подлежат. В бухгалтерском учете осуществляются записи:

Положительная переоценка:

Дт 50505Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с партии выпуска ценных бумаг

Кт 50121 Переоценка ценных бумаг **-** положительные разницы

Отрицательная переоценка:

Дт 50120 Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы

Дт 50505 Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с партии выпуска ценных бумаг

4. Создание резерва на возможные потери под сумму не погашенных в срок долговых обязательств отражается в учете бухгалтерской записью:

Дт 70606 Расходы, символ 25302

Кт 50507 Резервы на возможные потери

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, УДЕРЖИВАЕМЫМИ ДО ПОГАШЕНИЯ

Приобретение ценных бумаг.

1.1. Если по сделке на покупку ценных бумаг были предварительные затраты, то выполняются *следующие проводки:*

Учет затрат отражается бухгалтерской записью:

Дт 50905 Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг

Кт Корреспондентские счета кредитных организаций

Кт Текущие, расчетные счета – сумма предварительных затрат.

Создается резерв на возможные потери под сумму предварительных затрат.

В дату перехода прав на ценные бумаги предварительные затраты переносятся на счет по учету вложений в ценные бумаги:

Дт 501, 506 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, л/с по учету затрат

Кт 50905 Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг – на сумму предварительных затрат.

Восстанавливается резерв на возможные потери.

Если предварительные затраты несущественны, то они относятся на операционные расходы.

Критерий существенности 1% от стоимости приобретенных ценных бумаг.

2. Если при заключении сделки на покупку ценных бумаг, даты оплаты и перехода прав собственности не совпадают с датой заключения сделки, то до наступления первой из дат учет сделки осуществляется по счетам главы Г «Срочные сделки»:

Дт 935 «Требования по поставке ценных бумаг»

Кт 963 «Обязательства по поставке денежных средств» - на сумму по договору.

3. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки подлежит отражению на балансовых счетах:

Закрытие сделки по главе Г «Срочные сделки»:

Дт 963 «Обязательства по поставке денежных средств»

Кт 935 «Требования по поставке ценных бумаг» - на сумму по договору.

Отражение сделки на балансовых счетах:

Дт 47408 Расчеты по срочным сделкам (в разрезе контрагента).

Кт 47407 Расчеты по срочным сделкам (в разрезе контрагента) – на сумму сделки.

Поступление ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Дт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с партии выпуска ценных бумаг – стоимость бумаг

Дт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с по учету ПКД начисленного – на сумму ПКД

Дт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с по учету затрат на приобретение – на сумму затрат на приобретение

Кт 47408 Расчеты по срочным сделкам – на сумму сделки

Перечисление денежных средств в оплату приобретаемых ценных бумаг:

Дт 47407 Расчеты по срочным сделкам

Кт Корреспондентские счета Банка

Кт 30602 Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям

Кт 47403/47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами

Кт Текущие, расчетные счета контрагента – на сумму сделки.

Если по сделке на приобретение ценных бумаг даты расчетов и перехода прав собственности совпадают, то учет по главе Г «Срочные сделки» не ведется.

4. В момент приобретения ценных бумаг в категорию «удерживаемые до погашения» выносится мотивированное суждение об уровне риска, исходя из оценки изменения уровня доходности и рыночной стоимости долговых обязательств. В бухгалтерском учете операция по созданию резерва отражается следующим образом:

Дт 70606 Расходы по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»

Кт 50319 Резервы на возможные потери, л/сч долговых обязательств данного выпуска — на величину созданного резерва.

Начисление процентного/купонного дохода (ПКД) и дисконта по ценным бумагам

1. В последний рабочий день месяца осуществляется начисление процентного/купонного дохода (ПКД), в том числе за оставшиеся нерабочие дни:

При отсутствии неопределенности в получении дохода:

Дт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с по учету ПКД начисленного

Кт 70601 Доходы, символ 11501-11508 – на сумму ПКД начисленного.

Если получение дохода признается неопределенным:

Дт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с по учету ПКД начисленного

Кт 50407 Процентные доходы по долговым обязательствам – на сумму ПКД начисленного.

2. Ежемесячно, в последний рабочий день месяца, включая нерабочие дни отчетного месяца, производится начисление дисконта (по бумагам, приобретенным по цене ниже номинала):

При отсутствии неопределенности в получении дохода:

Дт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с по учету дисконта начисленного

Кт 70601 Доходы, символ 11501-11508 - на сумму дисконта начисленного.

Если получение дохода признается неопределенным:

Дт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с по учету дисконта начисленного

Кт 50407 Процентные доходы по долговым обязательствам» – на сумму начисленного дисконта.

3. В случае классификации актива во II и выше категорию качества под сумму начисленных ПКД и дисконта создается резерв на возможные потери:

Дт 70606 Расходы, символ 25302

Кт 50319 Резервы на возможные потери, л/сч по учету РВП по ПКД начисленному

Кт 50319 Резервы на возможные потери, л/сч по учету РВП по дисконту начисленному

Погашение купона эмитентом.

1. В дату погашения эмитентом купона по долговым обязательствам, установленную условиями выпуска, осуществляется доначисление ПКД:

При отсутствии неопределенности в получении дохода:

Дт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с по учету ПКД начисленного

Кт 70601 Доходы, символ 11501-11508 – на сумму ПКД начисленного.

Если получение дохода признается неопределенным:

Дт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с по учету ПКД начисленного

Кт 50407 Процентные доходы по долговым обязательствам – на сумму ПКД начисленного.

2. Если денежные средства от эмитента в оплату купона поступили в дату погашения, предусмотренную условиями выпуска, то в бухгалтерском учете осуществляется записи:

Поступление денежных средств в оплату купона:

Дт 47403/47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами

Дт Корреспондентские счета кредитных организаций

Дт 30602 Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям

Кт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с по учету ПКД начисленного – на сумму погашенного купона.

И одновременно, если купон начислялся на счет 50407, полученный купон отражается на доходах:

Дт 50407 Процентные доходы по долговым обязательствам

Кт 70601 Доходы, символ 11501-11508 – на сумму ПКД начисленного и уплаченного.

Восстанавливается РВП под сумму ПКД начисленного:

Дт 50319 Резервы на возможные потери, л/сч по учету РВП по ПКД начисленному
Кт 70601 Доходы, символ 16305

Погашение номинала ценных бумаг.

1. При погашении номинала ценных бумаг в бухгалтерском учете осуществляются записи:

1.1. Частичное погашение номинала
Дт 47403/47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами
Дт Корреспондентские счета кредитных организаций
Дт 30602 Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям
Дт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с по учету дисконта начисленного – на сумму дисконта начисленного
Кт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с партии выпуска ценных бумаг – на оставшуюся сумму выплаты.

1.2. При полном погашении ценных бумаг:
- Производится доначисление дисконта:
Дт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с по учету дисконта начисленного
Кт 70601 Доходы, символ 11501-11508 - на сумму дисконта начисленного.

Если присутствует неопределенность в получении дохода:
Дт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с по учету дисконта начисленного
Кт 50407 Процентные доходы по долговым обязательствам» – на сумму начисленного дисконта.

1.3. Поступление денежных средств в погашение ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете:
Дт 47403/47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами
Дт Корреспондентские счета кредитных организаций
Дт 30602 Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям

Кт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг – на сумму поступивших средств.

1.4. Списание ценных бумаг с баланса отражается бухгалтерской записью:
Дт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг
Кт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с партии выпуска ценных бумаг – стоимость бумаг
Кт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с по учету дисконта начисленного – на сумму начисленного дисконта
Кт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с по учету затрат на приобретение – на сумму затрат на приобретение

1.5. Отнесение на доходы начисленного дисконта, если его получение было неопределенным:
Дт 50407 Процентные доходы по долговым обязательствам
Кт 70601 Доходы, символ 11501-11508 – на сумму начисленного дисконта.

1.6. Отнесение финансового результата от погашения ценной бумаги:
Положительный финансовый результат:
Дт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг
Кт 70601 Доходы, символ 13101-13108
Отрицательный финансовый результат:
Дт 70606 Расходы, символ 23101-23108
Кт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг

1.7. Восстановление резерва на возможные потери:
Дт 50319 Резервы на возможные потери, л/сч долговых обязательств данного выпуска
Дт 50319 Резервы на возможные потери, л/сч по учету РВП по дисконту начисленному
Кт 70601 Доходы, символ 16305 — на величину ранее созданного резерва

1.8. При невыполнении в срок эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в конце рабочего дня, соответствующего дате исполнения эмитентом обязательств стоимость ценных бумаг, затрат на приобретение, начисленного ПКД и дисконта переносится на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок:

Дт 50505 Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с партии выпуска ценных бумаг

Кт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с партии выпуска ценных бумаг – стоимость долговых обязательств.

Дт 50505 Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с по учету затрат на приобретение

Кт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с по учету затрат на приобретение – на сумму затрат.

Дт 50505 Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с по учету ПКД начисленного

Кт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с по учету ПКД начисленного – на сумму ПКД начисленного.

Дт 50505 Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с по учету дисконта начисленного

Кт 503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, л/с по учету дисконта начисленного – на сумму дисконта начисленного.

1.9. Создается резерв на возможные потери под сумму долговых обязательств, не погашенных в срок:

Дт 70606 Расходы, символ 25302

Кт 50507 Резервы на возможные потери

1.10. Восстанавливается ранее созданный резерв на возможные потери под сумму долговых обязательств, удерживаемых до погашения:

Дт 50319 Резервы на возможные потери, л/счета долговых обязательств данного выпуска, ПКД и дисконта начисленных

Кт 70601 Доходы, символ 16305 — на величину ранее созданного резерва

1.11. Поступление от эмитента денежных средств в погашение ценных бумаг отражается в учете записью:

Дт 47403/47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами

Дт Корреспондентские счета кредитных организаций

Дт 30602 Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям

Кт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг – на сумму поступивших средств.

Списание с баланса ценных бумаг при поступлении денежных средств:

Дт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг

Кт 50505 Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с партии выпуска ценных бумаг

Кт 50505 Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с по учету затрат на приобретение

Кт 50505 Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с по учету ПКД начисленного

Кт 50505 Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с по учету дисконта начисленного

Отнесение на доходы дисконта начисленного, если дисконт начислялся на счет 50407:

Дт 50407 Процентные доходы по долговым обязательствам

Кт 70601 Доходы, символ 11501-11508 – на сумму начисленного дисконта.

Восстановление резерва на возможные потери:

Дт 50507 Резервы на возможные потери

Кт 70601 Доходы, символ 16305 — на величину ранее созданного резерва

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.

Приобретение ценных бумаг.

1. Если по сделке на покупку ценных бумаг были предварительные затраты (консультационные, информационные и т.д.), то выполняются следующие проводки:

Учет затрат отражается бухгалтерской записью:

Дт 50905 Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг

Кт Корреспондентские счета кредитных организаций

Создается резерв на возможные потери под сумму предварительных затрат:

В дату перехода прав на ценные бумаги предварительные затраты переносятся на счет по учету вложений в ценные бумаги:

Дт 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/сч по учету затрат

Дт 507 Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, л/сч по учету затрат

Кт 50905 Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг – на сумму предварительных затрат

Восстанавливается резерв на возможные потери:

Если предварительные затраты несущественны, то они относятся на операционные расходы.

Критерий существенности 1% от стоимости приобретенных ценных бумаг.

2. Если при заключении сделки на покупку ценных бумаг, даты оплаты и перехода прав собственности не совпадают с датой заключения сделки, то до наступления первой из дат учет сделки осуществляется по счетам главы Г «Срочные сделки»:

Дт 935 «Требования по поставке ценных бумаг»

Кт 963 «Обязательства по поставке денежных средств» - на сумму по договору.

3. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки подлежит отражению на балансовых счетах:

Закрытие сделки по главе Г «Срочные сделки»:

Дт 963 «Обязательства по поставке денежных средств»

Кт 935 «Требования по поставке ценных бумаг» - на сумму по договору.

Отражение сделки на балансовых счетах:

Дт 47408 Расчеты по срочным сделкам (в разрезе каждой сделки).

Кт 47407 Расчеты по срочным сделкам (в разрезе каждой сделки) – на сумму сделки.

Поступление ценных бумаг**:**

Дт 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/с партии выпуска ценных бумаг – стоимость бумаг

Дт 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/с по учету ПКД начисленного – на сумму ПКД

Дт 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/с по учету затрат на приобретение – на сумму затрат на приобретение

Дт 507 Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, л/с партии выпуска ценных бумаг – стоимость бумаг

Дт 507 Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, л/с по учету затрат – на сумму затрат на приобретение

Кт 47408 Расчеты по срочным сделкам

Перечисление денежных средств в оплату приобретаемых ценных бумаг:

Дт 47407 Расчеты по срочным сделкам

Кт 47403/47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами

Кт Корреспондентские счета кредитных организаций

Кт 30602 Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям

4. Если по сделке на приобретение ценных бумаг даты оплаты и перехода прав собственности совпадают с датой заключения договора, то учет в главе Г «Срочные сделки» не ведется.

5.1.2. Учет переоценки ценных бумаг

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Ценные бумаги переоцениваются со следующей периодичностью:

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерий существенности устанавливается в отношении рыночной цены - на уровне 10%.

1. При приобретении ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) выполняются следующие проводки:

1.1. Положительная переоценка отражается бухгалтерской записью:
Дт 50221, 50721 Переоценка ценных бумаг – положительные разницы
Кт 10603 Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи
1.2. Отрицательная переоценка:
Дт 10605 Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи
Кт 50220, 50720 Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы

2. Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:

2.1. Отрицательная переоценка в пределах положительной:
Дт 10603 Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи **–** на сумму отрицательной переоценки в пределах положительной.
Кт 50221, 50721 Переоценка ценных бумаг – положительные разницы

2.2 Положительная переоценка в пределах отрицательной:
Дт 50220, 50720 Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы
Кт 10605 Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – на сумму положительной переоценки в пределах отрицательной.

3. Суммы превышения отрицательной (положительной) переоценки над положительной (отрицательной), а так же увеличение положительной (отрицательной) переоценки отражаются в учете аналогично переоценке в дату приобретения ценных бумаг.

4. В случае утраты возможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, осуществляется следующие проводки:

Суммы переоценки списываются на счета доходов/расходов:
Дт 10603 Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи
Кт 70601 «Доходы» по символу 13105 «Доходы от операций с приобретенными прочими ценными бумагами» – на сумму положительной переоценки, приходящейся на выбывающие бумаги.
Дт 70606 Расходы по символу 23101-23108 «Расходы по приобретенным ценным бумагам»
Кт 10605 Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – на сумму отрицательной переоценки

Счета положительных и отрицательных разниц 50220, 50720, 50221, 50721 закрываются при выбытии ценных бумаг в корреспонденции со счетом № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

В дальнейшем под вложения в ценные бумаги создается резерв на возможные потери, бухгалтерский учет которого осуществляется в порядке, изложенном в разделе по учету ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Начисление процентного/купонного дохода (ПКД) и дисконта по ценным бумагам

1. Начисление процентного/купонного дохода осуществляется в дату проведения переоценки ценных бумаг.

2. Начисление ПКД отражается в учете бухгалтерской записью:
Дт 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/с по учету ПКД начисленного
Кт 70601 Доходы, символ 11501-11508 – на сумму ПКД начисленного.

3. Ежемесячно, в последний рабочий день месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, осуществляется начисление дисконта (в случае, если ценная бумага приобретена по цене ниже номинала):
Дт 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/с по учету дисконта начисленного
Дт 507 Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, л/с по учету дисконта начисленного
Кт 70601 Доходы, символ 11501-11508 - на сумму дисконта начисленного

Погашение купона эмитентом

1. В дату погашения купона, предусмотренную условиями выпуска долговых обязательств осуществляется доначисление ПКД:
Дт 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/с по учету ПКД начисленного
Кт 70601 Доходы, символ 11501-11508 – на сумму ПКД начисленного.

2. Поступление от эмитента денежных средств в оплату купона в установленную условиями выпуска дату отражается проводкой:
Дт 47403/47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами
Дт Корреспондентские счета кредитных организаций
Дт 30602 Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям
Дт Текущие, расчетные счета
Кт 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/с по учету ПКД начисленного – на сумму погашенного купона.

Если сумма денежных средств, поступившая в погашение купона больше, чем сумма, ПКД начисленного и учтенного на счете **502** Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/с по учету ПКД начисленного, то разница относится на стоимость вложений в ценные бумаги, т.е. в **Кт 502** Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/с партии выпуска ценных бумаг.

Продажа ценных бумаг

1. Если при заключении сделки на продажу ценных бумаг, даты оплаты и перехода прав собственности не совпадают с датой заключения сделки, учет осуществляется на счетах главы Г «Срочные сделки»:

Дт 933 Требования по поставке денежных средств

Кт 965 Обязательства по поставке ценных бумаг – сумма сделки.

2. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки подлежит отражению на балансовых счетах:

Дт 47408 Расчеты по срочным сделкам

Кт 47407 Расчеты по срочным сделкам – на сумму сделки.

Закрытие сделки по главе Г «Срочные сделки»:

Дт 965 Обязательства по поставке ценных бумаг

Кт 933 Требования по поставке денежных средств – на сумму сделки

3. На дату перехода прав на ценные бумаги осуществляется доначисление ПКД и дисконта (при наличии):

Дт 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/с по учету ПКД начисленного

Дт 502, 507 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**,** л/с по учету дисконта начисленного

Кт 70601 Доходы, символ 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства» – на сумму ПКД начисленного.

4. Поступление денежных средств в оплату по сделке:

Если дата заключения сделки не совпадает с датой расчетов и перехода прав собственности по ценным бумагам:

4.1. **Дт 47403/47404** Расчеты с валютными и фондовыми биржами

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций

Дт 30602 Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям

Дт Текущие, расчетные счета

Кт 47408 Расчеты по срочным сделкам

4.2. **Дт 47407** Расчеты по срочным сделкам

Кт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг – сумма сделки

5. В дату перехода прав на ценные бумаги:

Отнесение стоимости ценных бумаг на реализацию:

Дт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг

Кт 502, 507 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, л/с партии выпуска ценных бумаг) – стоимость бумаг

Кт 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/с по учету ПКД начисленного – на сумму ПКД начисленного.

Кт 502, 507 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, л/с по учету затрат на приобретение – на сумму затрат на приобретение.

Кт 502, 507 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**,** л/с по учету дисконта начисленного – на сумму дисконта начисленного.

Кт затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги

6. Списание переоценки, приходящейся на выбывающие бумаги:

Положительная переоценка:

Дт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг

Кт 50221 Переоценка ценных бумаг – положительные разницы

Кт 50721 Переоценка ценных бумаг – положительные разницы

Отрицательная переоценка:

Дт 50220 Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы

Дт 50720 Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы

Кт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг

7. Отражение финансового результата от выбытия ценных бумаг:

Положительный финансовый результат:

Дт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг

Кт 70601 Доходы, символ 13101-13108

Отрицательный финансовый результат:

Дт 70606 Расходы, символ 23101-23108

Кт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг

8. Отнесение переоценки по выбывшим бумагам на доходы/расходы:

Отрицательная переоценка:

Дт 70606 Расходы по символу 23101-23108 «Расходы по приобретенным ценным бумагам»

Кт 10605 Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Положительная переоценка:

Дт 10603 Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Кт 70601 «Доходы» по символу 13105 «Доходы от операций с приобретенными прочими ценными бумагами» – на сумму положительной переоценки, приходящейся на выбывающие бумаги.

Погашение номинала ценных бумаг

1. При погашении номинала ценных бумаг в бухгалтерском учете производятся записи:

1.1. В случае частичного погашения эмитентом номинала ценной бумаги:

Дт 47403/47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций

Дт 30602 Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям

Дт 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/с по учету дисконта начисленного – на сумму дисконта начисленного

Кт 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/с партии выпуска ценных бумаг – на оставшуюся сумму выплаты.

1.2. При полном погашении ценных бумаг поступление денежных средств отражается в бухгалтерском учете:

Дт 47403/47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами

Дт Корреспондентские счета кредитных организаций

Дт 30602 Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям

Дт Текущие, расчетные счета

Кт 61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг – на сумму поступивших средств.

1.3. Списание с баланса стоимости ценных бумаг, затрат, переоценки, ПКД, дисконта и определение финансового результата при осуществлении расчетов по сделке погашения ценных бумаг осуществляется по аналогии с продажей ценных бумаг.

2. При невыполнении в срок эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в конце рабочего дня, соответствующего дате исполнения эмитентом обязательств стоимость ценных бумаг, затрат на приобретение, начисленного ПКД и дисконта переносится на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок:

Дт 50505 Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с партии выпуска ценных бумаг

Кт 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/с партии выпуска ценных бумаг – стоимость долговых обязательств.

Дт 50505 Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с по учету затрат на приобретение

Кт 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/с по учету затрат на приобретение – на сумму затрат.

Дт 50505 Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с по учету ПКД начисленного

Кт 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/с по учету ПКД начисленного – на сумму ПКД начисленного.

Дт 50505 Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с по учету дисконта начисленного

Кт 502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, л/с по учету дисконта начисленного – на сумму дисконта начисленного.

3. Создание резерва на возможные потери под сумму не погашенных в срок долговых обязательств отражается в учете бухгалтерской записью:

Дт 70606 Расходы, символ 25302

Кт 50507 Резервы на возможные потери

4. Долговые обязательства, не погашенные в срок и учтенные на счете 50505 не подлежат переоценке. В дату переноса долговых обязательств на счет 50505 осуществляется списание переоценки:

Положительная переоценка:

Дт 50505 Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с партии выпуска ценных бумаг
Кт 50221, 50721 Переоценка ценных бумаг – положительные разницы

Дт 10603 Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Кт 70601 «Доходы» по символу 13105 «Доходы от операций с приобретенными прочими ценными бумагами».

Отрицательная переоценка:

Дт 50220, 50720 Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы
Кт 50505 Долговые обязательства, непогашенные в срок, л/с партии выпуска ценных бумаг
Дт 70606 Расходы по символу 23101-23108 «Расходы по приобретенным ценным бумагам»

Кт 10605 Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена создается резерв на возможные потери на основании профессионального суждения об уровне риска:
Дт 70606 Расходы, символ 25302
Кт 50219 Резервы на возможные потери, л/сч долговых обязательств данного выпуска — на величину созданного резерва
Кт 50719 Резервы на возможные потери, л/сч долевых обязательств — на величину созданного резерва

На периодической основе осуществляется оценка риска по вложениям в ценные бумаги, формируется профессиональное суждение об уровне риска. Отражение в бухгалтерском учете доначисления резерва в случае ухудшения категории качества активов производится в порядке, указанном в предыдущем абзаце.
Восстановление резерва в случае повышения категории качества активов отражается бухгалтерской записью:
Дт 50219 Резервы на возможные потери, л/сч долговых обязательств данного выпуска
Дт 50719 Резервы на возможные потери, л/сч долевых обязательств
Кт 70601 Доходы, символ 16305 — на величину снижения ранее созданного резерва

1. МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ БАНКА С СОБСТВЕННЫМИ ВЕКСЕЛЯМИ

Учет бланков собственных векселей

Учет бланков собственных векселей осуществляется на внебалансовых счетах в условной оценке 1 рубль за каждый бланк.

А) Полученные бланки собственных векселей приходуются в хранилище Банка на основании мемориального ордера по приему ценностей:

Дт 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами

Б) Выдача бланков собственных векселей из хранилища банка под отчет ответственным лицам, для дальнейшего размещения векселей осуществляется на основании мемориального ордера по выдаче ценностей:

Дт 90705 «Бланки собственных ценных бумаг выданные под отчет**»** (в разрезе каждого подотчетного лица)
Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами
Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами
Кт 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»

В) Списание бланка выписанного векселя осуществляется на основании авансового отчета подотчетного лица следующей проводкой:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами
Кт 90705 «Бланки собственных ценных бумаг выданные под отчет» (в разрезе каждого подотчетного лица)

Г) Списание испорченных бланков собственных векселей (на основании авансового отчета подотчетного лица) отражается в бухгалтерском учете:

Дт 90702 «Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения»
Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами
Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами
Кт 90705 «Бланки собственных ценных бумаг выданные под отчет» (в разрезе каждого подотчетного лица)

Д) При уничтожении испорченных бланков собственных векселей составляется акт об уничтожении, в бухгалтерском учете отражается проводкой:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами
Кт 90702 «Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения»

1.1. Дисконтные векселя

Размещение дисконтного векселя

При поступлении от контрагента денежных средств за выпущенный вексель выполняются *следующие проводки*:

Дт Корреспондентский счет кредитной организации

Дт Текущие, расчетные счета клиентов

Дт Счет кассы

Кт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты по срокам погашения» (в разрезе каждого векселя) – на цену размещения векселя.

Разница между номиналом векселя и ценой размещения - дисконт отражается проводкой:

Дт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» (в разрезе каждого векселя)

Кт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты по срокам погашения» (в разрезе каждого векселя) – на сумму дисконта.

С внебалансового учета списывается бланк выписанного векселя в порядке, изложенном выше.

1.1.2. Начисление дисконта по векселю

Расчет сумм дисконта, причитающегося к начислению, осуществляется с учетом следующего:

- по векселям «По предъявлению, но не ранее» в расчет принимается количество календарных дней с даты, следующей за датой выпуска/перепродажи векселя, векселя по дату «не ранее»,
- по векселям «По предъявлении, но не ранее и не позднее» в расчет принимается количество дней с следующей за датой выпуска/перепродажи векселя по дату «не позднее»,
- по векселям «Во столько-то времени от предъявления» в расчет принимается количество календарных дней, с даты предъявления по дату окончания срока для погашения, обусловленного векселем,
- по векселям «Во столько-то времени от составления» в расчет принимается срок с даты, следующей за датой выпуска/перепродажи векселя по дату срока для погашения, обусловленную в векселе,
- по векселям «на определенную дату» в расчет принимается срок с даты, следующей за датой выпуска/перепродажи векселя по дату, обусловленную в векселе, как дата погашения.

Ежемесячно в последний рабочий день месяца из суммы дисконта, учитываемой на балансовом счете № 52503, на расходы банка списывается часть дисконта, приходящаяся на соответствующий месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день не совпадает с календарным.

Начисление дисконта отражается в учете проводкой:

Дт 70606 «Дисконтный расход по собственным векселям», символ 21804

Кт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» (в разрезе каждого векселя) – на сумму дисконта, приходящуюся на соответствующий месяц.

Погашение дисконтного векселя по сроку

1. В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и/или установленного срока погашения векселя, осуществляется перенос номинальной стоимости векселя на счет **52406** “Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению”:

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Кт 52406 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению» — на номинальную стоимость векселя.

Перенос номинальной стоимости векселя на счет 52406 для каждого типа векселей возможен в случае

1. вексель сроком «на определенный день» -переносится в конце дня предшествующего окончанию срока векселя
2. вексель « во столько то времени от составления»- переносится в конце дня предшествующего окончанию срока векселя
3. вексель « по предъявлении» и « по предъявлении но не ранее определенного срока» предъявлен к погашению, но не погашен в день предъявления, то сумма основного долга и проценты по нему переносятся на 52406 соответственно.

Перенос на счета до востребования:

Вексель «по предъявлении но не ранее определенного срока» - переносится на счет до востребования в последний день перед днем указанном на векселе.

2. В дату погашения по условиям выпуска векселя/дату окончания срока обращения (либо, в если указанные даты приходятся на нерабочие дни, в первый рабочий день после наступления дат погашения/окончания срока обращения векселя) производится доначисление дисконта:

Дт 70606 «Дисконтный расход по собственным векселям», символ 21804

Кт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» – на сумму дисконта, причитающегося к выплате и не отнесенного на указанную дату на расходы.

3. В дату фактической оплаты дисконтного векселя в учете осуществляется проводка:

Дт 52406 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»

Кт Корреспондентские счета кредитных организаций

Кт Текущие, расчетные счета клиентов

Кт Счет кассы – на номинальную стоимость векселя.

4. Если предъявленные к погашению векселя, не оплачены в день предъявления, то указанные векселя подлежат учету на внебалансовых счетах:

Дт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»,

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами — на номинальную стоимость векселя, предъявленного к погашению.

5. Списание погашенного векселя с внебалансового учета осуществляется проводкой:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами

Кт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» — на номинальную стоимость погашенного векселя.

6. В случае, если по каким-либо причинам дисконтный вексель не был предъявлен к погашению, то по истечении срока исковой давности (3 года) он подлежит списанию с баланса *следующей проводкой:*

Дт 52406 «Векселя к исполнению» — по лицевому счету векселя

Кт 70601 «Доходы текущего года», по статье **17305** "Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности" — на номинальную стоимость векселя.

Досрочное погашение дисконтного векселя

1. Оплата досрочно предъявленного к погашению векселя по номиналу отражается в учете следующими записями:

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Кт Корреспондентские счета кредитных организаций

Кт Текущие, расчетные счета клиентов.

Кт Счет кассы

Доначисление дисконта

Дт 70606 «Дисконтный расход по собственным векселям», символ 21804

Кт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» – на сумму дисконта, не отнесенную ранее на расходы

2. Если сумма, выплачиваемая при досрочном погашении векселя, менее номинала, но сумма выплачиваемого дисконта более суммы дисконта, уже признанного расходом, то в бухгалтерском учете совершаются следующие проводки:

Оплата векселя:

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Кт Корреспондентские счета кредитных организаций

Кт Текущие, расчетные счета клиентов.

Кт Счет кассы – на выкупную стоимость векселя

Доначисление дисконта:

Дт 70606 «Дисконтный расход по собственным векселям», символ 21804

Кт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» – на разницу между дисконтом, фактически уплачиваемым и дисконтом, признанным расходом к моменту погашения векселя.

Списание суммы невыплаченного дисконта

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Кт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» – на сумму невыплаченного дисконта

3. Если сумма, выплачиваемая при досрочном погашении векселя, менее номинала, и сумма выплачиваемого дисконта менее суммы дисконта, уже признанного расходом, то в бухгалтерском учете совершаются следующие проводки:

Оплата векселя:

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Кт Корреспондентские счета кредитных организаций

Кт Текущие, расчетные счета клиентов.

Кт Счет кассы – на выкупную стоимость векселя

Списание суммы невыплаченного дисконта

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Кт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» – в сумме остатка по счету № 52503

Корректировка излишне начисленного расхода по дисконту:

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Кт 70606 «Дисконтный расход по собственным векселям», символ 21804 - на разницу между дисконтом, признанным расходом к моменту погашения векселя и фактически уплачиваемым дисконтом.

Операция досрочного погашения векселя по цене выкупа равной цене размещения векселя в бухгалтерском учете отражается аналогичным образом.

4. Если при досрочном погашении векселя цена выкупа менее цены размещения, то в бухгалтерском учете помимо записей, указанных выше отражается полученный при досрочном погашении векселя доход:

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Кт 70601 «Доход от досрочного погашения собственных векселей», символ 13201 –на сумму разницы между ценой размещения и ценой выкупа.

5. В том случае, если вексель предъявлен досрочно к погашению в году, следующем за отчетным, то часть дисконта, признанного расходом в истекшем году, не выплачиваемая при досрочном погашении векселя отражается в бухгалтерском учете:

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Кт 70601 «Доходы от досрочного погашения собственных векселей», символ 17201 - на сумму невыплаченного дисконта, относящегося к прошлому году.

Остальные проводки по такой операции аналогичны проводкам при досрочном погашении векселя в текущем году.

6. Если предъявленные к погашению векселя, не оплачены в день предъявления, то указанные векселя подлежат учету на внебалансовых счетах:

Дт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»,

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами — на номинальную стоимость векселя, предъявленного к погашению.

Списание погашенного векселя с внебалансового учета осуществляется проводкой:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами

Кт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» — на номинальную стоимость погашенного векселя.

Если принятый досрочно к погашению вексель оплачен в день предъявления, то внебалансовый учет не ведется.

7. При досрочном погашении векселя перенос номинальной стоимости векселя на счет **52406** “ Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению” не осуществляется.

Процентные векселя

Размещение процентного векселя

При поступлении от контрагента денежных средств за выпущенный вексель выполняются *следующие проводки*:

Дт Корреспондентский счет кредитной организации

Дт Текущие, расчетные счета клиентов

Дт Счет кассы

Кт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты по срокам погашения» (в разрезе каждого векселя) – на цену размещения векселя.

В случае, если процентный вексель размещается ниже номинала, то разница между номиналом векселя и ценой размещения (дисконт) отражается *проводкой*:

Дт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» (в разрезе каждого векселя)

Кт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты по срокам погашения» (в разрезе каждого векселя) – на сумму дисконта.

С внебалансового учета списывается бланк выписанного векселя в порядке, изложенном выше.

Начисление процента по векселю

1.Ежемесячно в последний рабочий день месяца начисляются обязательства по процентам по выпущенному векселю, приходящиеся на соответствующий месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день не совпадает с календарным.

Начисление процентов осуществляется *следующей проводкой*:

Дт 70606 «Процентный расход по собственным векселям», символ 21804

Кт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» (в разрезе каждого векселя) – на сумму процентов, приходящуюся на соответствующий месяц.

2. В случае если процентный вексель размещен ниже номинала (с дисконтом), ежемесячно, в последний рабочий день месяца, из суммы дисконта, учитываемой на балансовом счете № 52503, на расходы банка списывается часть дисконта, приходящаяся на соответствующий месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день не совпадает с календарным.

Начисление дисконта осуществляется *следующей проводкой*:

Дт 70606 «Дисконтный расход по собственным векселям», символ 21804

Кт 52503 Дисконт по выпущенным ценным бумагам (в разрезе каждого векселя) – на сумму дисконта, приходящуюся на соответствующий месяц.

При этом расчет дисконта осуществляется с учетом особенностей, изложенных в п.2.2. Раздела 2 настоящей Методики.

Погашение процентного векселя по сроку

1. В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и/или установленного срока погашения векселя, осуществляется перенос номинальной стоимости векселя и начисленных процентов по векселю на счет **52406** "Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению", что отражается в учете *следующими записями*:

Доначисление процентов по векселю:

Дт 70606 «Процентный расход по собственным векселям», символ 21804

Кт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – на сумму процента, приходящуюся на период с момента последнего начисления процентов по дату погашения по условиям векселя/дату окончания срока погашения.

Перенос на счет **52406** "Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению":

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» – на номинальную стоимость векселя

Дт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» - на сумму начисленного процента

Кт 52406 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»

2. В дату погашения по условиям выпуска векселя/дату окончания срока обращения (либо, в если указанные даты приходятся на нерабочие дни, в первый рабочий день после наступления дат погашения/окончания срока обращения векселя) производится доначисление дисконта:

Дт 70606 «Дисконтный расход по собственным векселям», символ 21804

Кт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» – на сумму дисконта, причитающегося к выплате и не отнесенного на указанную дату на расходы

3. В дату фактической оплаты векселя в учете осуществляется проводка:

Дт 52406 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»

Кт Корреспондентские счета кредитных организаций

Кт Текущие, расчетные счета клиентов

Кт Счет кассы – на номинальную стоимость векселя.

4. Если предъявленные к погашению векселя, не оплачены в день предъявления, то указанные векселя подлежат учету на внебалансовых счетах:

Дт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»,

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами — на номинальную стоимость векселя, предъявленного к погашению.

5. Списание погашенного векселя с внебалансового учета осуществляется проводкой:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами

Кт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» — на номинальную стоимость погашенного векселя.

6. В случае если по каким-либо причинам процентный вексель не был предъявлен к погашению, то по истечении срока исковой давности (3 года) он подлежит списанию с баланса *следующей проводкой:*

Дт 52406 Векселя к исполнению — по лицевому счету векселя

Кт 70601 «Доход текущего года» — по статье **17305** "Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности" — на общую стоимость обязательств по векселю.

Досрочное погашение процентного векселя

1. При досрочном погашении векселя перенос номинальной стоимости векселя на счет **52406** " Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению" не осуществляется.

2. В случаях, если процентный вексель размещен с дисконтом, при досрочном погашении возможны варианты, когда номинал векселя выплачивается не в полном объеме. В этом случае бухгалтерские проводки в части погашения номинала аналогичны операциям, описанным в разделе «Досрочное погашение дисконтного векселя».

3. В случае, если при досрочном погашении векселя сумма выплачиваемых по векселю процентов более суммы процентов, уже признанных расходом, то при этом осуществляется *следующие проводки*:

Доначисление процентов по векселю:

Дт 70606 «Процентный расход по собственным векселям», символ 21804

Кт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» (в разрезе каждого векселя) – на сумму процента, приходящуюся на период с даты последнего начисления процентов по дату досрочного погашения.

Фактическая оплата векселя, предъявленного к погашению/выкупу отражается в учете следующей записью:

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» – номинальная стоимость векселя

Дт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – сумма начисленных и выплачиваемых по векселю процентов

Кт Корреспондентские счета кредитных организаций

Кт Текущие, расчетные счета клиентов.

Кт Счет кассы

3.1. Если сумма процентов, выплачиваемая при досрочном погашении векселя, менее суммы начисленных на последнюю отчетную дату процентов, то:

Корректировка излишне начисленных процентов отражается в учете записью:

Дт 52501 Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам

Кт 70606 «Процентный расход по собственным векселям», символ 21804 - на сумму не выплачиваемых процентов.

Фактическая оплата векселя, предъявленного к погашению/выкупу отражается в учете следующей записью:

Дт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» – номинальная стоимость векселя

Дт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – сумма начисленных и выплачиваемых по векселю процентов

Кт Корреспондентские счета кредитных организаций

Кт Текущие, расчетные счета клиентов.

Кт Счет кассы

4. Если предъявленные к погашению векселя, не оплачены в день предъявления, то указанные векселя подлежат учету на внебалансовых счетах:

Дт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»,

Кт 99999 Счет для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами — на номинальную стоимость векселя, предъявленного к погашению.

5. Списание погашенного векселя с внебалансового учета осуществляется проводкой:

Дт 99999 Счет для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами

Кт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» — на номинальную стоимость погашенного векселя.

М Е Т О Д И К А У Ч Е Т А О П Е Р А Ц И Й Б А Н К А С У Ч Т Е Н Н Ы М И В Е К С Е Л Я М И

Покупка процентного/дисконтного векселя

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.

Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления – на счетах по учету срочных векселей.

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенной даты» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При определении сроков в расчет принимаются календарные дни.

1. Требования и обязательства по договору покупки векселей отражаются на балансовых счетах по учету расчетов по конверсионным и срочным сделкам:

Дт 47408 «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам»

Кт 47407 «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам» - на сумму по договору.

2. Исполнения Банком обязательств по оплате векселей отражается в дату перечисления денежных средств продавцу проводкой:

Дт 47407 Расчеты по конверсионным и срочным сделкам

Кт Корреспондентские счета кредитной организаций

Кт текущие, расчетные счета контрагента (продавца)

Кт 20202 Счет кассы в кредитной организации — на сумму по договору.

3. При классификации контрагента по сделке во II-ую и выше категорию качества под дебиторскую задолженность в виде требований по поставке векселей создается резерв на возможные потери:

Дт 70606 «Расходы текущего года», символ 25302

Кт 47425 «Резервы на возможные потери» – на сумму создаваемого резерва (в разрезе каждого договора).

4. В дату фактической поставки векселей осуществляются записи:

Дт 514 «Учтенные векселя» - по эмитентам, срокам (в разрезе каждого векселя)

Кт 47408 «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам»«- на вексельную сумму в разрезе каждого векселя.

В случае квалификации векселедателя во II-ую и выше категорию качества создается резерв на возможные потери:

Дт 70606 «Расходы текущего года», символ 25302

Кт 51_10 «Резервы под возможные потери» – на сумму создаваемого резерва в разрезе каждого векселя.

Восстанавливается резерв на возможные потери под дебиторскую задолженность в виде требований по поставке векселей:

Дт 47425 «Резервы на возможные потери» – в разрезе каждого договора.

Кт 70601 «Доходы текущего года», символ 16305 - на сумму созданного резерва.

5. При заключении договора на покупку векселей с отсрочкой платежа и поставки, требования и обязательства по данной сделке отражаются на счетах главы Г «Срочные сделки»:

Дт 932/935 «Требования по поставке ценных бумаг»

Кт 960/963 «Обязательства по поставке денежных средств» - на сумму по договору.

При наступлении первой по срокам даты расчетов учет требований/обязательств переносится на баланс и осуществляется в порядке, отраженном выше:

Дт 960/963 «Обязательства по поставке денежных средств»

Кт 932/935 «Требования по поставке ценных бумаг» - на сумму по договору.

Начисление процента/дисконта по учтенным векселям

1. В последний рабочий день месяца по всем учтенным процентным/дисконтным векселям начисляется процент/дисконт, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день не совпадает с календарным:

1.1.При отсутствии неопределенности в получении дохода (II-III категория качества):

Дт 514 «Учтенные векселя», лицевой счет «Процент/дисконт начисленный» - в разрезе каждого векселя.

Кт 70601 «Доходы текущего года», символ 11601-11608 (в зависимости от векселедателей) - на сумму процентного/дисконтного дохода, приходящегося на отчетный период.

В случае если векселедатель классифицирован во II-ую и выше категорию качества, под суммы начисленных процентов/дисконта создается резерв на возможные потери:

Дт 70606 «Расходы текущего года», символ 25302

Кт 51_10 «Резервы под возможные потери», лицевой счет «Резервы на возможные потери по процентам/дисконтам начисленным», в разрезе каждого векселя – на сумму создаваемого резерва.

1.2. При наличии неопределенности в получении дохода (IV-ая и выше категория качества):

Дт 514 «Учтенные векселя», лицевой счет «Процент/дисконт начисленный» - в разрезе каждого векселя.

Кт 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям», в разрезе каждого векселя - на сумму рассчитанного процента/дисконта

Создание резерва на возможные потери под суммы начисленных процентов/дисконта:

Дт 70606 «Расходы текущего года», символ 25302

Кт 51_10 «Резервы под возможные потери», лицевой счет «Резервы на возможные потери по процентам/дисконтам начисленным», в разрезе каждого векселя – на сумму создаваемого резерва.

1.3. При ухудшении категории качества вексельной задолженности в IV-V с момента переклассификации начисление процентов/дисконта осуществляется в соответствии с проводками описанными выше. Суммы процентов/дисконта, начисленные на дату переклассификации списанию со счетов доходов не подлежат.

1.4. При повышении качества вексельной задолженности в I-III категорию начисленные на момент переклассификации проценты/дисконты подлежат отражению на доходах:

Дт 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям», в разрезе каждого векселя

Кт 70601 «Доходы текущего года», символ 11601-11608 (в зависимости от векселедателей) - на сумму процентного/дисконтного дохода, начисленного на момент переклассификации.

Дальнейший учет начисленных процентов/дисконта осуществляется в порядке, изложенном выше.

Выбытие (реализация) учтенных векселей

Требования и обязательства по договору продажи векселей отражаются на балансовых счетах по учету расчетов по конверсионным и срочным сделкам:

Дт 47408 «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам»

Кт 47407 «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам» - на сумму по договору.

Перечисление денежных средств контрагентом в оплату по договору отражается в дату оплаты бухгалтерской записью:

Дт Корреспондентские счета кредитной организации

Дт текущие, расчетные счета контрагента

Дт 20202 Счет кассы кредитной организации

Кт 47408 «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам» — на сумму по договору.

В дату фактической поставки Банком векселей контрагенту осуществляются бухгалтерские записи:

Списываются обязательства по поставке векселей:

Дт 47407 «Расчеты по конверсионным и срочным сделкам»

Кт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», в разрезе каждого договора - на сумму по договору.

Списывается балансовая стоимость векселей на момент реализации:

Дт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», в разрезе каждого договора

Кт 514 «Учтенные векселя» - по эмитентам, срокам (в разрезе каждого векселя) – на стоимость векселя (цена приобретения)

Кт 514 «Учтенные векселя», лицевой счет «Процент/дисконт начисленный» - в разрезе каждого векселя. – на сумму начисленных процентов/дисконта

Отражение в бухгалтерском учете финансового результата от выбытия векселей:

1) Положительный финансовый результат:

Дт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», в разрезе каждого договора

Кт 70601 «Доходы текущего года», символа 13101-13108 (в зависимости от векселедателей) – на сумму остатка на счете 61210

2) Отрицательный финансовый результат

Дт 70606 «Расходы текущего года», символа 23101-23108 (в зависимости от векселедателей)

Кт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», в разрезе каждого договора - на сумму остатка на счете 61210.

Восстановление резервов на возможные потери:

1) Резерв по вексельную задолженность:

Дт 51_10 «Резервы под возможные потери», в разрезе каждого векселя

Кт 70601 «Доходы текущего года», символ 16305 – на сумму созданного резерва.

2) Резерв по процентам/дисконтам начисленным:

Дт 51_10«Резервы под возможные потери», лицевой счет «Резервы на возможные потери по процентам/дисконтам начисленным», в разрезе каждого векселя

Кт 70601 «Доходы текущего года», символ 16305 – на сумму созданного резерва.

При заключении договора на продажу векселей с отсрочкой платежа и поставки, требования и обязательства по данной сделке до наступления первой из дат расчетов, обусловленной договором, отражаются на счетах главы Г «Срочные сделки»:

А) В дату заключения сделки:

Дт 930/933 «Требования по поставке денежных средств»

Кт 962/965 «Обязательства по поставке ценных бумаг» - на сумму по договору.

Б) При наступлении первой по срокам даты расчетов:

Дт 962/965 «Обязательства по поставке ценных бумаг»

Кт 930/933 «Требования по поставке денежных средств» - на сумму по договору.

Дальнейший учет расчетов по сделке продажи векселей осуществляется в порядке, изложенном выше.

Погашение процентных/дисконтных векселей по предъявлении к платежу

В дату предъявления векселя к платежу в бухгалтерском учете осуществляются следующие записи:

1. Начисление процента/дисконта:

1.1. При отсутствии неопределенности в получении дохода (I-III категория качества):

Дт 514 «Учтенные векселя», лицевой счет «Процент/дисконт начисленный» - в разрезе каждого векселя.

Кт 70601 «Доходы текущего года», символ 11601-11608 (в зависимости от векселедателей) - на сумму процентного/дисконтного дохода, приходящегося на период с момента последнего начисления процентов/дисконта по дату предъявления векселя к платежу.

1.2. При наличии неопределенности в получении дохода (IV-ая и выше категория качества):

Дт 514 «Учтенные векселя», лицевой счет «Процент/дисконт начисленный» - в разрезе каждого векселя.

Кт 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям», в разрезе каждого векселя - на сумму рассчитанного процента/дисконта

1.3. В случае если векселедатель классифицирован во II-ую и выше категорию качества, под суммы начисленных процентов/дисконта создается резерв на возможные потери:

Дт 70606 «Расходы текущего года», символ 25302

Кт 51_10 «Резервы под возможные потери», лицевой счет «Резервы на возможные потери по процентам/дисконтам начисленным», в разрезе каждого векселя – на сумму создаваемого резерва.

2. Оплата контрагентом предъявленного к погашению векселя отражается в учете бухгалтерской записью:

Дт «Корреспондентские счета кредитной организации»

Дт «Расчетные, текущие счета контрагента»

Дт 20202 «Счет кассы кредитной организации»

Кт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», в разрезе каждого договора — на сумму, поступившую в погашение векселя.

3. Списание балансовой стоимости предъявленных к погашению векселей

Дт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», в разрезе каждого договора

Кт 514 «Учтенные векселя» - по эмитентам, срокам (в разрезе каждого векселя) – на балансовую стоимость векселя (цена приобретения)

Кт 514 «Учтенные векселя», лицевой счет «Процент/дисконт начисленный» - в разрезе каждого векселя. – на сумму начисленных процентов/дисконта

4. Отнесение на доходы начисленных процентов/дисконта по вексельной задолженности, отнесенной к IV-V категориям качества:

Дт 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям», в разрезе каждого векселя

Кт 70601 «Доходы текущего года», символ 11601-11608 (в зависимости от векселедателей) - на сумму начисленного процента/дисконта.

5. Восстановление резервов на возможные потери:

Резерв по вексельную задолженность:

Дт 51_10 «Резервы под возможные потери», в разрезе каждого векселя

Кт 70601 «Доходы текущего года», символ 16305 – на сумму созданного резерва.

Резерв по процентам/дисконтам начисленным:

Дт 51_10 «Резервы под возможные потери», лицевой счет «Резервы на возможные потери по процентам/дисконтам начисленным», в разрезе каждого векселя

Кт 70601 «Доходы текущего года», символ 16305 – на сумму созданного резерва.

СБ Банк (ООО)

Приказ

07.02.2008 №01-01-01/02/28-1

Москва

О внесении изменений в
«Учетную Политику Банка на 2008 год»

Вследствие прекращения операции по покупке-продаже ценных бумаг с компанией Tradition, London и отсутствием оснований для постоянного требования с компании Tradition, London котировок закрытия рынка евробондов по Лондону в конце рабочего дня

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести изменения в «Учетную политику СБ Банка (ООО) на 2008 год» следующего характера:

1.1.Применять для определения текущей (справедливой) стоимости еврооблигаций (государственных и муниципальных ценных бумаг, размещаемых за пределами РФ) цену закрытия последнего торгового дня на ведущей внебиржевой компании Bloomberg, которая предоставляет возможность постоянного доступа к котировкам закрытия рынка еврооблигаций в режиме on-line.

1.2.Утвердить методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг для каждого вида ценных бумаг:

-Для корпоративных облигаций и акций российских эмитентов текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение последнего торгового дня на той торговой площадке, где *происходил наибольший объем торгов. Для корпоративных ценных бумаг, купленных на* первичном размещении под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена первичного размещения.

-Для еврооблигаций (государственных и муниципальных ценных бумаг, размещаемых за пределами РФ) текущая (справедливая) стоимость определяется как цена закрытия последнего торгового дня, предоставленная информационным агенством Блумберг.

-Для долговых ценных бумаг иностранных эмитентов под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена закрытия последнего торгового дня внебиржевого рынка, предоставленная ведущими информационными агенствами Блумберг, Рейтер.

-Для акций нерезидентов и депозитарных расписок на акции российских эмитентов, обращающихся на зарубежных рынках и торговых площадках под текущей (справедливой) стоимостью понимается цена закрытия предыдущего торгового дня торговой площадки по месту приобретения данной ценной бумаги.

2. Утвердить и ввести в действие с **08 февраля 2008 года** новую редакцию «Учетной политики Банка на 2008 год», с учетом приведенных выше изменений.

3. Главному бухгалтеру Зубовой Е.К. обеспечить ведение бухгалтерского учета в строгом соответствии с новой редакцией « Учетной Политики СБ Банка(ООО) на 2008 год».

И.о. Председателя Правления Д.С. Кунда

Согласовано:

Первый Заместитель Председателя Правления А.В. Егоров

Главный бухгалтер Е.К. Зубова

Начальник Управления ценных бумаг Д.Ю. Гусев

Приложение № 5

Бухгалтерская отчетность СБ Банка (ООО), составленная по международным стандартам финансовой отчетности за 2005, 2006, 2007 гг.

Коммерческий Банк «Судостроительный Банк» (ООО)

Независимое аудиторское заключение

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2005 года

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на странице 2 независимого аудиторского заключения, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) («Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, была утверждена
30 марта 2006 года Советом директоров Банка.

От имени Совета директоров:

_____	_____
Председатель Правления	*Главный бухгалтер*
30 марта 2006 г.	***30 марта 2006 г.***
г. Москва	***г. Москва***

Deloitte.

ЗАО Делойт и Туш СНГ
Деловой центр «Моховая»
ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2
Москва, 125009
Россия

Тел: +7 (495) 787 0600
Факс: +7 (495) 787 0601
www.deloitte.ru

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и Совету директоров Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого бухгалтерского баланса Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках и о движении денежных средств (далее «финансовая отчетность») за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной финансовой отчетности на основании проведенного аудита. Финансовая отчетность Банка на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, была проведена другим аудитором, аудиторское заключение которого датировано 26 сентября 2005 года и содержит безоговорочно-положительное мнение о данной финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Аудит также включал оценку используемых принципов бухгалтерского учета и значительных допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

31 марта 2006 года
г. Москва

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Коммен-тарии	Год, закон-чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон-чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Процентные доходы	4, 23	1,559,522	1,084,076
Процентные расходы	4, 23	(672,307)	(322,480)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ		887,215	761,596
Формирование резервов под обесценение процентных активов	5	(9,111)	(388,670)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		878,104	372,926
Чистый убыток по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6	(9,802)	(6,643)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	34,551	32,167
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	96,188	99,488
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(52,867)	(27,028)
Прочие доходы		6,148	2,228
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		74,218	100,212
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		952,322	473,138
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 23	(225,189)	(205,846)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		727,133	267,292
Возмещение резервов по гарантиям	5	3,524	3,139
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		730,657	270,431
Расходы по налогу на прибыль	10	(250,328)	(23,191)
ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА		**480,329**	**247,240**

От имени Совета директоров:

Председатель Правления — *Главный бухгалтер*

30 марта 2006 г. — ***30 марта 2006 г.***
г. Москва — ***г. Москва***

Комментарии на с. 7-42 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение представлено на странице 2.

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Коммен-тарии	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	11	3,029,499	1,796,466
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	12	7,306,470	3,792,325
Ссуды и средства, предоставленные банкам	13	5,038,052	6,576,528
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	14, 23	6,337,227	5,593,124
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	15	32,429	23,635
Прочие активы	16	7,271	21,954
ИТОГО АКТИВЫ		21,750,948	17,804,032
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозиты банков	17	7,006,531	7,010,109
Средства клиентов	18, 23	6,836,774	4,667,493
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	3,772,891	2,697,481
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	364,086	88,715
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10	1,509	38,137
Резервы по гарантиям	22	2,191	5,715
Прочие обязательства	20	16,217	23,862
		18,000,199	14,531,512
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	21	3,750,749	3,272,520

От имени Совета директоров:

_____ _____

Председатель Правления *Главный бухгалтер*

30 марта 2006 г. ***30 марта 2006 г.***
г. Москва ***г. Москва***

Комментарии на с. 7-42 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение представлено на странице 2.

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Коммен-тарии	Год, закон-чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон-чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		730,657	270,431
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение процентных активов		9,111	388,670
Возмещение резерва по гарантиям		(3,524)	(3,139)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		8,185	(26,037)
Чистое изменение восстановительной стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот		17,508	(10,443)
Амортизация основных средств		7,527	12,125
(Прибыль)/убыток от выбытия основных средств		(86)	29,113
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		(28,513)	21,191
(Прибыль)/убыток от переоценки валюты		(8,063)	57,186
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		732,802	739,097
Изменение операционных активов и обязательства (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(49,368)	183,939
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(3,587,781)	(660,769)
Ссуды и средства, предоставленные банкам		811,125	538,708
Ссуды, предоставленные клиентам		(899,918)	(2,833,540)
Прочие активы		3,620	(3,946)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты банков		(72,490)	882,807
Средства клиентов		2,150,764	1,510,335
Прочие обязательства		(14,196)	(40,150)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(925,442)	316,481
(Налог на прибыль уплаченный)/возмещение по налогу на прибыль		(11,585)	37,108
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(937,027)	353,589

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Комментарии	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(16,730)	(17,139)
Выручка от реализации основных средств		495	215,264
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(16,235)	198,125
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		1,077,107	1,230,870
Выплаты из чистых активов, приходящихся на участников Банка		(2,100)	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		1,075,007	1,230,870
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		121,745	1,782,584
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		269,153	(270,721)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ С УЧЕТОМ ВЛИЯНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ОБМЕННОГО КУРСА		390,898	1,511,863
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	11	2,751,147	1,239,284
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	11	3,142,045	2,751,147

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила, соответственно, 712,994 тыс. руб. и 1,571,696 тыс. руб.
Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила, соответственно, 394,324 тыс. руб. и 1,033,423 тыс. руб.

От имени Совета директоров:

_____	_____
Председатель Правления	*Главный бухгалтер*
30 марта 2006 г.	***30 марта 2006 г.***
г. Москва	***г. Москва***

Комментарии на с. 7-42 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Независимое аудиторское заключение представлено на странице 2.

ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2999. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 115035, Москва, Раушская наб., д. 4/5, стр. 1.

На территории Российской Федерации действует 1 филиал Банка в г. Санкт-Петербург.

По состоянию на 31 декабря 2005 года следующие участники владели долями Банка:

Участники Банка	**%**
Участники Банка: ***(участники первого уровня)***	
ООО «Бридж-С»	20.00
ООО «Горн-М»	20.00
ООО «Дельта ВК»	20.00
ООО «Руст»	20.00
ООО «Фин-Алво»	20.00
Итого	**100.00**
Конечные участники Банка:	
Тюхтяев Леонид Борисович	16.56
Иванчихин Виталий Георгиевич	16.56
Голубков Алексей Константинович	13.09
Вовченко Андрей Леонидович	13.09
Стешко Ярослав Иванович	13.09
Ардашев Владимир Евгеньевич	8.28
Титовец Александр Сергеевич	4.81
Кунда Дмитрий Станиславович	3.37
Панюков Борис Егорович	3.27
Прочие	7.88
Итого	**100.00**

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начисления и принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки стоимости отдельных финансовых инструментов, а также в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (далее – «МСБУ № 29»).

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и пассивов, доходов и расходов в соответствующие статьи баланса и отчета о прибылях и убытках для целей отражения экономической сущности операций.

Основные изменения в суммах чистых активов, принадлежащих участникам, по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., а также прибылей за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.) Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	**Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) Изменение чистых активов, принадлежащих участникам Банка**	**31 декабря 2004 года (тыс. руб.) Чистые активы, приходящиеся на участников Банка**	**Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.) Изменение чистых активов, принадлежащих участникам Банка**
Национальные стандарты бухгалтерского учета (неаудировано)	**3,398,528**	**333,227**	**3,077,166**	**282,061**
Начисленные проценты, нетто	(801,667)	(270,745)	(530,922)	(526,265)
Резервы под обесценение	1,424,769	609,258	815,511	519,522
Отложенный налог на прибыль	(364,086)	(275,371)	(88,715)	(22,162)
Текущее налогообложение	(1,509)	(14,272)	2,998	(1,029)
Переоценка активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	105,223	72,107	21,178	19,106
Амортизация основных средств	(4,957)	(2,039)	(2,897)	(32,621)
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	3,132	3,132	17,483	12,933
Прочие	(8,684)	25,032	(39,282)	(4,305)
Международные стандарты финансовой отчетности	**3,750,749**	**480,329**	**3,272,520**	**247,240**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.
ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с даты заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а также, в случае если финансовые активы и обязательства, оцениваемые не по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках, то они непосредственно относятся на стоимость приобретения или выпуска финансового актива или финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, и государственные рублевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого срока. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, а также резервов под валютные операции клиентов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются на основании ожидаемого срока погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды и

средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представляют собой активы, приобретенные, в основном, с целью продажи в ближайшее время, или являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются совместно и для которых имеется свидетельство получения фактической краткосрочной прибыли в ближайшем будущем. Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, отражаются как первоначально, так и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, Банк использует рыночные котировки. В случае, если достоверная информация о рыночных ценах отсутствует, или есть достаточные основания полагать, что закрытие позиции Банка может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках, или оценки руководством суммы вероятных поступлений от реализации торговых ценных бумаг в течение определенного периода времени, исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка. Корректировка справедливой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, относится на счет прибылей и убытков за период.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Сделки РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Банк использует производные финансовые инструменты и сделки спот для управления валютными рисками и рисками ликвидности. Производные финансовые инструменты и сделки спот используются Банком, в основном, в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой и с ценными бумагами.

Производные финансовые инструменты и сделки спот первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается с использованием процентной модели. Большая часть производных финансовых инструментов и сделок спот, используемых Банком, носит краткосрочный и спекулятивный характер. Результаты оценки производных финансовых инструментов и сделок спот отражаются, соответственно, в составе активов (сумма положительных рыночных оценок) или пассивов (сумма отрицательных рыночных оценок). Положительные и отрицательные результаты относятся на счет прибылей и убытков за тот год, в котором они возникли, в статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой» для производных финансовых инструментов и сделок спот в отношении иностранной валюты и в статье «Чистый убыток по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки» для производных финансовых инструментов и сделок спот в отношении ценных бумаг.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в синдицированных кредитах.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным выше принципом учета. Ссуды, предоставленные клиентам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются на основании ожидаемого срока погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва под обесценение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Начисление процентов по списанным ссудам

Как только финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов была списана (частично списана) в результате убытка от обесценения, процентный доход в последующем признается на основе процентной ставки, использованной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения убытка от обесценения.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для

покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.
Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, имеется ли объективное свидетельство об убытке от обесценения, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2%
Транспортные средства	20%
Офисное и компьютерное оборудование	25%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежавших налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Депозиты банков и клиентов

Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки.

Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости,
а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, выпущенные Банком, представляют собой обязательства в виде гарантированного платежа в определенной сумме в качестве возмещения бенефициару убытка, возникающего в результате неспособности плательщика осуществить платеж в оговоренные сроки в соответствии с изначальными или измененными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы изначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они отражаются по наибольшей из слеудющих величин (а) суммы созданного резерва и (б) первоначальной стоимости за вычетом,
где необходимо, накопленной амортизации комиссионного вознаграждения, полученного по данной финансовой гарантии или аккредитиву.

Пенсионные обязательства

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечении, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов Банка как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Процентные доходы включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии,
что ее сумма является существенной) включается в состав доходов будущих периодов

(вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам.

Расходы по обслуживанию кредита относятся на доходы по мере предоставления услуг. Комиссия за синдицированные кредиты относится на прибыли и убытки по завершении срока синдицирования. Прочие комиссионные доходы/расходы отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2005 года	**31 декабря 2004 года**
Руб./долл. США	28.7825	27.7487
Руб./евро	34.1850	37.8104

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не производит зачет переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Эффект применения новых стандартов

В отчетность по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, были внесены определенные изменения в целях ее соответствия изменениям в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», которые применимы к периодам начинающимся 1 января 2005 года или позднее. Такие изменения были сделаны ретроспективно, начиная с самого раннего периода, представленного в данной финансовой отчетности.

В соответствии с пересмотренным МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», раскрыта дополнительная информация по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2004 и за год, закончившийся на эту дату.

В соответствии с пересмотренным МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», собственные средства участников в сумме 3,272,520 тыс. руб. были перенесены в обязательства по состоянию на 31 декабря 2004 года.

Эффект применения новых стандартов, опубликованных, но еще не вступивших в силу

Банк произвел оценку эффекта от применения новых стандартов и внесенных изменений в существующие стандарты, вступающих в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2006 года или после этой даты.

Начиная с 1 января 2006 года Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности была расширена сфера применения МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Согласно новой редакции МСБУ № 39, финансовые гарантии будут учитываться в соответствии с МСБУ № 39, а не МСФО № 4 «Договоры страхования». Учет и раскрытие информации о выпущенных финансовых гарантиях согласно МСБУ № 39 осуществляется по тем же принципам, что и в соответствии с МСФО № 4. Таким образом, влияние данного изменения на финансовую отчетность Банка является несущественным.

Начиная с 1 января 2006 года утратило свою силу положение МСБУ № 39 относительно возможности отражения любого финансового актива и обязательства по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Проанализировав свои финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, по состоянию на 31 декабря 2005 года, Банк полагает, что влияние данного изменения является несущественным.

В соответствии с МСФО № 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», вступающим в действие с 1 января 2007 года, требуется раскрытие дополнительной информации по финансовым инструментам. Банк оценил влияние данного стандарта на финансовую отчетность и разработал план мероприятий по модификации систем учета и отчетности, которые обеспечат раскрытие требуемой информации.

Изменения классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой предоставления отчетности на 31 декабря 2005 года и за год, закончившийся на эту дату в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовой отчетности.

Характер изменения классификации	Сумма (тыс. руб.)	Статья баланса согласно предыдущему отчету	Статья баланса согласно текущему отчету
Изменение презентации данных баланса	1,367,378	Денежные средства и остатки в Центральном банке РФ	Ссуды и средства, предоставленные банкам
Изменение презентации данных баланса	61,478	Прочие активы	Ссуды и средства, предоставленные банкам
Изменение презентации данных баланса	5,715	Прочие обязательства	Резервы по гарантиям
Изменение презентации данных баланса	38,137	Прочие обязательства	Обязательства по налогу на прибыль
Изменение презентации данных баланса	34,714	Прочие обязательства	Прочие активы

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,040,808	622,626
Проценты по векселям	253,370	250,571
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	148,951	137,567
Проценты по долговым ценным бумагам	116,393	73,312
Итого процентные доходы	1,559,522	1,084,076
Процентные расходы		
Проценты по депозитам банков	407,827	159,632
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	221,753	151,434
Проценты по средствам клиентов	23,772	7,539
Проценты по операциям РЕПО	18,955	3,875
Итого процентные расходы	672,307	322,480
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов	**887,215**	**761,596**

РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам (тыс.руб.)
31 декабря 2003 года	**123,211**
Формирование резервов	388,670
31 декабря 2004 года	**511,881**
Формирование резервов	9,111
Списание активов	(4,338)
31 декабря 2005 года	**516,654**

Информация о движении резервов по гарантиям представлена следующим образом:

	Гарантии (тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	**8,854**
Возмещение резервов	(3,139)
31 декабря 2004 года	**5,715**
Возмещение резервов	(3,524)
31 декабря 2005 года	**2,191**

Резервы по активам вычитаются из соответствующих активов. Резервы по гарантиям учитываются в составе обязательств.

ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Чистый убыток по операциям с активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Долговые обязательства	(10,064)	(314)
Акции	262	(6,329)
Итого чистый убыток по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	**(9,802)**	**(6,643)**

ЧИСТая ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Чистые (расходы)/доходы от дилинговых операций	(24,251)	119,219
Чистые курсовые разницы	58,802	(87,052)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	**34,551**	**32,167**

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	44,389	22,219
Проведение документарных операций	35,779	62,281
Кассовые операции	12,364	13,348
Прочее	3,656	1,640
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	**96,188**	**99,488**
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	27,602	14,437
Проведение валютообменных операций на ММВБ	22,614	5,979
Кассовые операции	1,856	6,166
Прочее	795	446
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	**52,867**	**27,028**

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Заработная плата и бонусы	117,445	88,505
Профессиональные услуги	22,017	12,796
Единый социальный налог	19,125	16,652
Налоги (кроме налога на прибыль)	14,359	9,215
Расходы на рекламу	10,725	12,062
Расходы по операционной аренде	9,772	3,690
Амортизация основных средств	7,527	12,125
Телекоммуникации	6,887	5,538
Расходы по охране	3,510	2,354
Административные расходы	1,646	977
Расходы на обучение	429	395
Ремонт и обслуживание основных средств	312	313
Представительские расходы	241	200
Убыток от выбытия основных средств	-	29,113
Прочие затраты	11,194	11,911
	225,189	**205,846**

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2005 и 2004 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов и обязательств.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2004 года (тыс. руб.)**
Отложенные налоговые активы:		
Прочие обязательства	15,709	15,988
Основные средства	1,953	2,917
Итого отложенные налоговые требования	17,662	18,905
Отложенные налоговые обязательства:		
Ссуды, предоставленные клиентам	1,426,966	351,017
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	105,185	33,117
Прочие активы	2,538	-
Прочие обязательства	-	4,417
Итого отложенные налоговые обязательства	1,534,689	388,551
Чистые отложенные налоговые обязательства	1,517,027	369,646
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (24%)	364,086	88,715

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	**Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)**
Прибыль до налога на прибыль	730,657	270,431
Налог по установленной ставке (24%)	175,358	64,903
Налоговый эффект от постоянных разниц	113,107	(41,712)
Возмещение резерва на возможные налоговые требования	(38,137)	-

Расходы по налогу на прибыль	250,328	23,191
Расходы по текущему налогу на прибыль	13,094	1,029
Начисление расходов по отложенному налогу на прибыль	275,371	22,162
Возмещение резерва на возможные налоговые требования	(38,137)	-
Расходы по налогу на прибыль	250,328	23,191

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	**31 декабря 2005 года (тыс. руб.)**	**31 декабря 2004 года (тыс. руб.)**
1 января	88,715	66,553
Увеличение отложенного налога на прибыль за период	275,371	22,162
31 декабря	364,086	88,715

Налоговые обязательства представлены следующим образом:

Резерв по возможным требованиям по текущему налогу на прибыль	-	38,137
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,509	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	364,086	88,715

денежные средства и остатки в центральном банке российской федерации

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2004 года (тыс. руб.)**
Наличные средства в кассе	116,534	47,336
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2,912,965	1,749,130
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	**3,029,499**	**1,796,466**

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2005 и 2004 гг. включают суммы 113,040 тыс. руб. и 64,933 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2004 года (тыс. руб.)**
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	3,029,499	1,796,466
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	227,141	954,926
Ценные бумаги Российской Федерации, деноминированные в рублях (ОФЗ)	-	64,982
	3,256,640	2,816,374
За вычетом суммы резервов под валютные операции клиентов, размещенных в Центральном банке Российский Федерации	(1,555)	(294)
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российский Федерации	(113,040)	(64,933)

Итого денежные средства и их эквиваленты	**3,142,045**	**2,751,147**

активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, включают в себя следующие компоненты:

	Процентная ставка к номиналу	**31 декабря 2005 года (тыс. руб.)**	**Процентная ставка к номиналу**	**31 декабря 2004 года (тыс. руб.)**
Векселя банков	2-24%	4,425,731	5.5-14%	2,852,279
Облигации казначейства США	5.375%	1,483,056	-	-
Корпоративные облигации	5.6-9.5%	644,683	5.43-16%	569,676
Еврооблигации РФ	5-12.75%	564,983	5-12.75%	148,131
Муниципальные облигации	10-11%	120,749	10%	53,443
Акции	-	45,451	-	84,623
Облигации банков	7.35%	18,912	-	-
Еврооблигации банков	9.25%	2,896	9.62%	3,364
ОФЗ	-	-	11-12%	64,982
Прочие	-	9	-	15,827
Итого активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		**7,306,470**		**3,792,325**

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в стоимость активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 45,363 тыс. руб. и 11,828 тыс. руб., соответственно.

Векселя банков представляют собой дисконтные векселя российских банков. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в портфель Банка были включены векселя, срок погашения которых составляет с января 2005 и 2006 гг., соответственно, по декабрь 2007 года.
По состоянию на 31 декабря 2005 года данные ценные бумаги на общую сумму 358,728 тыс. руб. находились в залоге по привлеченным депозитам банков (Комментарий 17).

Облигации казначейства США – ценные бумаги, эмитированные казначейством Соединенных Штатов Америки, свободно обращающиеся на международных рынках. По состоянию на 31 декабря 2005 года в портфель Банка были включены облигации казначейства США со сроком погашения в 2031 году.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских предприятий. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. срок погашения корпоративных облигаций составляет от 1 до 7 лет и от 1 до 5 лет с даты отчетности, соответственно.

Еврооблигации РФ – ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов РФ, свободно обращающиеся на международных рынках. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в портфель Банка были включены Еврооблигации РФ сроком погашения с марта 2007 года по март 2030 года и с июня 2028 года по март 2030 года, соответственно. Купон по данным ценным бумагам выплачивается два раза в год.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, были, в том числе, включены Еврооблигации РФ, переданные в

качестве обеспечения по соглашению РЕПО с другим банком, справедливой стоимостью 564,983 тыс. руб. Данное соглашение было исполнено в течение 1 месяца с отчетной даты (Комментарий 17).

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Правительством г. Москвы. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. срок погашения муниципальных облигаций составляет с сентября 2006 года по апрель 2009 года и с мая 2007 года по июнь 2008 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, были, в том числе, включены муниципальные облигации, переданные в качестве обеспечения по соглашению РЕПО с другим банком, справедливой стоимостью 98,020 тыс. руб. Данное соглашение было исполнено в течение 1 месяца с отчетной даты (Комментарий 17).

Акции представляют собой акции российских предприятий.

Облигации банков представляют собой облигации Внешторгбанка. По состоянию на 31 декабря 2005 года в портфель Банка были включены облигации Внешторгбанка со сроком погашения в марте 2009 года.

Еврооблигации банков представляют собой облигации банка Зенит, свободно обращающиеся на международных рынках. По состоянию на 31 декабря 2005 года в портфель Банка были включены облигации банка Зенит со сроком погашения в июне 2006 года.

Облигации федерального займа (ОФЗ) – рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с купоном к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения ОФЗ, включенных в портфель Банка, составляет с сентября 2008 года до августа 2012 года.

ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2004 года (тыс. руб.)**
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,679,083	5,115,287
Корреспондентские счета в других банках	354,434	1,428,856
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	28,284
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	4,535	4,101
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	**5,038,052**	**6,576,528**

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Банком были выданы средства четырем заемщикам на общую сумму 2,177,693 тыс. руб. и 2,990,995 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы чистых активов, принадлежащих участникам Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным банкам, составила 5,038,052 тыс. руб. и 6,576,528 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2004 года в составе ссуд и средств, предоставленных банкам, Банк учитывал ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в размере 28,284 тыс. руб. Ссуды, предоставленные по данным соглашениям, были обеспечены облигациями г. Москвы справедливой стоимостью 28,295 тыс. руб.

ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2004 года (тыс. руб.)**
Ссуды выданные	6,782,810	5,974,908
Просроченные ссуды	67,664	80,547
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	3,407	49,550
	6,853,881	6,105,005
За вычетом резервов под обесценение	(516,654)	(511,881)
Всего ссуд и средств, предоставленных клиентам, нетто	**6,337,227**	**5,593,124**

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам,
за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарии 5.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2004 года (тыс. руб.)**
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1,516,739	876,282
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	895,540	430,372
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	872,600	952,691
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	251,047	32,058
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	250,488	956,727
Необеспеченные ссуды	3,064,060	2,807,325
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	3,407	49,550
	6,853,881	6,105,005
За вычетом резервов под обесценение	(516,654)	(511,881)
Всего ссуд и средств, предоставленных клиентам, нетто	**6,337,227**	**5,593,124**

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2004 года (тыс. руб.)**
Производство	1,082,465	309,066
Торговля	1,043,047	604,560
Сдача имущества в аренду	935,898	287,509
Строительство производственных объектов	795,724	498,365
Финансирование поставок труб	793,913	1,311,900
Лизинг	655,432	508,488
Строительство объектов недвижимости	536,385	373,982
Физические лица	328,082	175,689
Страхование	300,000	150,000
Транспорт	142,270	56,536
Индустрия досуга и развлечений	116,336	151,506
Инвестиции и финансы	24,318	1,458,807
Прочие	96,604	169,047

Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	3,407	49,550
	6,853,881	6,105,005
За вычетом резервов под обесценение	(516,654)	(511,881)
Всего ссуд и средств, предоставленных клиентам, нетто	**6,337,227**	**5,593,124**

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Банком были выданы ссуды трем и четырем заемщикам на общую сумму 1,450,999 тыс. руб. и 1,628,176 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы чистых активов, приходящихся на участников Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленных клиентам, составила 6,853,881 тыс. руб. и 6,105,005 тыс. руб., соответственно.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания (тыс. руб.)	**Транспортные средства (тыс. руб.)**	**Офисное и компьютерное оборудование (тыс. руб.)**	**Незавершенное строительство (тыс. руб.)**	**Всего (тыс. руб.)**
По первоначальной/ проиндексированной стоимости					
31 декабря 2003 года	258,896	9,913	23,625	-	292,434
Приобретения	-	11,505	5,634	-	17,139
Выбытия	(258,896)	(789)	(2,001)	-	(261,686)
31 декабря 2004 года	-	20,629	27,258	-	47,887
Приобретения	-	-	8,951	7,779	16,730
Выбытия	-	(984)	(64)	-	(1,048)
31 декабря 2005 года	-	19,645	36,145	7,779	63,569
Накопленная амортизация					
31 декабря 2003 года	11,730	2,036	15,670	-	29,436
Начисления за год	3,452	2,818	5,855	-	12,125
Списано при выбытии	(15,182)	(267)	(1,860)	-	(17,309)
31 декабря 2004 года	-	4,587	19,665	-	24,252
Начисления за год	-	3,414	4,113	-	7,527
Списано при выбытии	-	(575)	(64)	-	(639)
31 декабря 2005 года	-	7,426	23,714	-	31,140
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2005 года	**-**	**12,219**	**12,431**	**7,779**	**32,429**
31 декабря 2004 года	**-**	**16,042**	**7,593**	**-**	**23,635**

ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2,603	10,443
Предоплата и прочие дебиторы	1,868	2,022
Прочие	2,800	9,489
Итого прочие активы	**7,271**	**21,954**

депозиты БАНКОВ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Депозиты банков	4,835,108	5,465,893
Корреспондентские счета других банков	1,577,169	1,539,975
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	586,435	-
Наращенные процентные расходы	7,819	4,241
Итого депозиты банков	**7,006,531**	**7,010,109**

По состоянию на 31 декабря 2005 года депозиты банков в размере 325,242 тыс. руб. были обеспечены залогом векселей российских банков (Комментарий 12).

По состоянию на 31 декабря 2005 года депозиты банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, сроком до 1 месяца с отчетной даты. Ссуды, полученные в рамках данных соглашений, обеспечены следующими видами активов:

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Справедливая стоимость на 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Еврооблигации РФ	495,810	564,983
Муниципальные облигации	90,625	98,020
Итого ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	**586,435**	**663,003**

Ценные бумаги, проданные по вышеназванным соглашениям, включены в состав активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Депозиты до востребования	6,354,485	4,517,832

Срочные депозиты	472,886	147,068
Наращенные процентные расходы по средствам клиентов	9,403	2,593
Итого средства клиентов	**6,836,774**	**4,667,493**

По состоянию на 31 декабря 2005 средства клиентов на сумму 39,976 тыс. руб. удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Торговля	1,442,890	3,242,327
Страхование	1,388,820	153,313
Транспорт	702,222	21,248
Производство	589,252	90,533
Физические лица	520,269	215,783
Строительство	509,910	333,127
Инвестиции и финансы	500,769	170,975
Телекоммуникации	430,762	11,380
Консультационные услуги	223,743	-
Прочее	518,734	426,214
Наращенные процентные расходы по средствам клиентов	9,403	2,593
Итого средства клиентов	**6,836,774**	**4,667,493**

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Процентные векселя	3,222,023	1,788,935
Дисконтные векселя	544,184	858,972
Наращенные процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	29,749	80,824
За вычетом неамортизированного дисконта	(23,065)	(31,250)
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	**3,772,891**	**2,697,481**

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	6,003	2,592
Кредиторы по пластиковым картам	-	21,270
Прочие	10,214	-
Итого прочие пассивы	**16,217**	**23,862**

ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. зарегистрированный и оплаченный уставный капитал составлял 2,936,847 тыс. руб.

Информация о движении чистых активов, приходящиеся на участников Банка, за 2004 и 2005 гг. представлена следующим образом:

	Чистые активы, приходящиеся на участников Банка (тыс. руб.)
31 декабря 2003 г.	**3,025,280**
Изменение чистых активов, приходящихся на участников Банка	247,240
31 декабря 2004 г.	**3,272,520**
Изменение чистых активов, приходящихся на участников Банка	480,329
Выплаты из чистых активов, приходящихся на участников Банка	(2,100)
31 декабря 2005 г.	**3,750,749**

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его чистых активов, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Участник имеет право продать свою долю Банку при условии предварительного уведомления. Банк обязан выплатить участнику текущую стоимость его доли в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. созданный резерв на потери по гарантиям составил 2,191 тыс. руб. и 5,715 тыс. руб., соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	291,938	289,747	320,069	314,354
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	39,976	-	-	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	426,264	80,872	361,562	121,914
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	**758,178**	**370,619**	**681,631**	**436,268**

По состоянию на 31 декабря 2005 года аккредитивы на сумму 39,976 тыс. руб. были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

Обязательства по капитальным затратам **–** По состоянию на 31 декабря 2005 года у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды **–** Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды офисных помещений, отраженные по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., приведены ниже.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Не более одного года	5,786	3,191
Более одного года, но менее пяти лет	12,676	-
Итого операционная аренда	**18,462**	**3,191**

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 834,068 штук и 6,907,689 штук, соответственно.

Судебные иски **–** Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение **–** По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности,

относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 « Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица (а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц);
- компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.
- стороны, имеющие совместный контроль над Банком;
- совместные предприятия, участником в которых является Банк; и
- программы пенсионного обеспечения для сотрудников Банка или любой компании, которая является связанной стороной Банка.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, всего		6,853,881		6,105,005
- *участники Банка*	19,752		13,477	
- *прочие связанные стороны*	553,823		464,108	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам		(516,654)		(511,881)
- *участники Банка*	(1,368)		(466)	
- *прочие связанные стороны*	(35,776)		(24,683)	
Средства клиентов		(6,836,774)		(4,667,493)
- *участники Банка*	(6,266)		(4,262)	
- *прочие связанные стороны*	(18,176)		(31,910)	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		(426,264)		(361,562)
- *участники Банка*	(2,181)		(1,831)	
- *прочие связанные стороны*	(38,960)		(10,533)	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		(291,938)		(320,069)
- *участники Банка*	(7,835)		(7,980)	
- *прочие связанные стороны*	(23,435)		(4,994)	

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
- *заработная плата*	4,110		2,371	
- *бонусы*	21,744		11,729	
	25,854	**117,445**	**14,100**	**88,505**

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности

Процентные доходы		1,559,522		1,084,076
- *участники Банка*	2,072		681	
- *прочие связанные стороны*	76,408		51,177	
Процентные расходы		(672,307)		(322,480)
- *участники Банка*	(157)		(28)	
- *прочие связанные стороны*	(399)		(98)	
Операционные расходы		(225,189)		(205,846)
- *ключевой управленческий персонал*	(25,854)		(14,100)	

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием в данный момент на активном рынке опубликованных котировок для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк мог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	**Справедливая стоимость, (тыс. руб.)**	**Балансовая стоимость, (тыс. руб.)**	**Справедливая стоимость, (тыс. руб.)**
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	3,029,499	3,029,499	1,796,466	1,796,466
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7,306,470	7,306,470	3,792,325	3,792,325
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5,038,052	5,038,052	6,576,528	6,576,528
Депозиты банков	7,006,531	7,006,531	7,010,109	7,010,109
Средства клиентов	6,836,774	6,836,774	4,667,493	4,667,493
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,772,891	3,772,891	2,697,481	2,697,481

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение, балансовой стоимостью 6,337,227 тыс. руб. и 5,593,124 тыс. руб., соответственно, были оценены по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. Руководство компании оценивает величину резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, на постоянной основе.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И СДЕЛКИ СПОТ

	31 декабря 2005 года				31 декабря 2004 года			
		Справедливая стоимость				Справедливая стоимость		
	Номинальная основная сумма тыс. руб.	**Требование тыс. руб.**	**Обязательство тыс. руб.**	**Чистая справедливая стоимость тыс. руб.**	**Номинальная основная сумма тыс. руб.**	**Требование тыс. руб.**	**Обязательство тыс. руб.**	**Чистая справедливая стоимость тыс. руб.**
Валютные контракты								
Сделки спот:								
Положительная справедливая стоимость	388,439	388,968	(388,439)	529	1,668,600	1,672,278	(1,668,600)	3,678
Отрицательная справедливая стоимость	3,820,900	3,814,381	(3,820,900)	(6,519)	-	-	-	-
Форвардные контракты:								
Положительная справедливая стоимость	151,905	154,508	(151,905)	2,603	243,987	245,767	(243,987)	1,780
Итого требования/ (обязательства)	**4,361,244**	**4,357,857**	**(4,361,244)**	**(3,387)**	**1,912,587**	**1,918,045**	**(1,912,587)**	**5,458**
Контракты по ценным бумагам								
Форвардные контракты:								
Положительная справедливая стоимость	-	-	-	-	43,377	43,377	(34,714)	8,663

Итого требования по контрактам по ценным бумагам	**-**	**-**	**-**	**-**	**43,377**	**43,377**	**(34,714)**	**8,663**

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

o *Риск ликвидности*

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Финансовый Комитет контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

o *Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком. Казначейство и Финансово-аналитический Департамент осуществляют управление рисками, связанными с изменением процентных ставок и изменениями на рынке, на основе анализа управления позицией по процентным ставкам, что позволяет избежать отрицательной процентной маржи.

	31 декабря 2005 года			31 декабря 2004 года		
	Руб.	Долл. США	Прочие валюты	Руб.	Долл. США	Прочие валюты
АКТИВЫ:						
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	8.2%	4.5%	-	9.0%	6.9%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6.2%	4.9%	-	4.1%	2.7%	0.7%
Ссуды, предоставленные клиентам	13.5%	13.3%	9.8%	14.4%	11.7%	13.2%

ПАССИВЫ:						
Депозиты банков	6.2%	5.2%	5.4%	3.9%	3.1%	6.5%
Средства клиентов	11.4%	7.3%	5.4%	11.3%	4.1%	5.1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.7%	4.9%	1.2%	11.2%	3.2%	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	**1 - 3 мес.**	**3 мес. - 1 год**	**1 год - 5 лет**	**Срок погашения не установлен**	**31 декабря 2005 г. Всего (тыс. руб.)**
АКТИВЫ:						
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,197,160	310,655	334,311	-	-	4,842,126
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7,261,010	-	-	-	-	7,261,010
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	76,288	1,237,491	3,231,856	1,791,592	-	6,337,227
Итого активы, по которым начисляются проценты	11,534,458	1,548,146	3,566,167	1,791,592	-	18,440,363
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	2,916,459	-	-	-	113,040	3,029,499
Ссуды и средства, предоставленные банкам	195,926	-	-	-		195,926
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	45,460	-	-	-	-	45,460
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	32,429	32,429
Прочие активы	3,132	4,139	-	-	-	7,271
ИТОГО АКТИВЫ	**14,695,435**	**1,552,285**	**3,566,167**	**1,791,592**	**145,469**	**21,750,948**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты банков	5,125,896	117,922	185,544	-	-	5,429,362
Средства клиентов	36,845	67,678	371,870	5,896	-	482,289
Выпущенные долговые ценные бумаги	414,578	227,719	1,434,251	1,696,343	-	3,772,891
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	5,577,319	413,319	1,991,665	1,702,239	-	9,684,542
Депозиты банков	1,577,169	-	-	-	-	1,577,169
Средства клиентов	6,354,485	-	-	-	-	6,354,485
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	364,086	-	-	364,086
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,509	-	-	-	-	1,509
Резервы по гарантиям	-	-	2,191	-	-	2,191
Прочие обязательства	6,519	7,876	1,822	-	-	16,217
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	-	-	-	-	3,750,749	3,750,749
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**13,517,001**	**421,195**	**2,359,764**	**1,702,239**	**3,750,749**	**21,750,948**
Разница между активами и обязательствами	1,178,434	1,131,090	1,206,403	89,353		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	5,957,139	1,134,827	1,574,502	89,353		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	**5,957,139**	**7,091,966**	**8,666,468**	**8,755,821**		

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 г. Всего (тыс. руб.)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	**27.39%**	**32.61%**	**39.84%**	**40.25%**		

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2004 г. Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:						
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5,076,600	70,224	848	-	-	5,147,672
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3,691,875	-	-	-	-	3,691,875
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	40,238	943,184	2,033,013	2,576,689	-	5,593,124
Итого активы, по которым начисляются проценты	8,808,713	1,013,408	2,033,861	2,576,689	-	14,432,671
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	1,731,533	-	-	-	64,933	1,796,466
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,428,856	-	-	-	-	1,428,856
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	100,450	-	-	-	-	100,450
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	23,635	23,635
Прочие активы	18,956	2,998	-	-	-	21,954
ИТОГО АКТИВЫ	**12,088,508**	**1,016,406**	**2,033,861**	**2,576,689**	**88,568**	**17,804,032**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты банков	5,419,442	50,692	-	-	-	5,470,134
Средства клиентов	15,981	87,222	46,458	-	-	149,661
Выпущенные долговые ценные бумаги	242,973	1,389,875	182,057	882,576		2,697,481
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	5,678,396	1,527,789	228,515	882,576	-	8,317,276
Депозиты банков	1,539,975	-	-	-	-	1,539,975
Средства клиентов	4,517,832	-	-	-	-	4,517,832
Резервы по гарантиям	-	-	5,715	-	-	5,715
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	88,715	-	-	88,715
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	38,137	-	-	38,137
Прочие обязательства	18,971	2,539	225	2,127	-	23,862
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	-	-	-	-	3,272,520	3,272,520
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**11,755,174**	**1,530,328**	**361,307**	**884,703**	**3,272,520**	**17,804,032**
Разница между активами и обязательствами	333,334	(513,922)	1,672,554	1,691,986		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3,130,317	(514,381)	1,805,346	1,694,113		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	**3,130,317**	**2,615,936**	**4,421,282**	**6,115,395**		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	**17.58%**	**14.69%**	**24.83%**	**34.35%**		

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	**Долл. США** 1 долл. США =28.7875 руб.	**Евро** 1 евро = 34.1850 руб.	**Прочие**	**31 декабря 2005 года Всего тыс. руб.**
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,998,110	27,437	3,952	-	3,029,499
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	5,258,431	2,048,039	-	-	7,306,470
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3,304,749	1,669,783	61,076	2,444	5,038,052
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	3,279,375	2,379,850	279,629	398,373	6,337,227
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	32,429	-	-	-	32,429
Прочие активы	3,958	494	2,603	216	7,271
ИТОГО АКТИВЫ	**14,877,052**	**6,125,603**	**347,260**	**401,033**	**21,750,948**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков	4,921,161	1,855,412	228,416	1,542	7,006,531
Счета клиентов	6,560,685	259,384	16,494	211	6,836,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,698,469	469,543	206,156	398,723	3,772,891
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	364,086	-	-	-	364,086
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,509	-	-	-	1,509
Резервы по гарантиям	2,191	-	-	-	2,191
Прочие обязательства	9,698	6,093	426	-	16,217
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	3,750,749	-	-	-	3,750,749
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**18,308,548**	**2,590,432**	**451,492**	**400,476**	**21,750,948**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**(3,431,496)**	**3,535,171**	**(104,232)**	**557**	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2005 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	**Долл. США** 1 долл. США =28.7875 руб.	**Евро** 1 евро = 34.1850 руб.	**Прочие**	**31 декабря 2005 года Всего тыс. руб.**
Обязательства по форвардным сделкам	-	(151,905)	-	-	(151,905)
Требования по форвардным сделкам	-	-	154,508	-	154,508
Обязательства по сделкам спот	(143,788)	(136,740)	(3,928,811)	-	(4,209,339)
Требования по сделкам спот	3,923,123	280,226	-	-	4,203,349

НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	**3,779,335**	**(8,419)**	**(3,774,303)**	**-**	**(3,387)**
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**347,839**	**3,526,752**	**(3,878,535)**	**557**	

	Руб.	**Долл. США** 1 долл. США =27.7487 руб.	**Евро** 1 евро = 37.8104 руб.	**Прочие**	**31 декабря 2004 года Всего тыс. руб.**
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,784,667	11,684	115	-	1,796,466
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3,640,830	151,495	-	-	3,792,325
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,493,628	2,027,188	55,675	37	6,576,528
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	4,097,398	1,470,648	25,078	-	5,593,124
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	23,635	-	-	-	23,635
Прочие активы	12,852	9,102	-	-	21,954
ИТОГО АКТИВЫ	**14,053,010**	**3,670,117**	**80,868**	**37**	**17,804,032**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Ссуды и средства банков	4,690,223	2,290,659	29,227	-	7,010,109
Счета клиентов	4,195,153	461,840	10,500	-	4,667,493
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,560,254	137,227	-	-	2,697,481
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	88,715	-	-	-	88,715
Обязательства по текущему налогу на прибыль	38,137	-	-	-	38,137
Резервы по гарантиям	5,715	-	-	-	5,715
Прочие обязательства	19,767	2,349	1,746	-	23,862
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	3,272,520	-	-	-	3,272,520
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**14,870,484**	**2,892,075**	**41,473**	**-**	**17,804,032**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**(817,474)**	**778,042**	**39,395**	**37**	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2004 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	**Долл. США** 1 долл. США =27.7487 руб.	**Евро** 1 евро = 37.8104 руб.	**Прочие**	**31 декабря 2004 года Всего тыс. руб.**
Обязательства по форвардным сделкам	-	(278,701)	-	-	(278,701)
Требования по форвардным сделкам	-	43,377	245,767	-	289,144
Обязательства по сделкам спот	1,672,278	-	-	-	1,672,278
Требования по сделкам спот	-	(1,668,600)	-	-	(1,668,600)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	**1,672,278**	**(1,903,924)**	**245,767**	**-**	**14,121**
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**854,804**	**(1,125,882)**	**285,162**	**37**	

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами,

влияющими на все ценные бумаги, обращаемые на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банка использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Риск, связанный с изменением процентных ставок

Риск, связанный с изменением процентных ставок – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

Для управления указанным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Финансово-аналитический Департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным и Финансовым Комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного или Финансового Комитетов, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются сотрудниками Кредитного управления или управления анализа и контроля рисков финансово-аналитического Департамента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного управления и Финансово-аналитического Департамента.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) периодически пересматриваются на Кредитном и Финансовом Комитетах. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным и Финансовым Комитетами. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, при этом лишь незначительная часть приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Географическая концентрация

Финансовый Комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующих таблицах:

	Россия тыс. руб.	**Страны не ОЭСР тыс. руб.**	**Страны ОЭСР тыс. руб.**	**31 декабря 2005 года Всего тыс. руб.**
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,029,499	-	-	3,029,499
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	5,823,414	-	1,483,056	7,306,470
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,169,057	641,854	227,141	5,038,052
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	5,938,849	398,378	-	6,337,227
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	32,429	-	-	32,429
Прочие активы	7,023	235	13	7,271
ИТОГО АКТИВЫ	**19,000,271**	**1,040,467**	**1,710,210**	**21,750,948**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды и средства банков	5,950,523	1,056,008	-	7,006,531
Счета клиентов	6,740,428	96,346	-	6,836,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,806,580	966,311	-	3,772,891
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	364,086	-	-	364,086
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,509	-	-	1,509
Резервы по гарантиям	2,191	-	-	2,191
Прочие обязательства	16,217	-	-	16,217
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	3,750,749	-	-	3,750,749
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**19,632,283**	**2,118,665**	**-**	**21,750,948**
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**(632,012)**	**(1,078,198)**	**1,710,210**	

	Россия тыс. руб.	Страны не ОЭСР тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	31 декабря 2004 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,796,466	-	-	1,796,466
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3,792,325	-	-	3,792,325
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5,621,596	6	954,926	6,576,528
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	5,591,666	1,458	-	5,593,124
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	23,635	-	-	23,635
Прочие активы	20,174	1,780	-	21,954
ИТОГО АКТИВЫ	**16,845,862**	**3,244**	**954,926**	**17,804,032**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Ссуды и средства банков	5,561,256	1,448,853	-	7,010,109
Счета клиентов	4,647,365	5,697	14,431	4,667,493
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,697,481	-	-	2,697,481
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	88,715	-	-	88,715
Обязательства по текущему налогу на прибыль	38,137	-	-	38,137
Резервы по гарантиям	5,715	-	-	5,715
Прочие обязательства	23,508	-	354	23,862
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	3,272,520	-	-	3,272,520
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**16,334,697**	**1,454,550**	**14,785**	**17,804,032**
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**511,165**	**(1,451,306)**	**940,141**	

Коммерческий Банк «Судостроительный Банк» (ООО)

Отчет независимых аудиторов

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2006 года

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 2-3 отчета независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей
во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО
  в комментариях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить
  с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, была утверждена
19 февраля 2007 года Советом директоров Банка.
От имени Совета директоров:

Председатель Правления	**Главный бухгалтер**
19 февраля 2007 года	**19 февраля 2007 года**
г. Москва	**г. Москва**

Deloitte.

ЗАО Делойт и Туш СНГ
Деловой центр «Моховая»
ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2
Москва, 125009
Россия

Тел: +7 (495) 787 0600
Факс: +7 (495) 787 0601
www.deloitte.ru

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и Совету директоров Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), которая включает в себя баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО несет руководство Банка. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых является мошенничество или ошибка; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных при сложившихся обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить свое мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соответствия этическим требованиям, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств, подтверждающих отчетность и комментарии к ней. Выбранные процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, включающего в себя оценку риска существенного искажения финансовой отчетности, причиной которого является мошенничество или ошибка. Оценивая данные риски, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля,

влияющую на подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, для разработки аудиторских процедур, надлежащих при данных обстоятельствах, но не для цели выражения мнения об эффективности работы системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку правомерности используемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



20 февраля 2007 года
г. Москва

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

	Коммен-тарии	Год, закон-чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон-чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Процентные доходы	4, 24	1,736,477	1,559,522
Процентные расходы	4, 24	(911,095)	(672,307)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ		825,382	887,215
Формирование резервов под обесценение процентных активов	5	(44,945)	(9,111)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		780,437	878,104
Чистый убыток по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	(92,217)	(13,617)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	238,087	34,551
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	155,548	96,188
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(58,995)	(52,867)
Прочие доходы	9	47,520	9,963
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		289,943	74,218
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,070,380	952,322
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 24	(360,682)	(225,189)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		709,698	727,133
(Формирование)/возмещение прочих резервов	5	(21,693)	3,524
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		688,005	730,657
Расходы по налогу на прибыль	11	(186,544)	(250,328)
ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА		**501,461**	**480,329**

От имени Совета директоров:

_____ _____

Председатель Правления *Главный бухгалтер*

19 февраля 2007 года ***19 февраля 2007 года***
г. Москва ***г. Москва***

Комментарии на с. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на страницах 2-3.

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

	Коммен-тарии	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	12	6,051,986	3,029,499
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	5,458,709	7,309,073
Ссуды и средства, предоставленные банкам	14	5,693,345	5,038,052
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 24	11,129,802	6,337,227
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	16	77,749	32,429
Прочие активы	17	292,188	4,668
ИТОГО АКТИВЫ		28,703,779	21,750,948
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Депозиты банков	18	7,922,287	7,006,531
Средства клиентов	19, 24	10,843,082	6,836,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	5,046,930	3,772,891
Прочие резервы	5, 23, 24	23,884	2,191
Обязательства по текущему налогу на прибыль		29,271	1,509
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	504,409	364,086
Прочие обязательства	21	81,956	16,217
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		24,451,819	18,000,199
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	22	4,251,960	3,750,749

От имени Совета директоров:

_____ _____

Председатель Правления *Главный бухгалтер*

19 февраля 2007 года ***19 февраля 2007 года***
г. Москва ***г. Москва***

Комментарии на с. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на страницах 2-3.

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

	Коммен-тарии	Год, закон-чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон-чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		688,005	730,657
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение процентных активов		44,945	9,111
Формирование/(возмещение) прочих резервов		21,693	(3,524)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		40,665	(11,647)
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(87,149)	(1,857)
Чистое изменение восстановительной стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот		(17,039)	14,359
Начисленные расходы		4,333	4,709
Амортизация основных средств		10,634	7,527
Убыток от выбытия основных средств		173	142
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		119,412	(28,513)
Убыток/(прибыль) от переоценки валюты		209,428	(76,790)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1,035,100	644,174
Изменение операционных активов и обязательства (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(133,288)	(49,368)
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1,794,518	(3,505,401)
Ссуды и средства, предоставленные банкам		(504,289)	858,911
Ссуды, предоставленные клиентам		(4,988,435)	(740,313)
Прочие активы		(272,742)	5,925
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты банков		1,063,658	(74,316)
Средства клиентов		4,020,403	2,150,290
Прочие обязательства		68,446	(17,873)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		2,083,371	(727,971)
Налог на прибыль уплаченный		(18,459)	(11,585)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		2,064,912	(739,556)

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Коммен-тарии	Год, закон-чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закон-чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(58,000)	(16,730)
Выручка от реализации основных средств		1,873	267
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1,615)	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(57,742)	(16,463)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		1,154,443	1,133,872
Выплаты из чистых активов, приходящихся на участников Банка		(250)	(2,100)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		1,154,193	1,131,772
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		3,161,363	375,753
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(21,189)	15,145
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ С УЧЕТОМ ВЛИЯНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ОБМЕННОГО КУРСА		3,140,174	390,898
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	12	3,142,045	2,751,147
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	12	6,282,219	3,142,045

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 года, составила, соответственно, 696,590 тыс. руб. и 1,682,049 тыс. руб.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила, соответственно, 712,994 тыс. руб. и 1,571,696 тыс. руб.

От имени Совета директоров:

Председатель Правления	*Главный бухгалтер*
19 февраля 2007 года	***19 февраля 2007 года***
г. Москва	***г. Москва***

Комментарии на с. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на страницах 2-3.

ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2999. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 115035, Москва, Раушская наб., д. 4/5, стр. 1.

На территории Российской Федерации действует 1 филиал Банка в г. Санкт-Петербург.

В декабре 2006 года Банк выпустил еврооблигации через компанию специального назначения SB Debt Issuance Limited, зарегистрированную на Кипре. Начиная с этой даты финансовая отчетность SB Debt Issuance Limited включается в настоящую финансовую отчетность.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. следующие участники владели долями Банка:

Участники Банка	**%**
Участники Банка (участники первого уровня):	
ООО «Бридж-С»	20.00
ООО «Горн-М»	20.00
ООО «Дельта ВК»	20.00
ООО «Руст»	20.00
ООО «Фин-Алво»	20.00
Итого	**100.00**

Конечные участники Банка:	
Тюхтяев Леонид Борисович	16.56
Иванчихин Виталий Георгиевич	16.56
Голубков Алексей Константинович	13.09
Вовченко Андрей Леонидович	13.09
Стешко Ярослав Иванович	13.09
Ардашев Владимир Евгеньевич	8.28
Титовец Александр Сергеевич	4.81
Кунда Дмитрий Станиславович	3.37
Панюков Борис Егорович	3.27
Прочие	7.88
Итого	**100.00**

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, была утверждена 19 февраля 2007 года Советом директоров Банка.

ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом
по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности.
Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа «исторической стоимости», за исключением переоценки стоимости отдельных финансовых инструментов. В соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (далее – «МСБУ № 29») экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов и пассивов Банка, представленная
в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и пассивов, доходов и расходов в соответствующие статьи баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Основные изменения в суммах чистых активов, принадлежащих участникам, по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. и за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., согласно МСФО и Российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.) Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	**Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.) Изменение чистых активов, приходящихся на участников Банка**	**31 декабря 2005 года (тыс. руб.) Чистые активы, приходящиеся на участников Банка**	**Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.) Изменение чистых активов, приходящихся на участников Банка**
Национальные стандарты бухгалтерского учета (неаудировано)	**3,755,049**	**404,501**	**3,398,528**	**333,227**
Начисленные проценты, нетто	(178,354)	(135,206)	(43,148)	487,774
Резервы под обесценение	2,567,436	1,142,667	1,424,769	609,258
Отложенный налог на прибыль	(504,409)	(140,323)	(364,086)	(275,371)
Текущее налогообложение	-	(46,221)	(1,509)	(14,272)
Переоценка активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,613	(89,610)	105,223	72,107

Амортизация основных средств	3,263	5,044	(1,781)	1,137
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот	12,499	15,886	(3,387)	3,132
Предоплаченные проценты	(1,413,845)	(655,326)	(758,519)	(758,519)
Прочие	(5,292)	49	(5,341)	21,856
Международные стандарты финансовой отчетности	**4,251,960**	**501,461**	**3,750,749**	**480,329**

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых
с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и пассивов в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Ссуды, предоставленные клиентам	11,129,802
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,615

Ссуды, предоставленные клиентам, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по амортизированной стоимости/стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Не представляется возможным оценить, в какой степени основные допущения и другие факторы неопределенности влияют на данные остатки по состоянию на отчетную дату.

Вопросы налогообложения рассматриваются в Комментарии 23.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию

финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с даты заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 90 дней и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, а также резервов под валютные операции клиентов, депонируемых
в Центральном банке Российской Федерации, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовые активы, которые первоначально отражаются Банком как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или являются производными финансовыми инструментами. Активы, отражаемые
по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется с использованием процентной модели. Для определения справедливой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки,отражается в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты используются банком в основном в торговых целях и включают в себя форвардные контракты по операциям с

иностранной валютой. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Ссуды, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Соглашения РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами. Соглашение РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного депозита, обеспеченного закладом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном закладом ценных бумаг или иных активов.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов.
В случае если справедливая стоимость представленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в

отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резервов под обесценение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных или нотариальных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, имеется ли объективное свидетельство об убытке от обесценения, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной

степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой инвестиции в акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем инвестиции учитываются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на сумму чистых активов, приходящихся на участников, пока они не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в сумме чистых активов, приходящихся на участников, признаются в отчете о прибылях и убытках за период. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для данного финансового инструмента Банк определяет справедливую стоимость с помощью методов оценки. Методы оценки включают использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента анализ дисконтированных денежных потоков и применение опционной модели. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку цен, устанавливаемых в фактических рыночных сделках, то Банк использует такой метод. Дивиденды полученные отражаются в составе прочих доходов в отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее отраженный в составе чистых активов, приходящихся на участников, переносится из чистых активов, приходящихся на участников, на счет прибылей и убытков за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не восстанавливается.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация объектов

незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента готовности указанных объектов к вводу в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Транспортные средства	20%
Офисное и компьютерное оборудование	25%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за период. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежавших налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем периоде осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны
со статьями, непосредственно относимыми на сумму чистых активов, приходящихся на участников, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе суммы чистых активов, приходящихся на участников.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Депозиты банков и клиентов

Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, облигации и еврооблигации, выпущенные Банком. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой страхование кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной

по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемой жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа сходных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Процентные доходы также включают в себя процентные доходы от вложений в ценные бумаги. Прочие доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении соответствующих сделок.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятностьтого, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к договору о предоставлении кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отчете о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2006 года	**31 декабря 2005 года**
Руб./долл. США	26.3311	28.7825
Руб./евро	34.6965	34.1850

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент деятельности Банка по оказанию услуг (операционный сегмент) или оказанию услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), подверженный рискам и выгодам, отличным от других сегментов. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, и объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов.

Применение новых стандартов

На дату утверждения данной финансовой отчетности, следующие Стандарты, относящиеся к финансовой отчетности Банка, были выпущены, но еще не вступили в силу:

- Международный стандарт финансовой отчетности №7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступает в силу с 1 января 2007 года);
- Изменения к Международному стандарту бухгалтерского учета №1, касающиеся раскрытия информации о целях, задачах и ведении операций по управлению капиталом (вступает в силу 1 января 2007 года).

В настоящий момент руководство оценивает возможное влияние принятия новых Стандартов и изменений к Стандартам и Интерпретациям в будущих периодах.

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	**Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)**
Процентные доходы		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	999,650	1,040,808
Проценты по долговым ценным бумагам	472,996	369,763
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	246,536	148,951
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	17,295	-
Итого процентные доходы	1,736,477	1,559,522
Процентные расходы		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	431,076	221,753
Проценты по депозитам банков	379,090	407,827
Проценты по средствам клиентов	92,676	23,772
Проценты по операциям РЕПО	8,253	18,955
Итого процентные расходы	911,095	672,307
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов	**825,382**	**887,215**

РЕЗЕРВы ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам (тыс. руб.)
31 декабря 2004 года	**511,881**
Формирование резервов	9,111
Списание активов	(4,338)
31 декабря 2005 года	**516,654**
Формирование резервов	44,945

31 декабря 2006 года	**561,599**

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Гарантии (тыс. руб.)
31 декабря 2004 года	**5,715**
Возмещение резервов	(3,524)
31 декабря 2005 года	**2,191**
Формирование резервов	21,693
31 декабря 2006 года	**23,884**

Резервы по активам вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы учитываются в составе обязательств.

ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистый убыток по операциям с активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	**Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)**
Реализованный убыток, нетто	(5,068)	(15,474)
Нереализованный (убыток)/прибыль, нетто	(87,149)	1,857
Итого чистый убыток по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**(92,217)**	**(13,617)**

ЧИСТая ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	**Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)**
Чистые доходы/(расходы) от дилинговых операций	420,383	(24,251)
Чистые курсовые разницы	(182,296)	58,802
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	**238,087**	**34,551**

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	**Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)**
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	66,506	44,389
Амортизация комиссий за досрочное погашение кредитов	35,331	-
Кассовые операции	21,755	12,364
Проведение документарных операций	21,664	35,779
Прочие	10,292	3,656
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	**155,548**	**96,188**
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	34,779	27,602
Проведение валютообменных операций на Московской Межбанковской Валютной Бирже	17,881	22,614
Кассовые операции	4,757	1,856
Прочие	1,578	795
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	**58,995**	**52,867**

прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	**Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)**
Досрочное погашение собственных векселей	38,146	3,815
Штрафы и пени полученные	5,489	2,007
Прочие	3,885	4,141
Итого прочие доходы	**47,520**	**9,963**

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	**Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)**
Заработная плата и бонусы	185,298	117,445
Профессиональные услуги	32,687	22,017
Единый социальный налог	25,122	19,125
Расходы на рекламу	24,339	10,725
Расходы по операционной аренде	18,877	9,772

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Налоги (кроме налога на прибыль)	17,562	14,359
Амортизация основных средств	10,634	7,527
Телекоммуникации	9,636	6,887
Расходы по охране	5,213	3,510
Административные расходы	1,533	1,646
Расходы на обучение	734	429
Ремонт и обслуживание основных средств	667	312
Убыток от выбытия основных средств	173	142
Прочие затраты	28,207	11,293
Итого операционные расходы	**360,682**	**225,189**

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой
в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2006 и 2005 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов и обязательств.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Отложенные налоговые активы:		
Прочие обязательства	81,570	15,709
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	51,060	-
Прочие резервы	10,444	-
Основные средства	-	1,953
Итого отложенные требования	**143,074**	**17,662**
Отложенные налоговые обязательства:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,224,767	1,426,966
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,863	-
Основные средства	3,284	-
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	105,185
Прочие активы	7,864	2,538
Итого отложенные обязательства	**2,244,778**	**1,534,689**

Чистые отложенные обязательства	2,101,704	1,517,027
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (24%)	504,409	364,086

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	**Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)**
Прибыль до налога на прибыль	688,005	730,657
Налог по установленной ставке (24%)	165,121	175,358
Налоговый эффект от постоянных разниц	21,423	113,107
Возмещение резерва на возможные налоговые требования	-	(38,137)
Расходы по налогу на прибыль	186,544	250,328
Расходы по текущему налогу на прибыль	46,221	13,094
Начисление расходов по отложенному налогу на прибыль	140,323	275,371
Возмещение резерва на возможные налоговые требования	-	(38,137)
Расходы по налогу на прибыль	186,544	250,328

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	**31 декабря 2006 года (тыс. руб.)**	**31 декабря 2005 года (тыс. руб.)**
Начало периода	364,086	88,715
Увеличение отложенного налога на прибыль за период	140,323	275,371
Конец периода	504,409	364,086

Обязательства по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлены следующим образом:

Обязательства по текущему налогу на прибыль	29,271	1,509
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	504,409	364,086

денежные средства и остатки в центральном банке российской федерации

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2005 года (тыс. руб.)**
Наличные средства в кассе	175,649	116,534
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5,876,337	2,912,965
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	**6,051,986**	**3,029,499**

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2006 и 2005 гг. включают суммы 247,883 тыс. руб. и 113,040 тыс. руб., соответственно,

представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	6,051,986	3,029,499
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	478,116	227,141
	6,530,102	3,256,640
За вычетом суммы резервов под валютные операции клиентов, размещенных в Центральном банке Российский Федерации	-	(1,555)
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российский Федерации	(247,883)	(113,040)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**6,282,219**	**3,142,045**

активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают в себя следующие компоненты:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Векселя банков	3.96%-11.97%	1,541,243	2%-24%	4,425,731
Корпоративные облигации	7.1%-13.8%	1,478,624	5.6%-9.5%	644,683
Облигации казначейства США	5.38%	1,294,329	5.38%	1,483,056
Еврооблигации РФ	12.75%	543,435	5%-12.75%	564,983
Облигации банков	10.5%-10.75%	230,417	7.35%	18,912
Векселя компаний	13.27%-13.57%	147,023	-	-
Муниципальные облигации	11%	117,319	10%-11%	120,749
Акции	-	104,869	-	45,451
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	1,450	-	2,603
Еврооблигации банков	-	-	9.25%	2,896
Прочие	-	-	-	9
Итого активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		**5,458,709**		**7,309,073**

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в стоимость активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 78,248 тыс. руб. и 45,363 тыс. руб., соответственно.

Векселя банков представляют собой дисконтные векселя российских банков. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в портфель Банка были включены векселя, срок погашения которых составляет с января 2007 года по август 2008 года и с января 2006 года по декабрь 2007 года, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2005 года векселя банков на общую сумму 358,728 тыс. руб. находились в залоге по привлеченным депозитам банков (Комментарий 18).

Облигации казначейства США – ценные бумаги, эмитированные казначейством Соединенных Штатов Америки, свободно обращающиеся на международных рынках. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в портфель Банка были включены облигации казначейства США со сроком погашения в 2031 году.
Корпоративные облигации представляют собой облигации российских предприятий. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. срок погашения корпоративных облигаций составляет от 1 до 29 лет и от 1 до 7 лет с даты отчетности, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 года в активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены корпоративные облигации, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, справедливой стоимостью 281,496 тыс. руб. Данные соглашения были исполнены в течение 1 месяца с отчетной даты (Комментарий 18).

Еврооблигации РФ – ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов РФ, свободно обращающиеся на международных рынках. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в портфель Банка были включены Еврооблигации РФ сроком погашения в июне 2028 года и с марта 2007 года по март 2030 года, соответственно. Купон по данным ценным бумагам выплачивается два раза в год.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены Еврооблигации РФ, переданные в качестве обеспечения по соглашению РЕПО с другим банком, справедливой стоимостью 543,435 тыс. руб. и 564,983 тыс. руб., соответственно. Данные соглашения были исполнены в течение 1 месяца с отчетной даты (Комментарий 18).

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Правительством г. Москвы. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. срок погашения муниципальных облигаций составляет апрель 2009 года и с сентября 2006 года по апрель 2009 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены муниципальные облигации, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, справедливой стоимостью 117,319 тыс. руб. и 98,020 тыс. руб., соответственно. Данные соглашения были исполнены в течение 1 месяца с отчетной даты (Комментарий 18).

Акции представляют собой акции российских и иностранных предприятий.

Векселя компаний представляют собой дисконтные векселя российских компаний. По состоянию на 31 декабря 2006 года в портфель Банка были включены векселя со сроком погашения с июня 2007 года по сентябрь 2007 года.

Облигации банков представляют собой облигации российских банков. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в портфель Банка были включены облигации со сроками погашения с апреля 2009 года по декабрь 2009 года и в марте 2009 года, соответственно.

Еврооблигации банков представляют собой облигации банка Зенит, свободно обращающиеся на международных рынках. По состоянию на 31 декабря 2005 года в портфель Банка были включены облигации банка Зенит со сроком погашения в июне 2006 года.

ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,493,848	4,683,618
Корреспондентские счета в других банках	1,015,302	354,434
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	184,195	-
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	**5,693,345**	**5,038,052**

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. ссуды и средства, предоставленные банкам, включали наращены процентный доход в размере 6,992 тыс. руб. и 4,535 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банком были выданы ссуды и средства одному банку на общую сумму 920,000 тыс. руб., что превышает 20% суммы чистых активов, приходящихся на участников Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 года Банком были выданы средства четырем банкам на общую сумму 2,177,693 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы чистых активов, принадлежащих участникам Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным банкам, составила 5,693,195 тыс. руб. и 5,038,052 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 года в составе ссуд и средств, предоставленных банкам, Банк учитывал ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в размере 184,195 тыс. руб., включая наращенный процентный доход в размере 876 тыс. руб. Ссуды, предоставленные в рамках данных соглашений, были обеспечены следующими видами активов:

	31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)
Векселя банков	104,829	104,696
Корпоративные облигации	79,366	87,063
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	**184,195**	**191,759**

ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	11,614,337	6,853,881
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	77,064	-
	11,691,401	6,853,881
За вычетом резервов под обесценение	(561,599)	(516,654)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	**11,129,802**	**6,337,227**

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. ссуды, предоставленные клиентам, включали наращенный процентный доход в размере 22,493 тыс. руб. и 3,407 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Комментарии 5.

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2005 года (тыс. руб.)**
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	2,254,596	1,517,493
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3,387,353	895,985
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	2,873,993	250,613
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	882,935	-
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	540,196	251,172
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	-	873,034
Необеспеченные ссуды	1,752,328	3,065,584
	11,691,401	6,853,881
За вычетом резервов под обесценение	(561,599)	(516,654)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	**11,129,802**	**6,337,227**

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2005 года (тыс. руб.)**
Оптовая торговля	1,324,474	178,027
Розничная торговля	1,115,857	865,539
Лизинг	1,013,420	655,758
Физические лица	991,471	328,245
Сдача имущества в аренду	925,811	936,363
Производство товаров народного потребления	924,273	601,564
Инвестиции и финансы	745,203	24,330
Промышленное производство	742,833	481,439
Строительство объектов недвижимости	715,937	537,048
Индустрия досуга и развлечений	705,201	116,394
Операции с недвижимостью	678,837	-
Реклама	377,000	-
Строительство производственных объектов	294,657	795,724
Энергетика	275,000	-
Транспорт	242,487	142,341
Сельское хозяйство	240,000	-
Страхование	150,000	300,149
Финансирование поставок труб	-	794,308
Издательство	-	33,056
Прочие	228,940	63,596
	11,691,401	6,853,881
За вычетом резервов под обесценение	(561,599)	(516,654)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, нетто	**11,129,802**	**6,337,227**

По состоянию на 31 декабря 2006 года в составе ссуд, предоставленных клиентам, Банк учитывал ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в размере 77,064 тыс. руб., включая наращенный процентный доход в размере 620 тыс. руб. Ссуды, предоставленные по данным соглашениям, были обеспечены векселями российских банков справедливой стоимостью 77,017 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. Банком были выданы ссуды одному и трем заемщикам на общую сумму 545,811 тыс. руб. и 1,450,999 тыс. руб., соответственно,

задолженность каждого из которых превышала 10% суммы чистых активов, приходящихся на участников Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 года сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 11,691,401 тыс. руб. и 6,853,881 тыс. руб., соответственно.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Транспортные средства (тыс. руб.)	**Офисное и компьютерное оборудование (тыс. руб.)**	**Незавершенное строительство (тыс. руб.)**	**Итого (тыс. руб.)**
По первоначальной/ проиндексированной стоимости				
31 декабря 2004 года	20,629	27,258	-	47,887
Приобретения	-	8,951	7,779	16,730
Выбытия	(984)	(64)	-	(1,048)
31 декабря 2005 года	19,645	36,145	7,779	63,569
Приобретения	20,850	19,357	17,793	58,000
Выбытия	(7,033)	(1,633)	-	(8,666)
Перемещения	-	414	(414)	-
31 декабря 2006 года	33,462	54,283	25,158	112,903
Накопленная амортизация				
31 декабря 2004 года	4,587	19,665	-	24,252
Начисления за период	3,414	4,113	-	7,527
Списано при выбытии	(575)	(64)	-	(639)
31 декабря 2005 года	7,426	23,714	-	31,140
Начисления за период	4,223	6,411	-	10,634
Списано при выбытии	(5,287)	(1,333)	-	(6,620)
31 декабря 2006 года	6,362	28,792	-	35,154
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2006 года	**27,100**	**25,491**	**25,158**	**77,749**
31 декабря 2005 года	**12,219**	**12,431**	**7,779**	**32,429**

ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2005 года (тыс. руб.)**
Расчеты по брокерским операциям	250,053	-
Предоплата и прочие дебиторы	24,260	1,868
Справедливая стоимость сделок спот	11,049	529
Налоги, кроме налога на прибыль	4,290	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,615	-
Прочие	921	2,271
Итого прочие активы	**292,188**	**4,668**

депозиты БАНКОВ

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Депозиты банков	4,706,823	4,841,939
Корреспондентские счета других банков	2,349,816	1,577,169
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	865,648	587,423
Итого депозиты банков	**7,922,287**	**7,006,531**

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. депозиты банков включали наращенные процентные расходы в размере 15,536 тыс. руб. и 7,819 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года депозиты банков в размере 325,242 тыс. руб. были обеспечены залогом векселей российских банков (Комментарий 13).

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. депозиты банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, сроком до 1 месяца с отчетной даты в размере 865,648 тыс. руб. и 587,423 тыс. руб., соответственно, включая наращенные процентные расходы в размере 3,284 тыс. руб. и 988 тыс. руб., соответственно. Ссуды, полученные в рамках данных соглашений, были обеспечены следующими видами активов:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость (тыс. руб.)
Корпоративные облигации	264,817	281,496	-	-
Еврооблигации РФ	489,428	543,435	496,587	564,983
Муниципальные облигации	111,403	117,319	90,836	98,020
Итого ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	**865,648**	**942,250**	**587,423**	**663,003**

Ценные бумаги, проданные по вышеназванным соглашениям, включены в состав активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банком было привлечено депозитов от одного банка на общую сумму 470,003 тыс. руб., что превышает 10% суммы чистых активов, приходящихся на участников Банка.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Депозиты до востребования	8,700,087	6,354,485
Срочные депозиты	2,142,995	482,289
Итого средства клиентов	**10,843,082**	**6,836,774**

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. средства клиентов включали наращенные процентные расходы в размере 47,899 тыс. руб. и 9,403 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года средства клиентов на сумму 39,976 тыс. руб. удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам.

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Физические лица	1,439,776	520,986
Транспорт	914,250	703,189
Розничная торговля	893,814	1,183,785
Инвестиции и финансы	882,453	501,459
Производство товаров народного потребления	847,465	367,860
Оптовая торговля	846,633	261,062
Промышленность	707,272	222,204
Строительство объектов недвижимости	551,519	405,491
Строительство производственных объектов	535,894	105,121
Страхование	530,734	1,390,733
Недвижимость	509,226	126,432
Аренда и лизинг	460,635	14,658
Услуги населению	382,314	1,116
Телекоммуникации	365,931	431,355
Консультационные услуги	256,938	224,051
Прочее	718,228	377,272
Итого средства клиентов	**10,843,082**	**6,836,774**

По состоянию на 31 декабря 2006 года средства клиентов включали средства, полученные от группы связанных клиентов, общая сумма которых составляла 568,652 тыс. руб., что превышает 10% суммы чистых активов, приходящихся на участников Банка.

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя	1,653,544	521,119
Процентные векселя	1,530,876	3,251,772
Облигации	1,572,114	-
Еврооблигации	290,396	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	**5,046,930**	**3,772,891**

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. выпущенные долговые ценные бумаги включали наращенные процентные расходы в размере 157,376 тыс. руб. и 29,749 тыс. руб., соответственно.

В декабре 2006 года Банк выпустил еврооблигации. Ценные бумаги были выпущены на сумму 11 млн. долл. США, со сроком погашения в январе 2008 года с выплатой купона раз в полгода по ставке 9.5%.

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Доходы будущих периодов	77,237	-
Задолженность перед персоналом и резерв на оплату премий	2,127	-
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот	-	6,519
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	381	6,003
Прочие	2,211	3,695
Итого прочие пассивы	**81,956**	**16,217**

ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. зарегистрированный и оплаченный уставный капитал составлял 2,936,847 тыс. руб.

Информация о движении чистых активов, приходящиеся на участников Банка, за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена следующим образом:

	Чистые активы, приходящиеся на участников Банка (тыс. руб.)
31 декабря 2004 года	**3,272,520**
Изменение чистых активов, приходящихся на участников Банка	480,329
Выплаты из чистых активов, приходящихся на участников Банка	(2,100)
31 декабря 2005 года	**3,750,749**
Изменение чистых активов, приходящихся на участников Банка	501,461
Выплаты из чистых активов, приходящихся на участников Банка	(250)
31 декабря 2006 года	**4,251,960**

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его чистых активов, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета.

Участник имеет право продать свою долю Банку при условии предварительного уведомления. Банк обязан выплатить участнику текущую стоимость его доли в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. созданный резерв на потери по гарантиям и аккредитивам составил 10,444 тыс. руб. и 2,191 тыс. руб., соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Номинальная сумма	**Сумма, взвешенная с учетом риска**	**Номинальная сумма**	**Сумма, взвешенная с учетом риска**
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	695,177	685,175	291,938	289,747
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	30,711	15,135	39,976	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,058,481	855,922	426,264	80,872
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	**2,784,369**	**1,556,232**	**758,178**	**370,619**

По состоянию на 31 декабря 2005 года аккредитивы на сумму 39,976 тыс. руб. были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды офисных помещений, отраженные по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг., приведены ниже.

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2005 года (тыс. руб.)**
Не более одного года	14,500	5,786
Более одного года, но менее пяти лет	37,016	12,676
Итого операционная аренда	**51,516**	**18,462**

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 232 штук и 89 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по

ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные
на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк создал резерв под иск со стороны налоговой инспекции на сумму 13,440 тыс. руб. Руководство Банка уверено, что за исключением этого иска все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению
за последние три года.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходена пенсию.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 « Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица (а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц);
- компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или

крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.

- стороны, имеющие совместный контроль над Банком;
- совместные предприятия, участником в которых является Банк; и программы пенсионного обеспечения для сотрудников Банка или любой компании, которая является связанной стороной Банка.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлена далее:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)		**31 декабря 2005 года (тыс. руб.)**	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Ссуды, предоставленные клиентам, всего		11,691,401		6,853,881
- участники Банка	43,658		19,752	
- ключевой управленческий персонал Банка	6,988		8,620	
- прочие связанные стороны	727,550		545,203	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам		(561,599)		(516,654)
- участники Банка	(2,183)		(1,368)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(349)		(431)	
- прочие связанные стороны	(28,604)		(35,345)	
Средства клиентов		(10,843,082)		(6,836,774)
- участники Банка	(47,696)		(6,266)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(105)		(317)	
- прочие связанные стороны	(18,415)		(17,859)	
Прочие резервы		(23,884)		(2,191)
- участники Банка	(27)		(48)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(4)		(14)	
- прочие связанные стороны	(53)		(7)	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		(2,058,481)		(426,264)
- участники Банка	(9,086)		(2,181)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(1,849)		(1,328)	
- прочие связанные стороны	(181,583)		(37,632)	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		(695,177)		(291,938)
- участники Банка	(1,873)		(7,835)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(263)		(801)	
- прочие связанные стороны	(3,712)		(22,634)	

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 и 2005 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившихся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
- заработная плата	40,187		23,839	
- бонусы	3,325		2,015	
- единый социальный налог	1,630		988	
	45,142	**185,298**	**26,842**	**117,445**

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Процентные доходы		1,736,477		1,559,522
- участники Банка	3,454		2,072	
- ключевой управленческий персонал Банка	660		496	
- прочие связанные стороны	85,296		75,912	
Процентные расходы		(911,095)		(672,307)
- участники Банка	(378)		(157)	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		(112)	
- прочие связанные стороны	(2,552)		(287)	

Сегментная отчетность

Первичным форматом сегментной отчетности Банка являются продуктовые сегменты, вторичным – географические сегменты. Большинство операций Банка сосредоточены в Российской Федерации.

Операционные сегменты – Банк ведет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- Операции с клиентами – включает ведение расчетных счетов, прием депозитов, и выпуск клиентам собственных долговых ценных бумаг, предоставление овердрафтов,
  ссуд и другие услуги в области кредитования.
- Казначейские операции – включают операции на рынке межбанковских кредитов и ценных бумаг, операции с валютой и производными финансовыми

инструментами, установление корреспондентских отношений с другими банками, а также соглашения РЕПО и обратного РЕПО.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Других существенных статей дохода или расхода по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение и заемные средства. В результатах деятельности каждого из сегментов отражены внутренние платежи и корректировки по трансфертному ценообразованию. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по сегментам приведена ниже.

	Операции с клиентами	**Казначейские операции**	**Нераспре-деленные суммы**	**Год закон-чившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)**
Внешние операционные доходы	673,974	394,099	2,307	1,070,380
Доходы, полученные от других сегментов	174,729	(174,729)	-	-
Итого операционные доходы	848,703	219,370	2,307	1,070,380
Операционные расходы	(292,727)	(67,955)	-	(360,682)
Прибыль от операционной деятельности	555,976	151,415	2,307	709,698
Прочие резервы	(21,693)	-	-	(21,693)
Прибыль до налогообложения	534,283	151,415	2,307	688,005
Расход по налогу на прибыль				(186,544)
Чистая прибыль				501,461
Активы по сегментам	11,368,552	17,056,258	278,969	28,703,779
Обязательства по сегментам	14,568,403	9,345,017	4,719	23,918.139
Прочие статьи по сегментам				
Процентный доход	999,650	736,827	-	1,736,477
Процентный расход	(402,232)	(508,863)	-	(911,095)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(44,945)	-	-	(44,945)
Доходы по услугам и комиссии полученные	155,548	-	-	155,548
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(39,536)	(17,881)	(1,578)	(58,995)
Ссуды, предоставленные клиентам	11,129,802	-	-	11,129,802
Основные средства и нематериальные активы	63,101	14,648	-	77,749

Средства клиентов	(10,843,082)	-	-	(10,843,082)

	Операции с клиентами	Казначейские операции	Нераспре-деленные суммы	Год закон-чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Внешние операционные доходы	889,791	59,185	3,346	952,322
Доходы, полученные от других сегментов	(12,613)	12,613	-	-
Итого операционные доходы	877,178	71,798	3,346	952,322
Операционные расходы	(190,545)	(34,644)	-	(225,189)
Прибыль от операционной деятельности	686,633	37,154	3,346	727,133
Прочие резервы	3,524	-	-	3,524
Прибыль до налогообложения	690,157	37,154	3,346	730,657
Расход по налогу на прибыль				(250,328)
Чистая прибыль				480,329
Активы по сегментам	6,481,201	15,151,013	118,734	21,750,948
Обязательства по сегментам	10,018,380	7,606,526	9,698	17,634,604
Прочие статьи по сегментам				
Процентный доход	1,040,808	518,714	-	1,559,522
Процентный расход	(210,643)	(461,664)	-	(672,307)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(9,111)	-	-	(9,111)
Доходы по услугам и комиссии полученные	96,188	-	-	96,188
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(29,458)	(22,614)	(795)	(52,867)
Ссуды, предоставленные клиентам	6,337,227	-	-	6,337,227
Основные средства и нематериальные активы	27,440	4,989	-	32,429
Средства клиентов	6,836,774	-	-	6,836,774

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием в данный момент на активном рынке опубликованных котировок для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с

конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк мог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	**Справедливая стоимость, (тыс. руб.)**	**Балансовая стоимость, (тыс. руб.)**	**Справедливая стоимость, (тыс. руб.)**
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	6,051,986	6,051,986	3,029,499	3,029,499
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,458,709	5,458,709	7,309,073	7,309,073
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5,693,345	5,693,345	5,038,052	5,038,052
Депозиты банков	7,922,287	7,922,287	7,006,531	7,006,531
Средства клиентов	10,843,082	10,843,082	6,836,774	6,836,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,046,930	5,050,881	3,772,891	3,772,891

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. ссуды, предоставленные клиентам балансовой стоимостью 11,129,802 тыс. руб. и 6,337,227 тыс. руб., соответственно, были оценены по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов. Руководство компании оценивает величину резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, на постоянной основе.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И СДЕЛКИ СПОТ

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Номинальная основная сумма (тыс. руб.)	**Чистая справедливая стоимость (тыс. руб.)**	**Номинальная основная сумма (тыс. руб.)**	**Чистая справедливая стоимость (тыс. руб.)**
Валютные контракты				
Сделки спот:				
Положительная справедливая стоимость	5,990,859	11,049	388,439	529
Отрицательная справедливая стоимость	-	-	3,820,900	(6,519)
Форвардные контракты:				
Положительная справедливая стоимость	2,428,755	1,450	151,905	2,603
Отрицательная справедливая стоимость	-	-	-	-
Итого требования/ (обязательства)	**8,419,614**	**12,499**	**4,361,244**	**(3,387)**

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Финансовый Комитет контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Казначейство и Финансово-аналитический Департамент осуществляют управление рисками, связанными с изменением процентных ставок и изменениями на рынке, на основе анализа управления позицией по процентным ставкам, что позволяет избежать отрицательной процентной маржи. В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены
по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2006 года			**31 декабря 2005 года**		
	Руб.	**Долл. США**	**Прочие валюты**	**Руб.**	**Долл. США**	**Прочие валюты**
АКТИВЫ:						
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9.02%	7.56%	-	8.2%	4.5%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6.91%	6.18%	-	6.2%	4.9%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	13.08%	13.14%	11.95%	13.5%	13.3%	9.8%
ПАССИВЫ:						

Депозиты банков	7.72%	6.37%	5.01%	6.2%	5.2%	5.4%
Средства клиентов	9.55%	8.41%	5.19%	11.4%	7.3%	5.4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.56%	6.86%	2.50%	11.7%	4.9%	1.2%

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Больше 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,352,390	-	-	-	-	-	5,352,390
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3,417,743	625,381	602,117	140,000	-	-	4,785,241
Ссуды, предоставленные клиентам	110,975	296,063	6,638,665	3,843,179	240,920	-	11,129,802
Итого активы, по которым начисляются проценты	8,881,108	921,444	7,240,782	3,983,179	240,920	-	21,267,433
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	5,804,103	-	-	-	-	247,883	6,051,986
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	106,319	-	-	-	-	-	106,319
Ссуды и средства, предоставленные банкам	908,104	-	-	-	-	-	908,104
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	77,749	77,749
Прочие активы	268,635	8,834	13,098	1,621	-	-	292,188
ИТОГО АКТИВЫ	**15,968,269**	**930,278**	**7,253,880**	**3,984,800**	**240,920**	**325,632**	**28,703,779**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозиты банков	5,833,098	1,122,389	343,749	140,000	-	-	7,439,236
Средства клиентов	415,392	524,644	1,194,403	8,556	-	-	2,142,995
Выпущенные долговые ценные бумаги	598,849	448,578	2,947,352	1,052,151	-	-	5,046,930
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	6,847,339	2,095,611	4,485,504	1,200,707	-	-	14,629,161
Депозиты банков	483,051	-	-	-	-	-	483,051
Средства клиентов	8,700,087	-	-	-	-	-	8,700,087
Прочие резервы	440	336	22,878	230	-	-	23,884
Обязательства по текущему налогу на прибыль	29,271	-	-	-	-	-	29,271
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	504,409	-	-	-	504,409
Прочие обязательства	7,859	9,599	29,071	35,427	-	-	81,956
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	-	-	-	-	-	4,251,960	4,251,960
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**16,068,047**	**2,105,546**	**5,041,862**	**1,236,364**	**-**	**4,251,960**	**28,703,779**
Разница между активами и обязательствами	(99,778)	(1,175,268)	2,212,018	2,748,436			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2,033,769	(1,174,167)	2,755,278	2,782,472			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	**2,033,769**	**859,602**	**3,614,880**	**6,397,352**			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	**7.09%**	**2.99%**	**12.59%**	**22.29%**			

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ:						
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,261,010	-	-	-	-	7,261,010
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,197,160	310,655	334,311	-	-	4,842,126
Ссуды, предоставленные клиентам	76,288	1,237,491	3,231,856	1,791,592	-	6,337,227
Итого активы, по которым начисляются проценты	11,534,458	1,548,146	3,566,167	1,791,592	-	18,440,363
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	2,914,904	-	-	-	114,595	3,029,499
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	48,063	-	-	-	-	48,063
Ссуды и средства, предоставленные банкам	195,926	-	-	-	-	195,926
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	32,429	32,429
Прочие активы	529	4,139	-	-	-	4,668
ИТОГО АКТИВЫ	**14,693,880**	**1,552,285**	**3,566,167**	**1,791,592**	**147,024**	**21,750,948**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Депозиты банков	5,125,896	117,922	185,544	-	-	5,429,362
Средства клиентов	36,845	67,678	371,870	5,896	-	482,289
Выпущенные долговые ценные бумаги	414,578	227,719	1,434,251	1,696,343	-	3,772,891
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	5,577,319	413,319	1,991,665	1,702,239	-	9,684,542
Депозиты банков	1,577,169	-	-	-	-	1,577,169
Средства клиентов	6,354,485	-	-	-	-	6,354,485
Прочие резервы	-	-	2,191	-	-	2,191
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,509	-	-	-	-	1,509
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	364,086	-	-	364,086
Прочие обязательства	6,519	7,876	1,822	-	-	16,217
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	-	-	-	-	3,750,749	3,750,749
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**13,517,001**	**421,195**	**2,359,764**	**1,702,239**	**3,750,749**	**21,750,948**
Разница между активами и обязательствами	1,176,879	1,131,090	1,206,403	89,353		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	5,957,139	1,134,827	1,574,502	89,353		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	**5,957,139**	**7,091,966**	**8,666,468**	**8,755,821**		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	**27.39%**	**32.61%**	**39.84%**	**40.25%**		

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки
от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	**Долл. США** 1 долл. США = 26.3311 руб.	**Евро** 1 евро = 34.6965 руб.	**Прочие**	**31 декабря 2006 года Итого тыс. руб.**
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	6,013,410	34,056	4,520	-	6,051,986
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,617,541	1,839,214	1,954	-	5,458,709
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,596,272	944,756	136,142	16,175	5,693,345
Ссуды, предоставленные клиентам	9,273,101	1,394,552	462,149	-	11,129,802
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	77,749	-	-	-	77,749
Прочие активы	285,266	859	5,981	82	292,188
ИТОГО АКТИВЫ	**23,863,339**	**4,213,437**	**610,746**	**16,257**	**28,703,779**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Депозиты банков	5,244,083	2,295,354	382,566	284	7,922,287
Счета клиентов	9,472,496	1,238,582	130,092	1,912	10,843,082
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,202,075	738,327	106,528	-	5,046,930
Прочие резервы	21,747	613	1,524	-	23,884
Обязательства по текущему налогу на прибыль	29,271	-	-	-	29,271
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	504,409	-	-	-	504,409
Прочие обязательства	76,209	5,660	87	-	81,956
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	4,251,960	-	-	-	4,251,960
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**23,802,250**	**4,278,536**	**620,797**	**2,196**	**28,703,779**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**61,089**	**(65,099)**	**(10,051)**	**14,061**	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2006 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	**Долл. США** 1 долл. США = 26.3311 руб.	**Евро** 1 евро = 34.6965 руб.	**Прочие**	**31 декабря 2006 года Итого тыс. руб.**
Обязательства по форвардным сделкам	-	-	(2,428,755)	-	(2,428,755)
Требования по форвардным сделкам	-	2,430,205	-	-	2,430,205
Обязательства по сделкам спот	(2,892,911)	(2,698,938)	(399,010)	-	(5,990,859)
Требования по сделкам спот	2,703,837	399,178	2,898,893	-	6,001,908
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	**(189,074)**	**130,445**	**71,128**	**-**	**12,499**
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**(127,985)**	**65,346**	**61,077**	**14,061**	

	Руб.	**Долл. США** 1 долл. США = 28.7825 руб.	**Евро** 1 евро = 34.1850 руб.	**Прочие**	**31 декабря 2005 года Итого тыс. руб.**
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,998,110	27,437	3,952	-	3,029,499
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,255,535	2,050,935	2,603	-	7,309,073
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3,304,749	1,669,783	61,076	2,444	5,038,052
Ссуды, предоставленные клиентам	3,279,375	2,379,850	279,629	398,373	6,337,227
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	32,429	-	-	-	32,429
Прочие активы	3,958	494	-	216	4,668
ИТОГО АКТИВЫ	**14,874,156**	**6,128,499**	**347,260**	**401,033**	**21,750,948**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Депозиты банков	4,921,161	1,855,412	228,416	1,542	7,006,531
Счета клиентов	6,560,685	259,384	16,494	211	6,836,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,698,469	469,543	206,156	398,723	3,772,891
Прочие резервы	2,191	-	-	-	2,191
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,509	-	-	-	1,509
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	364,086	-	-	-	364,086
Прочие обязательства	9,698	6,093	426	-	16,217
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	3,750,749	-	-	-	3,750,749
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**18,308,548**	**2,590,432**	**451,492**	**400,476**	**21,750,948**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**(3,434,392)**	**3,538,067**	**(104,232)**	**557**	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2005 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	**Долл. США** 1 долл. США = 28.7825 руб.	**Евро** 1 евро = 34.1850 руб.	**Прочие**	**31 декабря 2005 года Итого тыс. руб.**
Обязательства по форвардным сделкам	-	(151,905)	-	-	(151,905)
Требования по форвардным сделкам	-	-	154,508	-	154,508
Обязательства по сделкам спот	(143,788)	(3,928,811)	(136,740)	-	(4,209,339)
Требования по сделкам спот	3,923,123	280,226	-	-	4,203,349
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	**3,779,335**	**(3,800,490)**	**17,768**	**-**	**(3,387)**
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**344,943**	**(262,423)**	**(86,464)**	**557**	

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращаемые на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банка использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Риск, связанный с изменением процентных ставок

Риск, связанный с изменением процентных ставок – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

Для управления указанным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Финансово-аналитический Департамент отслеживает

текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным и Финансовым Комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного или Финансового Комитетов, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются сотрудниками Кредитного управления или управления анализа и контроля рисков финансово-аналитического Департамента. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного управления и Финансово-аналитического Департамента.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) периодически пересматриваются на Кредитном и Финансовом Комитетах. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным и Финансовым Комитетами. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, при этом лишь незначительная часть приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Географическая концентрация

Финансовый Комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный

подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующих таблицах:

	Россия тыс. руб.	**Страны не ОЭСР тыс. руб.**	**Страны ОЭСР тыс. руб.**	**31 декабря 2006 года Итого тыс. руб.**
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	6,051,986	-	-	6,051,986
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,162,426	-	1,296,283	5,458,709
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5,174,155	41,074	478,116	5,693,345
Ссуды, предоставленные клиентам	11,129,802	-	-	11,129,802
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	77,749	-	-	77,749
Прочие активы	280,408	10,878	902	292,188
ИТОГО АКТИВЫ	**26,876,526**	**51,952**	**1,775,301**	**28,703,779**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Депозиты банков	7,704,037	218,250	-	7,922,287
Счета клиентов	9,855,760	878,949	108,373	10,843,082
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,492,471	554,459	-	5,046,930
Прочие резервы	23,323	561	-	23,884
Обязательства по текущему налогу на прибыль	29,271	-	-	29,271
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	504,409	-	-	504,409
Прочие обязательства	81,948	8	-	81,956
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	4,251,960	-	-	4,251,960
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**26,943,179**	**1,652,227**	**108,373**	**28,703,779**
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**(66,653)**	**(1,600,275)**	**1,666,928**	

	Россия тыс. руб.	**Страны не ОЭСР тыс. руб.**	**Страны ОЭСР тыс. руб.**	**31 декабря 2005 года Итого тыс. руб.**
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,029,499	-	-	3,029,499
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,826,017	-	1,483,056	7,309,073

Ссуды и средства, предоставленные банкам	4,169,057	641,854	227,141	5,038,052
Ссуды, предоставленные клиентам	5,938,849	398,378	-	6,337,227
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	32,429	-	-	32,429
Прочие активы	4,420	235	13	4,668
ИТОГО АКТИВЫ	**19,000,271**	**1,040,467**	**1,710,210**	**21,750,948**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Депозиты банков	5,950,523	1,056,008	-	7,006,531
Счета клиентов	6,740,428	96,346	-	6,836,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,806,580	966,311	-	3,772,891
Прочие резервы	2,191	-	-	2,191
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,509	-	-	1,509
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	364,086	-	-	364,086
Прочие обязательства	16,217	-	-	16,217
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	3,750,749	-	-	3,750,749
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**19,632,283**	**2,118,665**	**-**	**21,750,948**
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**(632,012)**	**(1,078,198)**	**1,710,210**	

Коммерческий Банк «Судостроительный Банк» (ООО)

Отчет независимых аудиторов

Консолидированная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на страницах 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность год, закончившийся 31 декабря 2007 года, была утверждена Советом директоров 18 апреля 2008 года.

От имени Совета директоров



Председатель Правления

18 апреля 2008 года

г. Москва



Главный бухгалтер

18 апреля 2008 года

г. Москва

ЗАО Делойт и Туш СНГ
Деловой центр «Моховая»
ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2
Москва, 125009
Россия

Тел: +7 (495) 787 0600
Факс: +7 (495) 787 0601
www.deloitte.ru

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и Совету директоров Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), которая включает в себя консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей финансовой отчетности и примечаний к ней. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков

существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений, влияющих на финансовую отчетность, или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



18 апреля 2008 года
г. Москва

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Процентные доходы	4, 26	2,756,468	1,736,477
Процентные расходы	4, 26	(1,369,115)	(843,343)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		1,387,353	893,134
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5, 26	(215,194)	(44,945)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,172,159	848,189
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	(65,668)	(92,217)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	7	(84,792)	170,335
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 26	227,396	155,548
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(77,708)	(58,995)
Прочие доходы	9	72,212	47,520
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		71,440	222,191
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,243,599	1,070,380
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 26	(618,920)	(360,682)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	5	(5,818)	(21,693)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		618,861	688,005
Расход по налогу на прибыль	11	(202,707)	(186,544)
ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ		**416,154**	**501,461**

От имени Совета директоров

Председатель Правления — **Главный бухгалтер**

18 апреля 2008 года

18 апреля 2008 года
г. Москва

г. Москва

Примечания на стр. 8-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Приме-чания	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	12	3,104,926	6,051,986
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	6,887,661	5,458,709
Средства в банках	14	5,089,940	5,693,345
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 26	18,353,174	11,129,802
Основные средства	16	176,006	77,749
Прочие активы	17, 26	67,919	292,188
ИТОГО АКТИВЫ		**33,679,626**	**28,703,779**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	18	7,863,877	7,922,287
Субординированный заем	19	1,250,420	-
Средства клиентов	20, 26	12,520,249	10,843,082
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	6,788,701	5,046,930
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11	15,010	29,271
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	463,531	504,409
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	14,455	-
Резервы	5	16,262	23,884
Прочие обязательства	22, 26	79,082	81,956
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**29,011,587**	**24,451,819**
Чистые активы	23	4,668,039	4,251,960

От имени Совета директоров

Председатель Правления _____

18 апреля 2008 года
г. Москва

Главный бухгалтер _____

18 апреля 2008 года

18 апреля 2008 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		618,861	688,005
Корректировки на:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		215,194	44,945
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям		5,818	21,693
Амортизацию дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		35,527	40,665
Прибыль от продажи инвестиций		(5)	-
Корректировку справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		19,885	87,149
Начисление расходов		12,127	4,333
Амортизацию основных средств		35,134	10,634
Убыток от выбытия основных средств		1,550	173
Чистое изменение наращенныех процентов		10,826	119,412
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот		35,340	(17,039)
Убыток от переоценки иностранной валюты		16,738	209,428
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1,006,995	1,209,398
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(64,005)	(133,288)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(1,561,972)	1,620,220
Средства в банках		494,813	(504,447)
Ссуды, предоставленные клиентам		(7,487,905)	(4,988,435)
Прочие активы		213,807	(272,742)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства банков		67,758	1,063,658
Средства клиентов		1,747,280	4,020,403
Прочие обязательства		(25,176)	68,446
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(5,608,405)	2,083,213
Урегулирование обязательств по судебному иску		(13,440)	-
Налог на прибыль уплаченный		(257,846)	(18,459)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(5,879,691)	2,064,754
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(138,851)	(58,000)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Поступления от выбытия основных средств		3,910	1,873
Реализация инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		20	-
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	(1,615)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(134,921)	(57,742)

СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК (ООО)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг		2,940,587	1,154,443
Выплаты из чистых активов		(75)	(250)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		2,940,512	1,154,193
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(18,980)	(21,189)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(3,074,100)	3,140,016
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	**12**	**6,282,061**	**3,142,045**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	**12**	**3,188,981**	**6,282,061**

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, составила, соответственно, 1,226,229 тыс. руб. и 2,659,935 тыс. руб.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 года, составила, соответственно, 389,867 тыс. руб. и 1,166,437 тыс. руб.

От имени Совета директоров

Председатель Правления _____ — **Главный бухгалтер** _____

18 апреля 2008 года
г. Москва

18 апреля 2008 года
г. Москва

Примечания на стр. 8-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года.
С 1994 года по май 2007 года краткое название Банка было «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью). В июне 2007 года Банк изменил свое краткое название на «СБ Банк» (общество с ограниченной ответственностью). Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2999. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 115035, Москва, Раушская набережная, 4/5, стр. 1.

По состоянию на 31 декабря 2007 года на территории Российской Федерации действовал 1 филиал Банка в г. Санкт-Петербург.

В декабре 2006 года и декабре 2007 года Банк осуществил эмиссию еврооблигаций через компанию специального назначения SB Debt Issuance Limited, зарегистрированную на Кипре. Начиная с этой даты финансовая отчетность SB Debt Issuance Limited включается в настоящую финансовую отчетность.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. следующие участники владели долями Банка:

	31 декабря 2007 года, %	**31 декабря 2006 года, %**
Участники Банка		
Участники первого уровня:		
ООО «Бридж-С»	20.00	20.00
ООО «Горн-М»	20.00	20.00
ООО «Дельта ВК»	20.00	20.00
ООО «Руст»	20.00	20.00
ООО «Фин-Алво»	20.00	20.00
Итого	**100.00**	**100.00**
Конечные участники:		
Тюхтяев Леонид Борисович	16.56	16.56
Иванчихин Виталий Георгиевич	16.56	16.56
Голубков Алексей Константинович	13.09	13.09
Вовченко Андрей Леонидович	13.09	13.09
Стешко Ярослав Иванович	13.09	13.09
Ардашев Владимир Евгеньевич	8.28	8.28
Титовец Александр Сергеевич	4.81	4.81
Кунда Дмитрий Станиславович	3.37	3.37
Панюков Борис Егорович	3.27	3.27
Прочие	7.88	7.88
Итого	**100.00**	**100.00**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Советом директоров Банка 18 апреля 2008 года.

ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки по справедливой стоимости определенных финансовых инструментов.

В соответствии с МСБУ № 29 экономика Российской Федерации считалась гиперинфляционной до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и чистых активов Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих остатков баланса по состоянию на 1 января 2003 года.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по некоторым статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Основные допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся у руководства Банка на дату составления консолидированной финансовой отчетности. Таким образом, фактические данные могут отличаться от этих оценок и допущений. Оценки, расхождение которых
с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2006 года (тыс. руб.)**
Ссуды, предоставленные клиентам	18,353,174	11,129,802

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов под обесценение включает субъективный фактор. Банк оценивает резервы под обесценение с целью поддержания балансовых резервов на уровне, который по мнению руководства, является достаточным для покрытия убытков,

связанных с кредитным портфелем Банка. Расчет резервов под обесценение кредитов основан на вероятности списания соответствующего актива и оценочного убытка от такого списания. Данные оценки основаны на статистических методах и опыте Банка. Данные оценки дополнены суждением руководства.

Банк рассматривает учетные оценки, связанные с резервами под обесценение кредитов, в качестве основных источников неопределенности в связи с тем, что:

(i) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, так как оценка ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов, основаны на показателях деятельности Банка за последнее время, а также

(ii) любая существенная разница между оценочными убытками Банка (как они отражены в резервах) и фактическими убытками потребует от Банка создания резервов, которые в случае их существенного отличия, могут оказать значительное влияние на финансовые показатели Банка в будущих периодах. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что необязательно является показателем будущих потерь.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний), составляемую по состоянию на 31 декабря каждого года. Компания считается контролируемой Банком, когда Банк имеет возможность определять ее финансовую и хозяйственную политику 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 консолидированном 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 материнского банка. Чистые активы, относящиеся к акционерам материнского банка и изменения в чистых активах, относящиеся к доле меньшинства, раскрываются отдельно в консолидированном балансе и отчете о прибылях и убытках, соответственно.

Финансовые результаты дочерних компаний, приобретенных или выбывших в течение периода, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках, начиная с даты приобретения, или до даты продажи, соответственно.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Банком.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек непосредственно связанных с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»), за исключением наращенных процентов, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого срока. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках отражаются в учете по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе оценок руководства в отношении сроков реализации таких активов. Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами, которые первоначально отражаются Банком как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают
в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой и с ценными бумагами. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Соглашения РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного закладом активов, в составе средств банков/средств клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном закладом ценных бумаг или иных активов, и включены в состав средств в банках/ссуд, предоставленных клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая соответствующие расходы по совершению сделки. В случае, если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимости ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после продажи Банком всего имеющегося
в наличии обеспечения.

Убытки от обесценения

Банк создает резервы под обесценение финансовых активов при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убыток от обесценения финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных
с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и такое снижение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается. Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения не восстанавливается.

Расчет резервов под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, которые по отдельности являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки в отношении финансовых активов, которые по отдельности не являются существенными.

Изменение убытка от обесценения относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшены на величину убытков от обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включают информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Банк учитывает убытки от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, с использованием счета резервов, а по финансовым активам, учитываемым по стоимости приобретения, путем прямого списания.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резервы под обесценение достаточны для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервами под обесценение.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2%
Офисное и компьютерное оборудование	25%
Транспортные средства	20%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму расходов по текущеему и отложенному налогу на прибыль.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за период. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежавших налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Расходы по текущему налогу на прибыль Банка рассчитаны исходя из налоговых ставок, действовавших в отчетном периоде.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными данными, включенными в консолидированную

финансовую отчетность, и данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования подлежащих вычету временных разниц. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на чистые активы, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе чистых активов.

Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства принимаются к зачету и показываются в сальдированном виде, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет сумм текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и то же объекта налогообложения.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги

Средства банков и клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости и корректируются на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с выпуском финансовых обязательств, если таковые имеются. Впоследствии эти обязательства отражаются в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, облигации и еврооблигации, выпущенные Банком.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, выпущенные Банком, представляют собой обязательства в виде гарантированного платежа в определенной сумме в качестве возмещения бенефициару убытка, возникающего в результате неспособности плательщика осуществить платеж в оговоренные сроки в соответствии с изначальными или измененными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы изначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они отражаются по наибольшей из следующих величин (а) суммы созданного резерва и (б) первоначальной стоимости за вычетом, где необходимо, накопленной амортизации комиссионного вознаграждения, полученного по данной финансовой гарантии или аккредитиву.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты по активам, отражаемым по справедливой стоимости, признаются в составе процентного дохода.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставление кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательства по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки

фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к договору о предоставлении кредита, маловероятна, то плата за пользование кредитом отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившихся предоставлением кредита, комиссия за обязательства по кредитам признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока их действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения о приобретении и обратной продаже собственных векселей. При приобретении собственных векселей, Банк отражает погашение соответствующего обязательства в балансе и отражает разницу между амортизированной стоимостью векселей и стоимостью приобретения в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. При обратной продаже векселей в балансе признается новое обязательство в размере цены обратной продажи.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки от такого пересчета включаются в чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Банком при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2007 года	**31 декабря 2006 года**
Руб./долл. США	24.5462	26.3311
Руб./евро	35.9332	34.6965

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая хранение ценных бумаг клиентов и проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные

с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Информация по сегментам

Сегментом является отдельный компонент деятельности Банка по оказанию услуг (операционный сегмент) или оказанию услуг в отдельном экономическом регионе (географический сегмент), подверженный рискам и выгодам, отличным от других сегментов. Информация по сегментам, большая часть выручки которых приходится на третьих лиц, и объем выручки, финансовые результаты или активы которых составляют 10% или более от общих показателей по всем сегментам, представляется отдельно от других сегментов.
В настоящей консолидированной финансовой отчетности географические сегменты Банка были выделены в зависимости от фактического местонахождения контрагента, с учетом в большей степени экономического, а не юридического рисков.

Применение новых стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО») и Комитетом по интерпретации Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении ежегодной отчетности за период, начавшийся с 1 января 2007 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов. В 2007 году были применены следующие стандарты:

- В августе 2005 года КМСФО выпустил МСФО № 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Данный стандарт заменяет МСБУ № 30 «Раскрытие информации
  в финансовой отчетности банков и аналогичных институтов» и положения о раскрытии информации МСБУ № 32 «Финансовые инструменты: представление информации». МСФО № 7 требует раскрытия информации о влиянии финансовых инструментов на финансовое положение и показатели деятельности организации, а также представления качественных и количественных данных о рисках, связанных с финансовыми инструментами. Стандарт действует в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или после этой даты. Сравнительные данные по состоянию на 1 января 2006 года также представлены.

На момент утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности был выпущен, но еще не вступил в силу следующий применимый к Банку стандарт:

- В декабре 2006 года КМСФО выпустил МСФО № 8 «Операционные сегменты». Данный стандарт заменяет МСБУ № 14 «Сегментная отчетность» для отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года. МСФО № 8 требует от организаций представлять в отчетности информацию по сегментам в соответствии с данными управленческой отчетности и проводить ее сверку с финансовой информацией.
  В настоящий момент Правление Банка проводит оценку влияния перехода к применению этого нового стандарта в будущих периодах.

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по обесцененным активам	2,301,579	1,263,481
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	454,889	472,996
Итого процентные доходы	**2,756,468**	**1,736,477**
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	2,011,309	1,010,862
Проценты по средствам в банках	290,270	252,619
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,301,579	1,263,481
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	454,889	472,996
Процентные расходы:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,369,115	843,343
Итого процентные расходы	**1,369,115**	**843,343**
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	621,035	431,076
Проценты по средствам клиентов	488,062	315,958
Проценты по средствам банков	260,018	96,309
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,369,115	843,343
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**1,387,353**	**893,134**

РЕЗЕРВы ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам
31 декабря 2005 года	**516,654**
Формирование резервов	44,945
31 декабря 2006 года	**561,599**
Списание ссуд, предоставленных клиентам	(10,750)
Формирование резервов	215,194
31 декабря 2007 года	**766,043**

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Внебалансовые обязательства	**Судебные иски**	**Итого**
31 декабря 2005 года	**2,191**	**-**	**2,191**
Формирование резервов	8,253	13,440	21,693
31 декабря 2006 года	**10,444**	**13,440**	**23,884**
Формирование резервов	5,818	-	5,818
Урегулирование обязательств по судебному иску	-	(13,440)	(13,440)
31 декабря 2007 года	**16,262**	**-**	**16,262**

Резервы по активам вычитаются из соответствующих активов. Прочие резервы учитываются в составе обязательств.

чистый убыток по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	(14,455)	3,482
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, первоначально отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(51,213)	(95,699)
Итого чистый убыток по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**(65,668)**	**(92,217)**
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, первоначально отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки:		
Чистая корректировка справедливой стоимости	(19,885)	(87,149)
Убыток от торговых операций	(31,328)	(8,550)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами, первоначально отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**(51,213)**	**(95,699)**

ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	(67,597)	352,631
Курсовые разницы, нетто	(17,195)	(182,296)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	**(84,792)**	**170,335**

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за		
Расчетные операции	128,712	66,506
Амортизация комиссий за досрочное погашение кредитов	45,096	35,331
Гарантии	26,845	21,664
Кассовые операции	24,436	21,755
Прочее	2,307	10,292
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	**227,396**	**155,548**
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за		
Расчетные операции	56,411	34,779
Операции с иностранной валютой	15,662	17,881
Кассовые операции	2,828	4,757
Прочее	2,807	1,578
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	**77,708**	**58,995**

прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Доходы, полученные в результате досрочного погашения собственных векселей	58,402	38,146
Штрафы и пени полученные	5,732	5,489
Прочее	8,078	3,885
Итого прочие доходы	**72,212**	**47,520**

операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Расходы на оплату труда	324,710	186,032
Профессиональные услуги	41,814	32,687
Единый социальный налог	37,377	25,122
Амортизация основных средств	35,134	10,634
Расходы по операционной аренде	34,095	18,877
Расходы на рекламу	30,887	24,339
Налоги (кроме налога на прибыль)	23,642	17,562
Телекоммуникации	12,908	9,636
Охрана	11,717	5,213
Страхование вкладов	9,022	4,427
Техническое обслуживание основных средств	4,496	667
Административные расходы	2,879	1,533
Убыток от выбытия основных средств	1,550	173
Прочие расходы	48,689	23,780
Итого операционные расходы	**618,920**	**360,682**

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой
в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2007 и 2006 гг., 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 2007 и 2006 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Вычитаемые временные разницы:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	384,078	51,060
Прочие обязательства	75,920	81,570
Прочие активы	12,394	-
Резервы	16,262	10,444
Итого вычитаемые временные разницы	**488,654**	**143,074**
Налогооблагаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,379,829	2,224,767
Основные средства	7,938	3,284
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,265	8,863
Прочие активы	-	7,864
Итого налогооблагаемые временные разницы	**2,420,032**	**2,244,778**
Чистые отложенные налогооблагаемые временные разницы	1,931,378	2,101,704
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (24%)	**463,531**	**504,409**

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	**618,861**	**688,005**
Налог по установленной ставке (24%)	148,527	165,121
Налоговый эффект от постоянных разниц	54,180	21,423
Расходы по налогу на прибыль	**202,707**	**186,544**
(Возмещение)/расходы по отложенному налогу на прибыль	(40,878)	140,323
Расходы по текущему налогу на прибыль	243,585	46,221
Расходы по налогу на прибыль	**202,707**	**186,544**
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		
Начало периода	504,409	364,086
(Уменьшение)/увеличение отложенного налога на прибыль за период	(40,878)	140,323
Конец периода	**463,531**	**504,409**

Обязательства по уплате налога на прибыль по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. представлены следующим образом:

Обязательства по текущему налогу на прибыль	**15,010**	**29,271**
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	463,531	504,409

Итого обязательства по налогу на прибыль	**478,541**	**533,680**

денежные средства и остатки в центральном банке российской федерации

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Наличные средства в кассе	255,471	175,649
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2,849,455	5,876,337
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	**3,104,926**	**6,051,986**

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. включают суммы 311,888 тыс. руб. и 247,883 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	3,104,926	6,051,986
Средства в банках стран ОЭСР	395,943	477,958
	3,500,869	6,529,944
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(311,888)	(247,883)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**3,188,981**	**6,282,061**

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав денежных средств и их эквивалентов не включены наращенные процентные доходы по средствам в банках стран ОЭСР в сумме 222 тыс. руб. и 114 тыс. руб., соответственно.

финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Финансовые активы, первоначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
Долговые ценные бумаги	5,755,142	4,410,141
Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по ссудам в рамках соглашений РЕПО	949,214	942,249
Акции	183,305	104,869
Итого финансовые активы, первоначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**6,887,661**	**5,457,259**
Производные финансовые инструменты	**-**	**1,450**
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**6,887,661**	**5,458,709**

Финансовые активы, первоначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Облигации казначейства США	3.13%-5.38%	2,742,180	5.4%	1,294,329
Корпоративные облигации	7.30%-12.50%	1,637,439	7.1%-13.8%	1,478,624
Векселя банков	7.7%-12.9%	1,384,476	3.9%-11.9%	1,541,243
Еврооблигации РФ	12.75%	590,979	12.8%	543,435
Муниципальные облигации	8%	213,984	11%	117,319
Корпоративные акции	-	183,305	-	104,869
Облигации банков	10.7%-13.00%	135,298	10.5%-10.8%	230,417
Векселя компаний	-	-	13.3%-13.6%	147,023
Итого финансовые активы, первоначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		**6,887,661**		**5,457,259**

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года			31 декабря 2006 года		
	Номинальная стоимость	Чистая справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты на покупку/ продажу иностранной валюты						
Форвардные контракты	1,365,462	-	(14,455)	2,428,755	1,450	-
	1,365,462	**-**	**(14,455)**	**2,428,755**	**1,450**	**-**

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 106,539 тыс. руб. и 78,248 тыс. руб., соответственно.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. срок погашения корпоративных облигаций составляет от 3 до 30 лет и от 1 до 29 лет с даты отчетности, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены корпоративные облигации, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками и компаниями, справедливой стоимостью 339,481 тыс. руб. и 281,496 тыс. руб., соответственно. Данные соглашения были исполнены в течение 1 месяца с отчетной даты.

Облигации Казначейства США – ценные бумаги, эмитированные Казначейством Соединенных Штатов Америки, свободно обращающиеся на международных рынках. По состоянию на 31 декабря 2007 года в портфель Банка были включены облигации казначейства США со сроками погашения в 2009, 2031 и 2037 годах. По состоянию на 31 декабря 2006 года в портфель Банка были включены облигации казначейства США со сроком погашения в 2031 году.

Векселя банков представляют собой дисконтные векселя российских банков. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в портфель Банка были включены векселя, срок погашения которых составляет с января 2008 года по март 2009 года и с января 2007 года по декабрь 2008 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включены векселя одного банка на сумму 171,563 тыс. руб. и 200,000 тыс. руб., соответственно, которому были выпущены собственные векселя на сумму 171,563 тыс. руб. и 200,000 тыс. руб., соответственно.

Еврооблигации РФ – ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов РФ, свободно обращающиеся на международных рынках. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в портфель Банка были включены Еврооблигации РФ со сроком погашения в июне 2028 года. Купонный доход по данным облигациям выплачивается два раза в год.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены Еврооблигации РФ, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, справедливой стоимостью 502,738 тыс. руб. и 543,435 тыс. руб., соответственно. Данные соглашения были исполнены Банком в течение 1 месяца с отчетной даты.

Корпоративные акции представлены акциями российских и зарубежных компаний.

Облигации банков, представляют собой облигации, выпущенные российскими банками. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в портфель Банка были включены облигации сроком погашения с апреля 2009 года по декабря 2010 года и с апреля 2009 года по декабрь 2009 года, соответственно.

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги номинированные в российских рублях, выпущенные Правительством г. Москвы. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. срок погашения муниципальных облигаций наступает в июне 2014 года и в апреле 2009 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены муниципальные облигации, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, справедливой стоимостью 106,995 тыс. руб. и 117,318 тыс. руб., соответственно. Данные соглашения были исполнены Банком в течение 1 месяца с отчетной даты.

Корпоративные векселя представляют собой дисконтные векселя российских компаний. По состоянию на 31 декабря 2006 года в портфель Банка были включены векселя сроком погашения с июня 2007 года по сентябрь 2007 года.

СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2006 года (тыс. руб.)**
Срочные депозиты в других банках	4,073,376	4,493,848
Счета ностро в других банках	933,192	1,015,302
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	83,372	184,195
Итого средства в банках	**5,089,940**	**5,693,345**

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав средств в банках был включен наращенный процентный доход в размере 4,791 тыс. руб. и 6,992 тыс. руб., соответственно.

В течение 2007 и 2006 гг. Банк совершал операции с российскими банками по одновременному размещению и привлечению краткосрочных депозитов в различных валютах. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Банк разместил денежные средства на сумму 102,909 тыс. руб. и 37,000 тыс. руб., соответственно, в качестве депозитов в российских банках, которые были привлечены в качестве депозитов от тех же банков.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банком были предоставлены ссуды и средства 7 банкам на общую сумму 2,330,000 тыс. руб., каждая из которых по отдельности превышала 5% суммы чистых активов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банком были предоставлены ссуды и средства одному банку на общую сумму 920,000 тыс. руб., которая превышала 20% суммы чистых активов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 годов максимальная сумма кредитного риска по средствам в банках составляла 5,089,940 тыс. руб. и 5,693,345 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2007 года		**31 декабря 2006 года**	
	Балансовая стоимость ссуды (тыс. руб.)	**Справедливая стоимость обеспечения (тыс. руб.)**	**Балансовая стоимость ссуды (тыс. руб.)**	**Справедливая стоимость обеспечения (тыс. руб.)**
Облигации, выпущенные российскими банками	46,873	50,969	79,366	87,063
Векселя, выпущенные российскими банками	36,499	38,267	104,829	104,696
Итого	**83,372**	**89,236**	**184,195**	**191,759**

ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, составили:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2006 года (тыс. руб.)**
Ссуды, предоставленные клиентам	19,103,043	11,614,337
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	16,174	77,064
	19,119,217	11,691,401
За вычетом резервов под обесценение	(766,043)	(561,599)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**18,353,174**	**11,129,802**

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, был включен наращенный процентный доход в размере 92,936 тыс. руб. и 22,493 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ стоимости ссуд, представленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	5,025,375	3,387,353
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	3,790,493	2,873,993
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	3,539,336	2,254,596
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1,655,107	882,935
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	1,098,160	540,196
Необеспеченные ссуды	4,010,746	1,752,328
	19,119,217	11,691,401
За вычетом резервов под обесценение	(766,043)	(561,599)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**18,353,174**	**11,129,802**

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Розничная торговля	3,783,902	1,115,857
Аренда	1,717,517	1,013,420
Оптовая торговля	1,772,583	1,324,474
Физические лица	1,738,114	991,471
Производство товаров народного потребления	1,509,461	924,273
Недвижимость	1,402,172	678,837
Строительство объектов недвижимости	1,385,819	715,937
Инвестиции и финансы	830,824	745,203
Промышленное производство	782,618	742,833
Досуг и развлечения	579,200	705,201
Строительство производственных мощностей	423,561	294,657
Транспорт	308,193	242,487
Сельское хозяйство	250,000	240,000
Сдача имущества в аренду	235,000	925,811
Энергетика	230,882	275,000
Реклама	214,500	377,000
Страхование	-	150,000
Прочее	1,954,871	228,940
	19,119,217	11,691,401
За вычетом резервов под обесценение	(766,043)	(561,599)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**18,353,174**	**11,129,802**

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Банк предоставил клиентам 4 ссуды и 1 ссуду на общую сумму 1,971,955 тыс. руб. и 545,811 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы чистых активов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. значительная часть ссуд (99% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории г. Москвы и Московской области, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 18,353,174 тыс. руб. и 11,129,802 тыс. руб., соответственно.
По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость ссуды (тыс. руб.)	**Справедливая стоимость обеспечения (тыс. руб.)**	**Балансовая стоимость ссуды (тыс. руб.)**	**Справедливая стоимость обеспечения (тыс. руб.)**
Векселя компаний	16,174	16,749	-	-
Облигации компаний	-	-	77,064	77,017
Итого	**16,174**	**16,749**	**77,064**	**77,017**

Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания	**Транспортные средства**	**Офисное и компьютер-ное обору-дование**	**Незавер-шенное строитель-ство**	**Итого**
	(тыс. руб.)	**(тыс. руб.)**	**(тыс. руб.)**	**(тыс. руб.)**	**(тыс. руб.)**
По первоначальной/ проиндексированной стоимости					
31 декабря 2005 года	-	19,645	36,145	7,779	63,569
Приобретения	-	20,850	19,357	17,793	58,000
Выбытия	-	(7,033)	(1,633)	-	(8,666)
Перемещения	-	-	414	(414)	-
31 декабря 2006 года	-	33,462	54,283	25,158	112,903
Приобретения	66,015	4,817	28,548	39,471	138,851
Выбытия	-	(7,976)	(4,217)	(211)	(12,404)
Перемещения	10,554	-	40,472	(51,026)	-
31 декабря 2007 года	76,569	30,303	119,086	13,392	239,350
Накопленная амортизация					
31 декабря 2005 года	-	7,426	23,714	-	31,140
Начислено за год	-	4,223	6,411	-	10,634
Списано при выбытии	-	(5,287)	(1,333)	-	(6,620)
31 декабря 2006 года	-	6,362	28,792	-	35,154
Начислено за год	8,728	6,048	20,358	-	35,134
Списано при выбытии	-	(4,273)	(2,671)	-	(6,944)
31 декабря 2007 года	8,728	8,137	46,479	-	63,344
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2007 года	**67,841**	**22,166**	**72,607**	**13,392**	**176,006**
31 декабря 2006 года	**-**	**27,100**	**25,491**	**25,158**	**77,749**

ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Предоплата и прочие дебиторы	60,483	24,260
Налоги, кроме налога на прибыль	2,458	4,290
Справедливая стоимость сделок спот	624	11,049
Расчёты по брокерским операциям	40	250,053
Прочие	4,314	2,536
Итого прочие активы	**67,919**	**292,188**

средства БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Депозиты банков	5,591,272	4,706,823
Счета востро других банков	1,403,552	2,349,816
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	869,053	865,648
Итого средства банков	**7,863,877**	**7,922,287**

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. средства банков включали наращенные процентные расходы в размере 9,588 тыс. руб. и 15,536 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость ссуды (тыс. руб.)	Справедливая стоимость обеспечения (тыс. руб.)	Балансовая стоимость ссуды (тыс. руб.)	Справедливая стоимость обеспечения (тыс. руб.)
Еврооблигации РФ	458,355	502,738	489,428	543,435
Облигации компаний	312,204	339,481	264,817	281,496
Муниципальные облигации	98,494	106,995	111,403	117,318
Итого	**869,053**	**949,214**	**865,648**	**942,249**

Ценные бумаги, проданные по вышеназванным соглашениям РЕПО, включены в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банком было привлечено депозитов от 7 банков на общую сумму 2,895,212 тыс. руб., каждый из которых по отдельности превышал 5% суммы чистых активов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банком было привлечено депозитов от 1 банка на сумму 470,003 тыс. руб., которая превышала 10% суммы чистых активов Банка.

Субординированный заем

В декабре 2007 года Банк выпустил субординированные Еврооблигации на сумму 50 млн. долл. США со сроком погашения в декабре 2017 года по ставке купона 12% годовых с периодичностью выплаты раз в полгода.

Центральный банк Российской Федерации признал соответствие условий выпуска субординированных Еврооблигаций требованиям по включению их в структуру капитала, рассчитанного в соответствии с инструкциями ЦБ РФ.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2006 года (тыс. руб.)**
Депозиты до востребования	8,275,450	8,700,087
Срочные депозиты	4,244,799	2,142,995
Итого средства клиентов	**12,520,249**	**10,843,082**

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав средств клиентов включен наращенный процентный расход на сумму 104,391 тыс. руб. и 47,899 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 года средства клиентов на сумму 7,626 тыс. руб. удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Банком, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам.

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	**31 декабря 2006 года (тыс. руб.)**
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	3,820,311	1,439,776
Инвестиции и финансы	2,410,096	882,453
Оптовая торговля	1,656,584	846,633
Розничная торговля	801,314	893,814
Строительство производственных мощностей	593,186	535,894
Строительство объектов недвижимости	592,259	551,519
Транспортные услуги	552,798	914,250
Производство товаров народного потребления	533,681	847,465
Страхование	292,859	530,734
Телекоммуникации	188,213	365,931
Аренда и лизинг	170,538	460,635
Услуги населению	148,916	382,314
Промышленное производство	91,492	707,272
Консультационные услуги	37,493	256,938
Недвижимость	19,345	509,226
Прочие	611,164	718,228
Итого средства клиентов	**12,520,249**	**10,843,082**

По состоянию на 31 декабря 2007 года средства клиентов включали средства, полученные от групп связанных сторон, в размере 4,548,119 тыс. руб., что превышало 50% суммы чистых активов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 года средства клиентов включали средства, полученные от группы связанных сторон, в размере 568,652 тыс. руб., что превышало 10% суммы чистых активов Банка.

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя	2,562,838	1,653,544
Облигации	2,548,406	1,572,114
Процентные векселя	1,434,071	1,530,876
Еврооблигации	243,386	290,396
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	**6,788,701**	**5,046,930**

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен наращенный процентный расход в размере 214,191 тыс. руб. и 157,376 тыс. руб., соответственно.

В декабре 2006 года Банк выпустил Еврооблигации на сумму 11 млн. долл. США со сроком погашения в январе 2008 года по ставке купона 9.5% годовых с периодичностью выплаты раз в полгола.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Банк выпусти векселя для одного банка на сумму 171,563 тыс. руб. и 200,000 тыс. руб., соответственно, и выкупил векселя, выпущенные этим же банком, на сумму 171,563 тыс. руб. и 200,000 тыс. руб., соответственно.

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Доходы будущих периодов	45,135	77,237
Справедливая стоимость сделок спот	24,915	-
Задолженность перед персоналом и резерв на оплату премий	4,028	2,127
Прочее	5,004	2,592
Итого прочие обязательства	**79,082**	**81,956**

ЧИСТЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составлял 2,936,847 тыс. руб.

Информация о движении чистых активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена следующим образом:

	Чистые активы (тыс. руб.)
31 декабря 2005 года	**3,750,749**
Изменение чистых активов	501,461
Выплаты из чистых активов	(250)
31 декабря 2006 года	**4,251,960**
Изменение чистых активов	416,154
Выплаты из чистых активов	(75)
31 декабря 2007 года	**4,668,039**

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его чистых активов, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета.

Участник имеет право продать свою долю Банку при условии предварительного уведомления. Банк обязан выплатить участнику текущую стоимость его доли в течение шести месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

УСЛОВНЫЕ финансовые ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. созданный резерв на потери по аккредитивам и гарантиям составил 16,262 тыс. руб. и 10,444 тыс. руб., соответственно.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками что и для операций отраженных на балансе.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Номинальная сумма (тыс. руб.)	Сумма, взвешенная с учетом риска (тыс. руб.)	Номинальная сумма (тыс. руб.)	Сумма, взвешенная с учетом риска (тыс. руб.)
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	857,389	849,144	695,177	685,175
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	546,295	270,521	30,711	15,135
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,362,729	575,666	2,058,481	855,922
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	**2,766,413**	**1,695,331**	**2,784,369**	**1,556,232**

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Не более одного года	29,199	14,500
Более одного года, но менее пяти лет	81,192	37,016
Итого обязательства по договорам операционной аренды	**110,391**	**51,516**

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. В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит
к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.
Такая неопределенность может, в частности, относиться к методам отражения в налоговом учете финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночных цен

сделок для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой информации не требуется.

Налоговые органы, как правило, могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

События после отчетной даты

В апреле 2008 года Банк открыл филиал в г. Екатеринбург и принял решение об открытии филиала на Кипре в г. Лима.

операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ № 24 « Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют долями Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;

ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

совместные предприятия, участником в которых является Банк;

ключевой управленческий персонал Банка;

ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);

стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (г) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. представлена далее:

	31 декабря 2007 года	**31 декабря 2006 года**

	Операции со связанными сторонами (тыс. руб.)	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности (тыс. руб.)	Операции со связанными сторонами (тыс. руб.)	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	781,240	19,119,217	778,196	11,691,401
- *участники Банка*	57,987		43,658	
- *ключевой управленческий персонал Банка*	10,583		6,988	
- *прочие связанные стороны*	712,670		727,550	
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(47,475)	(766,043)	(31,136)	(561,599)
- *участники Банка*	(2,899)		(2,183)	
- *ключевой управленческий персонал Банка*	(529)		(349)	
- *прочие связанные стороны*	(44,047)		(28,604)	
Прочие активы	9,383	67,919	-	292,188
- *участники Банка*	3,017		-	
- *ключевой управленческий персонал Банка*	633		-	
- *прочие связанные стороны*	5,733		-	
Средства клиентов	(118,078)	(12,520,249)	(56,216)	(10,843,082)
- *участники Банка*	(62,644)		(47,696)	
- *ключевой управленческий персонал Банка*	(6,852)		(105)	
- *прочие связанные стороны*	(48,582)		(8,415)	
Задолженность перед персоналом и резерв на оплату премий	-	(4,028)	(1,521)	(2,127)
- *ключевой управленческий персонал Банка*	-		(1,521)	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	(1,504,928)	(1,362,729)	(192,518)	(2,058,481)
- *участники Банка*	(160,481)		(9,086)	
- *ключевой управленческий персонал Банка*	(23,898)		(1,849)	
- *прочие связанные стороны*	(1,320,549)		(181,583)	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	(21,064)	(857,389)	(5,848)	(695,177)
- *участники Банка*	(108)		(1,873)	
- *ключевой управленческий персонал Банка*	(8,452)		(263)	
- *прочие связанные стороны*	(12,504)		(3,712)	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- *заработная плата*	4,028		40,187	
- *бонусы*	73,083		3,325	
- *единый социальный налог*	2,267		1,630	
	79,378	**362,087**	**45,142**	**211,154**

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**	**Операции со связанными сторонами**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности**
Процентные доходы	116,076	2,756,468	89,410	1,736,477
- *участники Банка*	3,790		3,454	
- *ключевой управленческий персонал Банка*	946		660	
- *прочие связанные стороны*	111,340		85,296	
Процентные расходы	(7,228)	(1,369,115)	(2,930)	(843,343)
- *участники Банка*	(3,699)		(378)	
- *ключевой управленческий персонал Банка*	(19)		-	
- *прочие связанные стороны*	(3,510)		(2,552)	
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	16,340	(215,194)	(6,008)	(44,945)
- *участники Банка*	716		815	
- *ключевой управленческий персонал Банка*	180		(82)	
- *прочие связанные стороны*	15,443		(6,741)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	14,394	227,396	511	155,548
- *участники Банка*	100		63	
- *ключевой управленческий персонал Банка*	23		14	
- *прочие связанные стороны*	14,271		434	

Информация по сегментам

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам. Большинство операций Банка сосредоточены в Российской Федерации.

Операционные сегменты – Банк ведет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- Операции с клиентами – ведение расчетных счетов, прием депозитов, выпуск клиентам собственных долговых ценных бумаг, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию;
- Казначейские операции – включают операции на рынке межбанковских кредитов и ценных бумаг, операции с валютой и производными финансовыми инструментами, установление корреспондентских отношений с другими банками, а также соглашения РЕПО и обратного РЕПО.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Других существенных статей дохода или расхода по операциям между операционными сегментами не имеется. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение и заемные средства. В результатах деятельности каждого из сегментов отражены внутренние платежи и корректировки по трансфертному ценообразованию. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже.

	Операции с клиентами	**Казначейские операции**	**Нераспре-деленные суммы**	**Год, закончив-шийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)**
Процентные доходы	2,011,309	745,159	-	2,756,468
Процентные расходы	(1,109,097)	(260,018)	-	(1,369,115)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(215,194)	-	-	(215,194)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(65,668)	-	(65,668)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	(84,792)	-	(84,792)
Доходы по услугам и комиссии полученные	227,396	-	-	227,396
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(62,046)	-	(15,662)	(77,708)
Прочие доходы	6,014	60,523	5,675	72,212
Внешние операционные доходы/(расходы)	858,382	395,204	(9,987)	1,243,599
Доходы, полученные от других сегментов	67,496	(67,496)	-	-

	Операции с клиентами	Казначейские операции	Нераспре-деленные суммы	Год, закончив-шийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Операционные доходы/(расходы)	**925,878**	**327,708**	**(9,987)**	**1,243,599**
Операционные расходы	(502,312)	(116,608)	-	(618,920)
Прочие резервы	(5,818)	-	-	(5,818)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**417,748**	**211,100**	**(9,987)**	**618,861**
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(202,707)	(202,707)
Чистая прибыль/(убыток)	**417,748**	**211,100**	**(212,694)**	**416,154**

	Операции с клиентами	Казначейские операции	Нераспре-деленные суммы	Год, закончив-шийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Процентные доходы	999,650	736,827	-	1,736,477
Процентные расходы	(402,232)	(441,111)	-	(843,343)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(44,945)	-	-	(44,945)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(92,217)	-	(92,217)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	170,335	-	170,335
Доходы по услугам и комиссии полученные	155,548	-	-	155,548
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(39,536)	(17,881)	(1,578)	(58,995)
Прочие доходы	5,489	38,146	3,885	47,520
Внешние операционные доходы	673,974	394,099	2,307	1,070,380
Доходы, полученные от других сегментов	174,729	(174,729)	-	-
Операционные доходы	**848,703**	**219,370**	**2,307**	**1,070,380**
Операционные расходы	(292,727)	(67,955)	-	(360,682)
Прочие резервы	(21,693)	-	-	(21,693)
Прибыль до налога на прибыль	**534,283**	**151,415**	**2,307**	**688,005**
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(186,544)	(186,544)
Чистая прибыль/(убыток)	**534,283**	**151,415**	**(184,237)**	**501,461**

	Операции с клиентами	Казначейские операции	Нераспре-деленные суммы	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Активы по сегментам	**18,659,637**	**14,548,999**	**470,991**	**33,679,626**
Обязательства по сегментам	**15,104,069**	**13,395,030**	**33,947**	**28,533,046**
Прочие статьи по сегментам				

Ссуды, предоставленные клиентам	18,337,000	16,174	-	18,353,174
Основные средства	67,166	16,994	91,847	176,006
Средства клиентов	12,296,183	224,066	-	12,520,249
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	6,887,661	-	6,887,661

	Операции с клиентами	**Казначейские операции**	**Нераспре-деленные суммы**	**31 декабря 2006 года (тыс. руб.)**
Активы по сегментам	**11,258,057**	**17,126,181**	**319,541**	**28,703,779**
Обязательства по сегментам	**14,568,403**	**9,345,017**	**4,719**	**23,918,139**
Прочие статьи по сегментам				
Ссуды, предоставленные клиентам	11,052,738	77,064	-	11,129,802
Основные средства	29,670	7,507	40,572	77,749
Средства клиентов	10,843,082	-	-	10,843,082
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	5,458,709	-	5,458,709

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ № 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк мог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	**Справедливая стоимость (тыс. руб.)**	**Балансовая стоимость (тыс. руб.)**	**Справедливая стоимость (тыс. руб.)**
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	3,104,926	3,104,926	6,051,986	6,051,986
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,887,661	6,887,661	5,458,709	5,458,709
Средства в банках	5,089,940	5,089,940	5,693,345	5,693,345
Ссуды, предоставленные клиентам	18,353,174	18,353,174	11,129,802	11,129,802
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,455	14,455	-	-
Средства банков	7,863,877	7,863,877	7,922,287	7,922,287
Средства клиентов	12,520,249	12,520,249	10,843,082	10,843,082
Субординированный заем	1,250,420	1,250,420	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,788,701	6,837,107	5,046,930	5,050,881

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИя РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Финансовый Комитет контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком. Казначейство и Финансово-аналитический департамент осуществляют управление рисками, связанными
с изменением процентных ставок и изменениями на рынке, на основе анализа управления позицией по процентным ставкам, что позволяет избежать отрицательной процентной маржи.

	31 декабря 2007 года			**31 декабря 2006 года**		
	Руб.	**Долл. США**	**Прочие валюты**	**Руб.**	**Долл. США**	**Прочие валюты**
АКТИВЫ:						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.55%	6.57%	-	9.02%	7.56%	-
Средства в банках	5.78%	3.79%	-	6.91%	6.18%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	12.90%	12.00%	13.50%	13.08%	13.14%	11.95%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	5.13%	4.73%	4.51%	7.72%	6.37%	5.01%
Средства клиентов	8.47%	7.96%	7.06%	9.55%	8.41%	5.19%
Субординированный заем	-	12%	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.69%	2.50%	-	11.56%	6.86%	2.50%

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться
в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих экономических рисков на рынке.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и забалансовым финансовым активам по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других забалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска (тыс. руб.)	Сумма зачета (тыс. руб.)	Чистый размер кредитного риска после зачета (тыс. руб.)	Обеспечение (тыс. руб.)	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,704,356	-	-	-	6,704,356
Средства в банках	5,089,940	-	-	-	5,089,940
Ссуды, предоставленные клиентам	18,353,174	-	-	15,108,471	3,244,703
Неиспользованные кредитные линии	1,362,729	-	-	-	1,362,729

	Максимальный размер кредитного риска (тыс. руб.)	Сумма зачета (тыс. руб.)	Чистый размер кредитного риска после зачета (тыс. руб.)	Обеспечение (тыс. руб.)	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,352,390	-	-	-	5,352,390
Средства в банках	5,693,345	-	-	-	5,693,345
Ссуды, предоставленные клиентам	11,129,802	-	-	9,939,073	1,190,729
Неиспользованные кредитные линии	2,058,481	-	-	-	2,058,481

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poor's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг.:

	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2007 года Итого
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки*	2,742,180	-	11,984	1,010,852	880,437	1,170,810	-	1,071,396	6,887,661
Средства в банках**	-	248,804	199,048	53,370	41,176	356,146	-	4,212,395	5,089,940
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	-	-	1,397,133	1,397,133

	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2006 года Итого
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки*	1,294,329	-	40,101	1,174,494	745,774	750,941	30,024	1,423,046	5,458,709
Средства в банках**	-	334,840	166,103	47,227	1,524	191,291	304,914	4,647,446	5,693,345
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	-	-	417,744	417,744

[1] Указан рейтинг инструмента
** Указан кредитный рейтинг контрагента

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности, по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг.:

		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					
	Текущие необесценен-ные активы	**До 3 месяцев**	**3-6 месяцев**	**6 мес. – 1 год**	**Более 1 года**	**Обесцененные финансовые активы**	**31 декабря 2007 года Итого**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,887,661	-	-	-	-	-	6,887,661
Средства в банках	5,089,940	-	-	-	-	-	5,089,940
Ссуды, предоставленные клиентам	1,397,133	-	-	-	-	16,956,041	18,353,174

		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					
	Текущие необесценен-ные активы	**До 3 месяцев**	**3-6 месяцев**	**6 мес. – 1 год**	**Более 1 года**	**Обесцененные финансовые активы**	**31 декабря 2006 года Итого**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,458,709	-	-	-	-	-	5,458,709
Средства в банках	5,693,345	-	-	-	-	-	5,693,345
Ссуды, предоставленные клиентам	417,744	-	-	-	-	10,712,058	11,129,802

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности. В таблицах приведены данные по срокам погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, на основе недисконтированных сроков, оставшихся до погашения по финансовым обязательствам согласно договорам, включая проценты, которые будут начислены по таким обязательствам.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 года Итого (тыс. руб.)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,455	-	-	-	-	-	14,455
Средства банков	5,601,129	26,105					5,627,234
Средства клиентов	629,613	1,205,665	2,315,286	153,143	-	-	4,303,707
Выпущенные долговые ценные бумаги	647,675	699,633	3,588,037	3,497,442	-	-	8,432,787
Субординированный заем	-	-	147,277	589,110	1,963,295	-	2,699,682
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	6,892,872	3,137,068	8,365,886	4,392,838	1,963,295	-	21,077,865
Средства банков	302,218	-	-	-	-	-	302,218
Средства клиентов	8,275,450	-	-	-	-	-	8,275,450
Резервы	1,441	1,730	13,066	25	-	-	16,262
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15,010	-	-	-	-	-	15,010
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	463,531	-	-	463,531
Прочие обязательства	28,945	14,810	35,190	137	-	-	79,082
Чистые активы Банка	-	-	-	-	-	4,668,039	4,668,039
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**15,515,936**	**3,153,608**	**8,414,142**	**4,856,531**	**1,963,295**	**4,668,039**	**34,897,457**

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	6,428,093	281,850	222,436	-	-	-	6,932,379
Средства клиентов	422,041	535,329	1,253,679	16,829	-	-	2,227,877
Выпущенные долговые ценные бумаги	597,009	451,161	3,006,203	2,999,300	-	-	7,113,673
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	7,447,143	1,268,340	4,482,318	3,016,129	-	-	16,273,929
Средства банков	483,051	-	-	-	-	-	483,051
Средства клиентов	8,700,087	-	-	-	-	-	8,700,087
Прочие резервы	440	336	22,878	230	-	-	23,884
Обязательства по текущему налогу на прибыль	29,271	-	-	-	-	-	29,271
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	504,409	-	-	504,409
Прочие обязательства	7,859	9,599	29,071	35,427	-	-	81,956
Чистые активы Банка	-	-	-	-	-	4,251,960	4,251,960
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**16,667,851**	**1,278,275**	**4,534,267**	**3,556,195**	**-**	**4,251,960**	**30,348,547**

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности:

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,704,356	-	-	-	-	-	6,704,356
Средства в банках	3,388,471	772,373	-	-	-	-	4,160,844
Ссуды, предоставленные клиентам	102,719	1,270,082	11,808,164	4,232,335	939,874	-	18,353,174
Итого активы, по которым начисляются проценты	10,195,546	2,042,455	11,808,164	4,232,335	939,874	-	29,218,374
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	2,793,038	-	-	-	-	311,888	3,104,926
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	183,305	-	-	-	-	-	183,305
Средства в банках	929,096	-	-	-	-	-	929,096
Основные средства	-	-	-	-	-	176,006	176,006
Прочие активы	35,112	24,255	8,041	511	-	-	67,919
ИТОГО АКТИВЫ	**14,136,097**	**2,066,710**	**11,816,205**	**4,232,846**	**939,874**	**487,894**	**33,679,626**

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 года Итого (тыс. руб.)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,455	-	-	-	-	-	14,455
Средства банков	6,411,160	937,371	213,128	-	-	-	7,561,659
Средства клиентов	611,878	1,310,414	2,182,502	139,645	360	-	4,244,799
Субординированный заем	23,110	-	-	-	1,227,310		1,250,420
Выпущенные долговые ценные бумаги	586,405	699,279	2,341,727	3,161,290	-	-	6,788,701
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	7,647,008	2,947,064	4,737,357	3,300,935	1,227,670	-	19,860,034
Средства банков	302,218	-	-	-	-	-	302,218
Средства клиентов	8,275,450	-	-	-	-	-	8,275,450
Резервы	1,441	1,730	13,066	25	-	-	16,262
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15,010	-	-	-	-	-	15,010
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	463,531	-	-	463,531
Прочие обязательства	28,945	14,810	35,190	137	-	-	79,082
Чистые активы Банка	-	-	-	-	-	4,668,039	4,668,039
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**16,270,072**	**2,963,604**	**4,785,613**	**3,764,628**	**1,227,670**	**4,668,039**	**33,679,626**
Разница между активами и обязательствами	(2,133,975)	(896,894)	7,030,592	468,218	(287,796)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2,548,538	(904,609)	7,070,807	931,400	(287,796)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,548,538	1,643,929	8,714,736	9,646,136	9,358,340		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	7.57%	4.88%	25.88%	28.64%	27.79%		

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,352,390	-	-	-	-	-	5,352,390
Средства в банках	3,417,743	625,381	602,117	140,000	-	-	4,785,241
Ссуды, предоставленные клиентам	110,975	296,063	6,638,665	3,843,179	240,920	-	11,129,802
Итого активы, по которым начисляются проценты	8,881,108	921,444	7,240,782	3,983,179	240,920	-	21,267,433
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	5,804,103	-	-	-	-	247,883	6,051,986
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	106,319	-	-	-	-	-	106,319
Средства в банках	908,104	-	-	-	-	-	908,104
Основные средства	-	-	-	-	-	77,749	77,749
Прочие активы	268,635	8,834	13,098	1,621	-	-	292,188
ИТОГО АКТИВЫ	**15,968,269**	**930,278**	**7,253,880**	**3,984,800**	**240,920**	**325,632**	**28,703,779**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	5,833,098	1,122,389	343,749	140,000	-	-	7,439,236
Средства клиентов	415,392	524,644	1,194,403	8,556	-	-	2,142,995
Выпущенные долговые ценные бумаги	598,849	448,578	2,947,352	1,052,151	-	-	5,046,930
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	6,847,339	2,095,611	4,485,504	1,200,707	-	-	14,629,161
Средства банков	483,051	-	-	-	-	-	483,051
Средства клиентов	8,700,087	-	-	-	-	-	8,700,087
Прочие резервы	440	336	22,878	230	-	-	23,884
Обязательства по текущему налогу на прибыль	29,271	-	-	-	-	-	29,271
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	504,409	-	-	504,409
Прочие обязательства	7,859	9,599	29,071	35,427	-	-	81,956
Чистые активы Банка	-	-	-	-	-	4,251,960	4,251,960
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**16,068,047**	**2,105,546**	**4,537,453**	**1,740,773**	**-**	**4,251,960**	**28,703,779**
Разница между активами и обязательствами	(99,778)	(1,175,268)	2,716,427	2,244,027	240,920		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2,033,769	(1,174,167)	2,755,278	2,782,472	240,920		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,033,769	859,602	3,614,880	6,397,352	6,638,272		

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)
Разница, нарастающим итогом, между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов	7.09%	2.99%	12.59%	22.29%	23.13%		

Чувствительность к колебаниям процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость активов Банка, используется периодическая оценка потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Бюджетно-аналитический Департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года		Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	
	Процентная ставка +1% (тыс. руб.)	Процентная ставка -1% (тыс. руб.)	Процентная ставка +1% (тыс. руб.)	Процентная ставка -1% (тыс. руб.)
АКТИВЫ:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	59,318	(59,318)	61,314	(61,314)
Средства в банках	44,730	(44,730)	48,137	(48,137)
Ссуды, предоставленные клиентам	155,315	(155,315)	76,691	(76,691)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	(75,004)	75,004	(64,343)	64,343
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(30,414)	30,414	(10,922)	10,922
Средства клиентов	(60,813)	60,813	(43,430)	43,430
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	**93,132**	**(93,132)**	**67,446**	**(67,446)**

Влияние на чистые активы участников:

	На 31 декабря 2007 года		На 31 декабря 2006 года	
	Процентная ставка +1% (тыс. руб.)	Процентная ставка -1% (тыс. руб.)	Процентная ставка +1% (тыс. руб.)	Процентная ставка -1% (тыс. руб.)

АКТИВЫ:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	45,082	(45,082)	46,599	(46,599)
Средства в банках	33,995	(33,995)	36,584	(36,584)
Ссуды, предоставленные клиентам	118,039	(118,039)	58,285	(58,285)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	(57,003)	57,003	(48,901)	48,901
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(23,115)	23,115	(8,301)	8,301
Средства клиентов	(46,218)	46,218	(33,007)	33,007
Чистое влияние на чистые активы	**70,780**	**(70,780)**	**51,259**	**(51,259)**

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	**Долл. США** 1 долл. = 24.5462 руб.	**Евро** 1 евро = 35.9332 руб.	**Прочая валюта**	**31 декабря 2007 года Итого** **(тыс. руб.)**
АКТИВЫ:					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	3,030,198	57,460	17,268	-	3,104,926
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,971,017	3,333,159	583,485	-	6,887,661
Средства в банках	4,201,980	727,244	144,569	16,147	5,089,940
Ссуды, предоставленные клиентам	16,409,534	1,838,301	105,339	-	18,353,174
Основные средства	176,006	-	-	-	176,006
Прочие активы	67,398	306	144	71	67,919
ИТОГО АКТИВЫ	**26,856,133**	**5,956,470**	**850,805**	**16,218**	**33,679,626**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	14,455	-	-	14,455
Средства банков	5,993,592	1,319,454	550,567	264	7,863,877
Средства клиентов	9,646,404	2,659,671	213,719	455	12,520,249
Субординированный заем	-	1,250,420	-	-	1,250,420
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,336,192	452,509	-	-	6,788,701
Прочие резервы	7,329	4,923	4,010	-	16,262
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15,010	-	-	-	15,010
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	463,531	-	-	-	463,531
Прочие обязательства	78,548	534	-	-	79,082
Чистые активы	4,668,039	-	-	-	4,668,039
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**27,208,645**	**5,701,966**	**768,296**	**719**	**33,679,626**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**(352,512)**	**254,504**	**82,509**	**15,499**	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот представлен в следующей таблице:

	Руб.	**Долл. США** 1 долл. = 24.5462 руб.	**Евро** 1 евро = 35.9332 руб.	**Прочая валюта**	**31 декабря 2007 года Итого** **(тыс. руб.)**
Обязательства по форвардным сделкам	-	-	(1,365,462)	-	(1,365,462)
Требования по форвардным сделкам	-	1,365,462	-	-	1,365,462
Обязательства по сделкам спот	(2,436,495)	(3,459,149)	(86,239)	-	(5,981,883)
Требования по сделкам спот	1,640,014	2,436,495	1,905,374	-	5,981,883
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	**(796,481)**	**342,808**	**453,673**	**-**	**-**
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**(1,148,992)**	**597,311**	**536,182**	**15,499**	

	Руб.	**Долл. США** 1 долл. = 26.3311 руб.	**Евро** 1 евро = 34.6965 руб.	**Прочая валюта**	**31 декабря 2006 года Итого** **(тыс. руб.)**
АКТИВЫ:					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	6,013,410	34,056	4,520	-	6,051,986
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,617,541	1,839,214	1,954	-	5,458,709
Средства в банках	4,596,272	944,756	136,142	16,175	5,693,345
Ссуды, предоставленные клиентам	9,273,101	1,394,552	462,149	-	11,129,802
Основные средства	77,749	-	-	-	77,749
Прочие активы	285,266	859	5,981	82	292,188
ИТОГО АКТИВЫ	**23,863,339**	**4,213,437**	**610,746**	**16,257**	**28,703,779**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	5,244,083	2,295,354	382,566	284	7,922,287
Средства клиентов	9,472,496	1,238,582	130,092	1,912	10,843,082
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,202,075	738,327	106,528	-	5,046,930
Прочие резервы	21,747	613	1,524	-	23,884
Обязательства по текущему налогу на прибыль	29,271	-	-	-	29,271
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	504,409	-	-	-	504,409
Прочие обязательства	76,209	5,660	87	-	81,956
Чистые активы	4,251,960	-	-	-	4,251,960
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**23,802,250**	**4,278,536**	**620,797**	**2,196**	**28,703,779**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**61,089**	**(65,099)**	**(10,051)**	**14,061**	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот представлен в следующей таблице:

	Руб.	**Долл. США** 1 долл. = 26.3311 руб.	**Евро** 1 евро = 34.6965 руб.	**Прочая валюта**	**31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)**
Обязательства по форвардным сделкам	-	-	(2,428,755)	-	(2,428,755)
Требования по форвардным сделкам	-	2,428,755	-	-	2,428,755
Обязательства по сделкам спот	(2,892,911)	(2,698,938)	(399,010)	-	(5,990,859)
Требования по сделкам спот	2,698,938	399,010	2,892,911	-	5,990,859
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	**(193,973)**	**128,827**	**65,146**	**-**	**-**
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**(132,884)**	**63,728**	**55,095**	**14,061**	

Чувствительность к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к изменению курса доллара США/евро на 10% по отношению к рублю. Уровень чувствительности в размере 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для руководства и отражает проведенную руководством оценку возможного изменения курсов валют. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

В анализе чувствительности к риску участвуют внешние займы и займы иностранных предприятий Банка, предоставленные в валюте, отличной от валюты кредитора или заемщика.

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года		**Год, закончившийся 31 декабря 2006 года**	
	Руб./дол. США +10% (тыс. руб.)	**Руб./дол. США -10% (тыс. руб.)**	**Руб./дол. США +10% (тыс. руб.)**	**Руб./дол. США -10% (тыс. руб.)**
Влияние на прибыль до налогообложения:	59,731	(59,731)	6,373	(6,373)
Влияние на чистые активы	45,396	(45,396)	4,843	(4,843)

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года		Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	
	Руб./евро +10% (тыс. руб.)	Руб./евро -10% (тыс. руб.)	Руб./евро +10% (тыс. руб.)	Руб./евро -10% (тыс. руб.)
Влияние на прибыль до налогообложения:	53,618	(53,618)	(3,629)	3,629
Влияние на чистые активы	40,750	(40,750)	2,758	(2,758)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращаемые на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банка использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Географическая концентрация

Финансовый Комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	**Страны не-ОЭСР**	**Страны ОЭСР**	**31 декабря 2007 года Итого**
	(тыс. руб.)	**(тыс. руб.)**	**(тыс. руб.)**	**(тыс. руб.)**
АКТИВЫ:				
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	3,104,926	-	-	3,104,926
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,091,133	-	2,796,528	6,887,661
Средства в банках	4,513,828	83,284	492,828	5,089,940
Ссуды, предоставленные клиентам	18,311,908	-	41,266	18,353,174
Основные средства	176,006	-	-	176,006
Прочие активы	67,447	245	227	67,919
ИТОГО АКТИВЫ	**30,265,248**	**83,529**	**3,330,849**	**33,679,626**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,006	3,449	-	14,455
Средства банков	7,669,501	120,516	73,860	7,863,877
Средства клиентов	9,977,994	2,274,923	267,332	12,520,249
Субординированный заем	1,250,420	-	-	1,250,420
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,578,453	1,062	209,186	6,788,701
Прочие резервы	11,624	4,638	-	16,262
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15,010	-	-	15,010
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	463,531	-	-	463,531
Прочие обязательства	79,082	-	-	79,082
Чистые активы	4,668,039	-	-	4,668,039
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**30,724,660**	**2,404,588**	**550,378**	**33,679,626**
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**(459,412)**	**(2,321,059)**	**2,780,471**	

	Россия (тыс. руб.)	Страны не-ОЭСР (тыс. руб.)	Страны ОЭСР (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)
АКТИВЫ:				
Касса и остатки в Центральном банке Российской Федерации	6,051,986	-	-	6,051,986
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,162,426	-	1,296,283	5,458,709
Средства в банках	5,174,155	41,074	478,116	5,693,345
Ссуды, предоставленные клиентам	11,129,802	-	-	11,129,802
Основные средства	77,749	-	-	77,749
Прочие активы	280,408	10,878	902	292,188
ИТОГО АКТИВЫ	**26,876,526**	**51,952**	**1,775,301**	**28,703,779**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	7,704,037	218,250	-	7,922,287
Средства клиентов	9,855,760	878,949	108,373	10,843,082
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,492,471	554,459	-	5,046,930
Прочие резервы	23,323	561	-	23,884
Обязательства по текущему налогу на прибыль	29,271	-	-	29,271
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	504,409	-	-	504,409
Прочие обязательства	81,948	8	-	81,956
Чистые активы	4,251,960	-	-	4,251,960
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**26,943,179**	**1,652,227**	**108,373**	**28,703,779**
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**(66,653)**	**(1,600,275)**	**1,666,928**	

Приложение № 6

Бухгалтерская отчетность по РСБУ СБ Банка (ООО) за 2005-2007гг., 2-й квартал 2008 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2005 г.

Наименование кредитной организации Судостроительный банк (ООО)
Почтовый адрес 115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
				А. Балансовые счета								
Актив												
20202	68871	22479	91350	803993	515070	1319063	795589	508831	1304420	77275	28718	105993
20207	8270	560	8830	6156	545	6701	7991	974	8965	6435	131	6566
20208	835	5526	6361	4350	4782	9132	3418	7768	11186	1767	2540	4307
20209	0	0	0	362805	0	362805	362805	0	362805	0	0	0
30102	893689	0	893689	64035275	0	64035275	62130594	0	62130594	2798370	0	2798370
30110	48029	1955	49984	369335	728821	1098156	407678	721551	1129229	9686	9225	18911
30114	0	366414	366414	0	25165112	25165112	0	25297775	25297775	0	233751	233751
30115	0	27	27	0	2871	2871	0	1453	1453	0	1445	1445
30202	75670	0	75670	0	0	0	16604	0	16604	59066	0	59066
30204	53765	0	53765	209	0	209	0	0	0	53974	0	53974
30213	8962	0	8962	248600	0	248600	230252	0	230252	27310	0	27310
30221	0	0	0	575700	25	575725	575700	12	575712	0	13	13
30228	2276	0	2276	719	0	719	1440	0	1440	1555	0	1555
30233	5220	9	5229	163972	8162	172134	144475	8114	152589	24717	57	24774
30302	29946	13412	43358	15679631	248852	15928483	15662556	250341	15912897	47021	11923	58944
30306	0	143245	143245	70000	3364	73364	0	2716	2716	70000	143893	213893
30402	51304	88	51392	1796410	2	1796412	1847040	2	1847042	674	88	762
30404	0	0	0	1891867	0	1891867	1891867	0	1891867	0	0	0
30602	220	0	220	0	1488502	1488502	2	1488502	1488504	218	0	218
32002	833690	5746	839436	4524055	150536	4674591	5357745	156282	5514027	0	0	0
32003	660000	0	660000	3331140	41042	3372182	3991140	41042	4032182	0	0	0
32004	2170000	114925	2284925	4814007	664598	5478605	4187250	269065	4456315	2796757	510458	3307215
32005	250000	152950	402950	573000	3098	576098	513000	156048	669048	310000	0	310000
32006	0	0	0	0	334204	334204	0	903	903	0	333301	333301
32102	0	1436560	1436560	0	2400	2400	0	1438960	1438960	0	0	0
32104	0	0	0	0	633380	633380	0	165	165	0	633215	633215
32107	0	396464	396464	0	10245	10245	0	8336	8336	0	398373	398373
32201	0	7919	7919	0	187	187	0	163	163	0	7943	7943
32301	0	201	201	0	5	5	0	204	204	0	2	2
32302	0	0	0	0	2893	2893	0	2893	2893	0	0	0
32303	0	0	0	0	11476	11476	0	11476	11476	0	0	0
32307	0	50989	50989	0	1206	1206	0	52195	52195	0	0	0
32308	0	1381	1381	0	19	19	0	896	896	0	504	504

32802	6631	19009	25640	7569	4931	12500	9382	21998	31380	4818	1942	6760
45104	33720	0	33720	0	0	0	0	0	0	33720	0	33720
45106	50000	0	50000	100000	0	100000	0	0	0	150000	0	150000
45107	831903	172571	1004474	4560	35794	40354	15027	13650	28677	821436	194715	1016151
45108	700000	16913	716913	0	3847	3847	0	992	992	700000	19768	719768
45201	99045	0	99045	550697	0	550697	513804	0	513804	135938	0	135938
45203	7600	0	7600	0	0	0	7600	0	7600	0	0	0
45204	50060	5540	55600	1100000	133	1100133	50060	101	50161	1100000	5572	1105572
45205	23920	43256	67176	57466	29977	87443	32320	24248	56568	49066	48985	98051
45206	939630	486178	1425808	213827	324954	538781	541416	62501	603917	612041	748631	1360672
45207	1615035	874692	2489727	63386	80255	143641	332637	52667	385304	1345784	902280	2248064
45208	990000	520209	1510209	4600	116062	120662	0	17397	17397	994600	618874	1613474
45504	0	5603	5603	0	125	125	0	115	115	0	5613	5613
45505	11760	71145	82905	3000	1508	4508	2007	12065	14072	12753	60588	73341
45506	1702	163878	165580	10000	17868	27868	548	6074	6622	11154	175672	186826
45507	0	56097	56097	0	1538	1538	0	6125	6125	0	51510	51510
45509	1887	4703	6590	2759	4812	7571	2916	6106	9022	1730	3409	5139
45604	0	396464	396464	0	10245	10245	0	8336	8336	0	398373	398373
45708	0	42	42	0	25	25	0	62	62	0	5	5
45812	15114	25926	41040	3066	25881	28947	7430	541	7971	10750	51266	62016
45815	2500	2949	5449	0	1050	1050	531	320	851	1969	3679	5648
45912	0	0	0	96	432	528	96	432	528	0	0	0
45915	0	3	3	30	4	34	30	7	37	0	0	0
47001	0	575	575	0	13	13	0	12	12	0	576	576
47101	203	0	203	0	0	0	0	0	0	203	0	203
47404	153677	112	153789	128240637	127712622	255953259	128357893	127712621	256070514	36421	113	36534
47408	0	0	0	232935141	295450838	528385979	232935141	295450838	528385979	0	0	0
47417	0	287	287	0	5806	5806	0	2911	2911	0	3182	3182
47423	0	20	20	191625	889139	1080764	191625	889133	1080758	0	26	26
47427	5807	1329	7136	101972	37589	139561	104426	38059	142485	3353	859	4212
47502	6475	1886	8361	2617	489	3106	1478	586	2064	7614	1789	9403
50104	0	0	0	0	1203800	1203800	0	1203800	1203800	0	0	0
50108	0	862046	862046	0	20394	20394	0	882440	882440	0	0	0
50205	0	0	0	0	58240	58240	0	58240	58240	0	0	0
50208	40000	0	40000	61081	0	61081	0	0	0	101081	0	101081
50209	0	0	0	0	1464984	1464984	0	382	382	0	1464602	1464602
50210	0	2936	2936	0	66	66	0	60	60	0	2942	2942
50305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50306	0	0	0	192991	0	192991	171936	0	171936	21055	0	21055
50307	17721	0	17721	0	0	0	0	0	0	17721	0	17721
50308	305661	0	305661	436368	0	436368	241649	0	241649	500380	0	500380
50406	6032	44	6076	13528	64547	78075	14466	38863	53329	5094	25728	30822
50705	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
50806	9433	0	9433	264498	0	264498	227731	0	227731	46200	0	46200
50905	28	0	28	36	0	36	26	0	26	38	0	38
51401	0	0	0	83417	0	83417	83417	0	83417	0	0	0
51402	0	0	0	383144	0	383144	0	0	0	383144	0	383144
51403	551522	0	551522	996098	0	996098	658167	0	658167	889453	0	889453
51404	1432311	0	1432311	1199467	0	1199467	1515269	0	1515269	1116509	0	1116509
51405	1785578	0	1785578	2001658	0	2001658	1913565	0	1913565	1873671	0	1873671
51406	258456	0	258456	93896	0	93896	104822	0	104822	247530	0	247530
51501	0	0	0	115781	0	115781	115781	0	115781	0	0	0
51505	0	0	0	10590	0	10590	10590	0	10590	0	0	0
52502	194404	1909	196313	51080	912	51992	60636	37	60673	184848	2784	187632
60302	5541	0	5541	0	0	0	5516	0	5516	25	0	25
60304	6	0	6	372	0	372	378	0	378	0	0	0
60308	1	0	1	15200	0	15200	15181	0	15181	20	0	20
60310	38	0	38	1418	0	1418	1411	0	1411	45	0	45
60312	9871	0	9871	7434	0	7434	7771	0	7771	9534	0	9534
60314	136	1047	1183	70	158	228	206	996	1202	0	209	209
60323	7	0	7	62	0	62	69	0	69	0	0	0
60401	41620	0	41620	415	0	415	5	0	5	42030	0	42030
60701	906	0	906	390	0	390	418	0	418	878	0	878
61002	570	0	570	18	0	18	250	0	250	338	0	338
61008	35	0	35	450	0	450	456	0	456	29	0	29
61009	12	0	12	608	0	608	594	0	594	26	0	26
61010	71	0	71	151	0	151	0	0	0	222	0	222
61202	0	0	0	4	0	4	4	0	4	0	0	0
61204	0	0	0	234061	2154778	2388839	234061	2154778	2388839	0	0	0
61403	1596	60	1656	800	0	800	621	60	681	1775	0	1775

61406	0	0	0	206668	0	206668	206668	0	206668	0	0	0
70201	24416	0	24416	20134	0	20134	44550	0	44550	0	0	0
70202	6273	0	6273	26505	0	26505	32778	0	32778	0	0	0
70203	1924	0	1924	2021	0	2021	3945	0	3945	0	0	0
70204	207658	0	207658	95685	0	95685	303343	0	303343	0	0	0
70205	1332061	0	1332061	623836	0	623836	1955897	0	1955897	0	0	0
70206	23939	0	23939	21135	0	21135	45074	0	45074	0	0	0
70208	1	0	1	297	0	297	298	0	298	0	0	0
70209	644507	0	644507	836318	0	836318	1480825	0	1480825	0	0	0
70501	1308	0	1308	11201	0	11201	0	0	0	12509	0	12509
итого по активу (баланс)												
	17611068	6458279	24069347	470853158	459745213	930598371	470691887	459094220	929786107	17772339	7109272	24881611

Пассив

10404	2660000	0	2660000	0	0	0	0	0	0	2660000	0	2660000
10701	390034	0	390034	0	0	0	0	0	0	390034	0	390034
10703	27776	0	27776	0	0	0	0	0	0	27776	0	27776
30109	849079	353077	1202156	24610618	11484086	36094704	24637094	11467875	36104969	875555	336866	1212421
30112	0	63991	63991	0	2695138	2695138	0	2681479	2681479	0	50332	50332
30113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30126	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
30220	0	0	0	0	170488	170488	0	170488	170488	0	0	0
30222	0	0	0	0	15261	15261	0	15261	15261	0	0	0
30227	2276	0	2276	1440	0	1440	719	0	719	1555	0	1555
30231	1055214	0	1055214	16341803	0	16341803	16223814	0	16223814	937225	0	937225
30232	5119	0	5119	350553	4029	354582	369932	4029	373961	24498	0	24498
30301	29946	13412	43358	15662556	250341	15912897	15679631	248852	15928483	47021	11923	58944
30305	0	143245	143245	0	2716	2716	70000	3364	73364	70000	143893	213893
30408	0	0	0	937385	0	937385	937385	0	937385	0	0	0
30601	1277	622	1899	147987	601	148588	150000	12	150012	3290	33	3323
31302	638000	738018	1376018	3876600	6210134	10086734	3238600	5472116	8710716	0	0	0
31303	660000	29151	689151	1776000	3160299	4936299	1116000	3131148	4247148	0	0	0
31304	2225000	184713	2409713	3776000	711240	4487240	4562500	1597419	6159919	3011500	1070892	4082392
31305	0	166641	166641	85000	169329	254329	85000	64225	149225	0	61537	61537
31306	5000	0	5000	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0
31401	0	0	0	0	161	161	0	161	161	0	0	0
31402	0	0	0	0	115128	115128	0	115128	115128	0	0	0
31403	0	14366	14366	0	72224	72224	0	57858	57858	0	0	0
31404	0	28731	28731	0	86680	86680	0	57949	57949	0	0	0
31405	0	125440	125440	0	128007	128007	0	2567	2567	0	0	0
31407	0	464442	464442	0	9575	9575	0	11876	11876	0	466743	466743
31607	0	915545	915545	0	937205	937205	0	21660	21660	0	0	0
32801	4870	800	5670	9025	1291	10316	7328	1307	8635	3173	816	3989
40502	416	0	416	5919	0	5919	5521	0	5521	18	0	18
40701	352262	8715	360977	3231048	290580	3521628	4254219	283528	4537747	1375433	1663	1377096
40702	2590144	111712	2701856	85307468	6270729	91578197	87327044	6189514	93516558	4609720	30497	4640217
40703	17108	953	18061	59790	836	60626	68335	620	68955	25653	737	26390
40802	3522	1	3523	92725	0	92725	112034	1	112035	22831	2	22833
40804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40805	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
40807	2417	634214	636631	14264	1971809	1986073	12745	1419270	1432015	898	81675	82573
40813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40814	535	0	535	0	0	0	0	0	0	535	0	535
40815	21	0	21	0	0	0	0	0	0	21	0	21
40817	18395	15881	34276	86730	18947	105677	95858	21291	117149	27523	18225	45748
40818	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40819	0	0	0	0	5750	5750	0	5750	5750	0	0	0
40820	230	916	1146	393	246	639	329	869	1198	166	1539	1705
40901	0	0	0	0	0	0	5627	0	5627	5627	0	5627
40909	0	2	2	0	122	122	0	132	132	0	12	12
40910	0	0	0	0	57	57	0	57	57	0	0	0
40911	0	0	0	1268	0	1268	1268	0	1268	0	0	0
42005	15500	0	15500	10500	0	10500	0	0	0	5000	0	5000
42101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42103	41	0	41	41	0	41	0	0	0	0	0	0
42105	0	0	0	0	0	0	90000	0	90000	90000	0	90000
42107	0	0	0	0	0	0	600	0	600	600	0	600
42206	0	0	0	0	0	0	40000	0	40000	40000	0	40000
42301	79893	15404	95297	495003	87252	582255	479063	86993	566056	63953	15145	79098
42302	2176	575	2751	3852	584	4436	1676	9	1685	0	0	0

42303	529	2964	3493	19255	5897	25152	25953	4683	30636	7227	1750	8977
42304	48698	18274	66972	27134	10488	37622	38	3242	3280	21602	11028	32630
42305	110622	38162	148784	3975	3260	7235	90058	10013	100071	196705	44915	241620
42306	17820	9496	27316	0	278	278	7230	4763	11993	25050	13981	39031
42314	0	3437	3437	0	64	64	0	81	81	0	3454	3454
42315	0	1724	1724	0	36	36	0	39	39	0	1727	1727
42601	183	3453	3636	0	6160	6160	1	4184	4185	184	1477	1661
42602	0	287	287	0	290	290	0	3	3	0	0	0
42603	0	0	0	0	1468	1468	0	3627	3627	0	2159	2159
42604	0	2339	2339	0	2361	2361	0	22	22	0	0	0
42605	0	7674	7674	0	158	158	0	172	172	0	7688	7688
43801	282	0	282	0	0	0	2	0	2	284	0	284
45115	615106	0	615106	153402	0	153402	21404	0	21404	483108	0	483108
45215	1068906	0	1068906	374097	0	374097	623106	0	623106	1317915	0	1317915
45515	44571	0	44571	3093	0	3093	2956	0	2956	44434	0	44434
45818	25577	0	25577	7266	0	7266	19067	0	19067	37378	0	37378
47403	0	0	0	937385	0	937385	937385	0	937385	0	0	0
47405	0	1	1	0	49860	49860	0	49859	49859	0	0	0
47407	0	0	0	234018876	294362793	528381669	234018876	294362793	528381669	0	0	0
47409	0	11479	11479	0	37499	37499	0	60369	60369	0	34349	34349
47411	5773	1886	7659	848	587	1435	1655	489	2144	6580	1788	8368
47416	6451	837	7288	50846	32851	83697	49487	34192	83679	5092	2178	7270
47422	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47425	77026	0	77026	172736	0	172736	156263	0	156263	60553	0	60553
47426	7333	19009	26342	17658	25835	43493	16178	8768	24946	5853	1942	7795
47501	936	533	1469	1712	783	2495	956	293	1249	180	43	223
50111	0	0	0	0	27272	27272	0	27272	27272	0	0	0
50213	0	0	0	0	0	0	194	0	194	194	0	194
50405	0	0	0	18026	75395	93421	18026	75395	93421	0	0	0
52301	23641	117769	141410	247961	2184	250145	231336	2800	234136	7016	118385	125401
52302	0	0	0	85000	345	85345	85000	72301	157301	0	71956	71956
52303	86342	101967	188309	112970	1859	114829	61000	2447	63447	34372	102555	136927
52304	106760	0	106760	136438	936	137374	101773	346326	448099	72095	345390	417485
52305	822500	433375	1255875	417927	9096	427023	357555	11071	368626	762128	435350	1197478
52306	1830172	0	1830172	75590	0	75590	1725000	0	1725000	3479582	0	3479582
52307	7410	0	7410	7410	0	7410	0	0	0	0	0	0
52501	156255	912	157167	36419	16	36435	23330	890	24220	143166	1786	144952
60301	153	0	153	8448	0	8448	14269	0	14269	5974	0	5974
60303	0	0	0	2787	0	2787	2787	0	2787	0	0	0
60305	2261	0	2261	20413	0	20413	18152	0	18152	0	0	0
60307	8	0	8	8	0	8	0	0	0	0	0	0
60309	17	0	17	126	0	126	138	0	138	29	0	29
60311	0	0	0	537	0	537	537	0	537	0	0	0
60320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60322	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
60324	326	0	326	314	0	314	20	0	20	32	0	32
60601	14992	0	14992	4	0	4	611	0	611	15599	0	15599
61203	0	0	0	417502	48860	466362	417502	48860	466362	0	0	0
61306	0	0	0	212075	0	212075	212075	0	212075	0	0	0
70101	101508	0	101508	248085	0	248085	146577	0	146577	0	0	0
70102	147146	0	147146	291570	0	291570	144424	0	144424	0	0	0
70103	1310066	0	1310066	1952822	0	1952822	642756	0	642756	0	0	0
70106	20	0	20	411	0	411	391	0	391	0	0	0
70107	714607	0	714607	1434017	0	1434017	719410	0	719410	0	0	0
70301	272938	0	272938	3871610	0	3871610	3931899	0	3931899	333227	0	333227
итого по пассиву(баланс)												
	19263202	4806145	24069347	402275721	329577476	731853197	404397699	328267762	732665461	21385180	3496431	24881611

Контрольная сумма раздела: 15617

В. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

Контрольная сумма раздела: 0

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90703	331000	0	331000	317000	0	317000	356000	0	356000	292000	0	292000
90704	0	0	0	580961	0	580961	560961	0	560961	20000	0	20000
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	1886858	616201	2503059	882328	361818	1244146	673942	13315	687257	2095244	964704	3059948
90901	183301	0	183301	5279	0	5279	6975	0	6975	181605	0	181605
90902	527659	0	527659	7580	0	7580	209808	0	209808	325431	0	325431
90908	31516	1724	33240	0	60235	60235	31516	1156	32672	0	60803	60803
91202	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
91203	456930	0	456930	368000	0	368000	348000	0	348000	476930	0	476930
91207	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
91303	2640048	515837	3155885	2851956	415504	3267460	2939528	96164	3035692	2552476	835177	3387653
91305	3940359	4287744	8228103	304949	1761342	2066291	209345	203414	412759	4035963	5845672	9881635
91307	1835044	2232948	4067992	1459321	340235	1799556	127006	53286	180292	3167359	2519897	5687256
91401	340940	0	340940	46500	0	46500	28711	0	28711	358729	0	358729
91501	5366	0	5366	478	0	478	62	0	62	5782	0	5782
91502	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
91503	11811	0	11811	320	0	320	70	0	70	12061	0	12061
91504	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
91604	57024	10486	67510	23173	10113	33286	75412	15700	91112	4785	4899	9684
99998	889523	0	889523	1443319	0	1443319	1547281	0	1547281	785561	0	785561
итого по активу (баланс)												
	13137402	7664940	20802342	8291164	2949247	11240411	7114617	383035	7497652	14313949	10231152	24545101
Пассив												
91302	24703	52420	77123	171612	98484	270096	150000	166643	316643	3091	120579	123670
91309	200032	50284	250316	802882	38627	841509	848797	44990	893787	245947	56647	302594
91404	230318	331766	562084	55920	379756	435676	60686	172203	232889	235084	124213	359297
99999	19912819	0	19912819	5950371	0	5950371	9797092	0	9797092	23759540	0	23759540
итого по пассиву (баланс)												
	20367872	434470	20802342	6980785	516867	7497652	10856575	383836	11240411	24243662	301439	24545101

Контрольная сумма раздела: 7266

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	5791582	3144929	8936511	112515187	41826304	154341491	115044939	44691007	159735946	3261830	280226	3542056
93002	915986	4043773	4959759	2234706	85276741	87511447	2489400	89320514	91809914	661292	0	661292
93202	0	0	0	0	1492153	1492153	0	1492153	1492153	0	0	0
93301	0	0	0	0	1783827	1783827	0	1783827	1783827	0	0	0
93302	0	0	0	0	1786389	1786389	0	1786389	1786389	0	0	0
93306	0	0	0	0	996807	996807	0	996807	996807	0	0	0
93307	0	220929	220929	0	932682	932682	0	999778	999778	0	153833	153833
93501	0	0	0	0	334076	334076	0	334076	334076	0	0	0
93502	0	110692	110692	84573	334789	419362	84573	445481	530054	0	0	0
93503	84573	0	84573	0	0	0	84573	0	84573	0	0	0
93601	0	0	0	660765	725881	1386646	660765	725881	1386646	0	0	0
93602	100724	55366	156090	659686	1446940	2106626	661843	952391	1614234	98567	549915	648482
93603	253944	391431	645375	318283	1049150	1367433	572227	1440581	2012808	0	0	0
93801	245	0	245	694213	0	694213	688793	0	688793	5665	0	5665
94001	0	0	0	0	21553	21553	0	21553	21553	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	7147054	7967120	15114174	117167413	138007292	255174705	120287113	144990438	265277551	4027354	983974	5011328
Пассив												
96001	805770	8130987	8936757	11891190	146994307	158885497	11229208	142266873	153496081	143788	3403553	3547341
96002	4043773	915950	4959723	87661583	4651239	92312822	83617810	4397286	88015096	0	661997	661997
96201	0	0	0	0	1059933	1059933	0	1059933	1059933	0	0	0
96202	0	0	0	0	902482	902482	0	902482	902482	0	0	0
96301	0	0	0	84573	1898060	1982633	84573	1898060	1982633	0	0	0
96302	0	108851	108851	84573	2009063	2093636	84573	1900212	1984785	0	0	0
96303	84573	0	84573	84573	0	84573	0	0	0	0	0	0
96306	0	0	0	0	889668	889668	0	889668	889668	0	0	0
96307	0	220964	220964	0	893584	893584	0	826127	826127	0	153507	153507
96501	0	0	0	0	218512	218512	0	218512	218512	0	0	0
96502	0	0	0	0	218835	218835	0	218835	218835	0	0	0
96506	0	0	0	0	110692	110692	0	110692	110692	0	0	0

96507	0	0	0	0	110835	110835	0	110835	110835	0	0	0
96601	0	0	0	613570	645263	1258833	613570	645263	1258833	0	0	0
96602	93693	48523	142216	613570	846903	1460473	610945	1295879	1906824	91068	497499	588567
96603	233048	352139	585187	529343	1294779	1824122	296295	942640	1238935	0	0	0
96801	0	0	0	688793	0	688793	688793	0	688793	0	0	0
97001	27927	47976	75903	48787	248622	297409	28358	253064	281422	7498	52418	59916
итого по пассиву (баланс)												
	5288784	9825390	15114174	102300555	162992777	265293332	97254125	157936361	255190486	242354	4768974	5011328

Контрольная сумма раздела: 46296

Д. Счета ДЕПО (в штуках)

Актив

98000	1007	1208	1132	1083
98010	502918	13892916	13561916	833918
98015	150	0	0	150
итого по активу (баланс)				
	504075	13894124	13563048	835151

Пассив

98040	8250	43	43	8250
98050	404896	13595167	13926213	735942
98070	90867	32	67	90902
98090	62	69	64	57
итого по пассиву (баланс)				
	504075	13595311	13926387	835151

Контрольная сумма раздела: 34568

Первый Зам. Председателя Правления Кунда Д.С.

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

М.П.

Исполнитель Слободинюк А.А.
Телефон: 745-79-90

12.01.2006

Версия программы (.EXE): 02.08.2005
Версия описателей (.PAK): 30.05.2005

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2006 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
Судостроительный банк (ООО)

Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций: в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	Всего
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	520781	26913	547694
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	553331	220077	773408
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	2495	23963	26458
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	17	17
18.	Кредитным организациям	11118	115576	13059	128635
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	2775	2775
	Итого по символам 11101-11119	0	1192183	286804	1478987
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0

5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	7913	7913
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	0	7913	7913
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	5054	7320	12374
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	45	91	136
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	5099	7411	12510
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0

9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	3	0	3
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	270	270
Итого по символам 11401-11416	0	3	270	273
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	4548	2013	6561
3. В банках-нерезидентах	11503	192	9272	9464
Итого по символам 11501-11503	0	4740	11285	16025
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	14	33	47
3. В банках-нерезидентах	11603	0	763	763
Итого по символам 11601-11603	0	14	796	810
Итого по подразделу	0	1202039	314479	1516518
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	5552	28936	34488
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	4338	0	4338
3. Кредитных организаций	12103	4904	0	4904
4. Прочие долговые обязательства	12104	39406	0	39406
5. Иностранных государств	12105	0	40460	40460
6. Банков-нерезидентов	12106	0	343	343
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101-12107	0	54200	69739	123939
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	1700	0	1700
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	1700	0	1700
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	241083	0	241083
4. Прочим векселям	12304	316	0	316
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	241399	0	241399
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	60171	104382	164553

2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	8890	0	8890
3. Кредитных организаций	12403	5033	0	5033
4. Прочих ценных бумаг	12404	121879	0	121879
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	519	0	519
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	494	494
Итого по символам 12401-12407	0	196492	104876	301368
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	1597	0	1597
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	1597	0	1597
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	243	60436	60679
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	3815	0	3815
Итого по символам 12601,12605,12606	0	4058	60436	64494
Итого по подразделу	0	499446	235051	734497
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	5242	0	5242
Итого по символам 13101	0	5242	0	5242
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	4899117	0	4899117
Итого по подразделу	0	4904359	0	4904359
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				

	1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1.	Кредитным операциям	16101	1902	105	2007
2.	Расчетным операциям	16104	0	0	0
3.	Другим операциям	16105	3	0	3
	Итого по символам 16101-16105	0	1905	105	2010
	Итого по подразделу	0	1905	105	2010
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1.	На возможные потери по ссудам	17101	3436133	0	3436133
2.	По другим операциям	17103	989169	0	989169
	Итого по символам 17101-17103	0	4425302	0	4425302
	2. Комиссия полученная				
1.	По кассовым операциям	17201	8255	4109	12364
2.	По операциям инкассации	17202	1448	0	1448
3.	По расчетным операциям	17203	35930	8459	44389
4.	По выданным гарантиям	17204	35608	171	35779
5.	По другим операциям	17205	2102	1	2103
	Итого по символам 17201-17205	0	83343	12740	96083
	3. Другие полученные доходы				
1.	От выбытия (реализации)	17301	0	0	0
2.	От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3.	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	2	0	2
4.	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5.	От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6.	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0	0	0
7.	От сдачи имущества в аренду	17307	1423	0	1423
8.	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9.	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10.	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11.	От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12.	От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13.	От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14.	От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15.	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16.	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0	0	0
17.	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	105	0	105
18.	Другие доходы	17318	415	32	447
19.	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
	Итого по символам 17301-17323	0	1945	32	1977
	Итого по подразделу	0	4510590	12772	4523362
	Всего доходов	10000	11118339	562407	11680746
	2. РАСХОДЫ				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1.	Банку России	21101	0	0	0
2.	Кредитным организациям	21102	101926	31666	133592
3.	Банкам-нерезидентам	21103	12	2381	2393
4.	Другим кредиторам	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	101938	34047	135985
	2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1.	Банку России	21201	0	0	0
2.	Кредитным организациям	21202	0	0	0
3.	Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0

4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	101938	34047	135985
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	24	0	24
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	225	0	225
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10. Кредитным организациям	22110	17461	13087	30548
11. Банкам-нерезидентам	22111	1093	1502	2595
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	18803	14589	33392
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	2318	0	2318
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	1093	862	1955
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	19211	19211
Итого по символам 22201-22216	0	3411	20073	23484
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0

2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	22214	34662	56876
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	9773	4369	14142
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	12	628	640
Итого по символам 23101-23103	0	9785	4997	14782
Итого по подразделу	0	9785	4997	14782
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	180417	3839	184256
5. Дисконтный расход по векселям	24105	93405	141	93546
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	7477	151	7628
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	281299	4131	285430
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	1027	64806	65833
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	74	200	274
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	277608	121982	399590
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	3	0	3
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	278712	186988	465700
Итого по подразделу	0	560011	191119	751130
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными че-				

	ками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1.	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	22631	0	22631
	Итого по символам 25101	0	22631	0	22631
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	5075502	0	5075502
	Итого по подразделу	0	5098133	0	5098133
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы на содержание аппарата				
1.	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	115623	0	115623
2.	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3.	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	19125	0	19125
4.	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5.	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	391	0	391
6.	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0	0	0
7.	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
	на подготовку кадров	26107	0	0	0
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8.	Прочие расходы	26109	38	0	38
	Итого по символам 26101-26109	0	135177	0	135177
	2. Социально-бытовые расходы				
1.	Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0
	Итого по подразделу	0	135177	0	135177
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1.	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2.	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3.	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4.	Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5.	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6.	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	286	286
7.	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	15	0	15
	в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8.	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9.	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10.	Другие нарушения	28111	0	1	1
	из них:				
	нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
	Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	15	287	302

Итого по подразделу	0	15	287	302
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)					
1. Отчисления в фонды и резервы					
1. На возможные потери	29101	4018490	0	4018490
2. По другим операциям	29103	1021657	0	1021657
Итого по символам 29101-29103	0	5040147	0	5040147
2. Комиссия уплаченная					
1. По кассовым операциям	29201	33	1823	1856
2. По операциям инкассации	29202	579	0	579
3. По расчетным операциям	29203	18639	8963	27602
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	186	186
5. По другим операциям	29205	24	6	30
Итого по символам 29201-29205	0	19275	10978	30253
3. Другие операционные расходы					
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	9878	1271	11149
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	1890	289	2179
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	0	0
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	1110	0	1110
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	6401	3404	9805
6. Амортизационные отчисления по:					
основным средствам	29307	6728	0	6728
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	0	0	0
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	536	0	536
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	129	0	129
9. Содержание зданий и сооружений	29317	183	0	183
10. Расходы по охране	29318	3510	0	3510
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	10222	503	10725
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	0	0	0
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	1463	210	1673
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:					
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	0	0	0
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	56	0	56
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	0	0	0
19. Прочие расходы	29329	2999	376	3375
Итого по символам 29301-29329	0	45105	6053	51158
4. Другие произведенные расходы					
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	142	0	142
из них:					
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	16	0	16
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	4	0	4
6. Арендная плата	29406	9772	0	9772

7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	783	115	898
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	14446	0	14446
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	2883	3	2886
20. Расходы по публикации отчетности	29422	241	0	241
21. Другие расходы	29423	4704	483	5187
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	32975	601	33576
Итого по подразделу	0	5137502	17632	5155134
Всего расходов	20000	11064775	282744	11347519
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	333227
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1.	Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а)	прибыль	31005	328174
б)	убытки	32005	0
2.	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	1
3.	Сумма полученной ими прибыли	31004	5053
4.	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5.	Сумма допущенного ими убытка	32004	0

Первый Зам. Председателя Правления Кунда Д.С.

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

М.П.

Исполнитель Слободинюк А.А.
Телефон: 745-79-90

18.01.2006

Контрольная сумма формы : 3892
Версия программы (.EXE): 02.08.2005
Версия описателей (.PAK): 31.03.2005

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2006 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк Судостроительный банк (общество с ограниченной ответственностью)
Судостроительный банк (ООО)
Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	116866	47336
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2913727	1751514
2.1.	Обязательные резервы	113040	64933
3.	Средства в кредитных организациях	281411	2337690
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0	238534
5.	Чистая ссудная задолженность	16888685	12221773
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	544250	452908
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1640368	227913
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27924	27611
9.	Требования по получению процентов	4212	3980
10.	Прочие активы	50050	108158
11.	Всего активов	22467493	17417417
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	6810658	7005574
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	6795927	4654296
14.1.	Вклады физических лиц	418045	213589
15.	Выпущенные долговые обязательства	5428829	2647907
16.	Обязательства по уплате процентов	161115	88811
17.	Прочие обязательства	14788	67589
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	60553	22809
19.	Всего обязательств	19271870	14486986
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	2660000	2660000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	2660000	2660000
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	0	0

24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	201396	149479
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	417810	139191
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	319209	280719
27.	Всего источников собственных средств	3195623	2930431
28.	Всего пассивов	22467493	17417417
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	5377676	3020426
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	359297	339469
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		

Операции, подлежащие отражению по статьям 1. «Касса», 2. «Ценные бумаги в управлении», 3. «Драгоценные металлы», 4. «Кредиты предоставленные», 5. «Средства, использованные на другие цели», 6. «Расчеты по доверительному управлению», 7. «Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам», 8. «Текущие счета», 9. «Расходы по доверительному управлению», 10. «Убыток по доверительному управлению», 11. «Капитал в управлении», 12. «Расчеты по доверительному управлению», 13. «Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам», 14. «Доходы от доверительного управления», 15. «Прибыль по доверительному управлению» раздела V.СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ не осуществлялись.

Председатель Правления Голубков А.К.

М.П.

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2005 год

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк Судостроительный банк (общество с ограниченной ответственностью)
Судостроительный банк (ООО)
Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	391298	374261
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1368319	1060048
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	123939	72926
5	Других источников	1423	1301
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1884979	1508536
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	188339	156011
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	19304	5507
9	Выпущенным долговым обязательствам	277802	53981
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	485445	215499
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1399534	1293037
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-105869	-28949
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-17389	-9551
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-176385	22785
16	Комиссионные доходы	96083	98187
17	Комиссионные расходы	30253	21049
18	Чистые доходы от разовых операций	1510	-259
19	Прочие чистые операционные доходы	-5535	-5956
20	Административно- управленческие расходы	199178	149390
21	Резервы на возможные потери	-614845	-905053
22	Прибыль до налогообложения	347673	293802
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	28464	12999
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	319209	280803

Председатель Правления Голубков А.К.

М.П.

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2006 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк Судостроительный банк (общество с ограниченной ответственностью)
Судостроительный банк (ООО)
Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409808
Годовая

Номер 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.	3219899.0	2961750.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	21.9	24.6
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	1882835.0	1304502.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	1882835.0	1304502.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	60785.0	28611.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	60785.0	28611.0

Председатель Правления Голубков А.К.

М.П.

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2005 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2005 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Дата аудиторского заключения 27.03.2006 г.

Наименование аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза"
Номер и дата государственной регистрации Свидетельство о государственной регистрации № 937.341, выдано МРП 05 мая 1997 года

Номер, дата выдачи лицензии № Е 002588, выдана 06.11.2002
Дата начала действия лицензии 06.11.2002
Дата окончания действия лицензии 05.11.2007
Наименование органа, выдавшего Лицензию Министерство финансов Российской Федерации

Является/не является членом аккредитованного аудиторского объединения: является

Фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации: Трубникова Елена Александровна

Место печати

_____
(подпись)

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):
Фамилия, имя, отчество лица: Борзова Наталья Евгеньевна
Должность: Заместитель Генерального директора
Номер и дата выдачи квалификационного аттестата: № К 002167 от 20 декабря 2002 года

Дата окончания действия квалификационного аттестата:	с неограниченным сроком действия
Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата):	Приказ № 1/2 от 10.01.2006г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)
за 2005 год

Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован 27 июля 1994 года и имеет Генеральную лицензию на совершение банковских операций № 2999. Банк имеет филиал в г. Санкт-Петербург (зарегистрированный 07 июля 2000 года, регистрационный № 2999/1) и кредитно-кассовый офис в г. Нижний Новгород.

Годовая отчетность составлена в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, положений (стандартов) бухгалтерского учета, регламентирующих вопросы учета и отчетности, принципы и методы учета статей баланса. Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы, МБП учтены в первоначальной оценке, которая определена исходя из фактических затрат возникших в связи с приобретением банком права собственности. Амортизация на основные средства начислялась линейным способом в течение предполагаемого срока их использования, начиная с даты ввода их в эксплуатацию. Финансовые вложения в уставный капитал других организаций, вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения и котируемости на рынке отражены в отчете либо по цене приобретения (инвестиционный портфель, портфель участия, не котируемые ценные бумаги), либо по рыночной цене (котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи). Дебиторская задолженность банка отражена в сумме фактической задолженности. Собственные ценные бумаги, выпущенные банком, учтены по номинальной стоимости. Кредиторская задолженность отражена в сумме фактической задолженности. Требования и обязательства банка в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса и представлены по курсу соответствующей валюты к российскому рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Данные представленные в годовом отчете сопоставимы с данными годового отчета за 2004 год, так как принципы и методы учета статей баланса в течение отчетного года не менялись.

Финансовое состояние Судостроительного банка стабильно устойчивое.

Основными операциями Судостроительного банка (ООО) в прошедшем году стали операции по кредитованию юридических лиц. Доля дохода от данных операций составила около 75% от общей суммы операционных доходов. Еще почти 20% принесли операции с ценными бумагами. Оставшиеся 5% пришлись на комиссионные доходы.

Что касается географического среза проводимых операций, то в прошедшем году свыше 90% операций было сосредоточено в московском регионе.

Существенных изменений в деятельности Судостроительного банка (ООО) в 2005 году не произошло. Среди событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость, можно упомянуть вступление банка в Систему страхования вкладов, а так же присвоение рейтинга международным рейтинговым агентством Moody’s.

Учитывая рост кредитного портфеля, а так же рост доли доходов от кредитов в общей массе, на первый план находятся именно кредитные риски. Однако банк продолжает уделять пристальное внимание рыночным рискам.

Судостроительным банком(ООО) проведена инвентаризация всех статей баланса. В том числе:
- по состоянию на 1 декабря отчетного года - основных средств;
- по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату) - денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы. Незавершенное строительство отсутствует.

По результатам инвентаризации перечисленных выше статей, за исключением кассы, расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

В результате ревизии кассы выявлена недостача в размере 20 090 рублей. Сумма выявленной недостачи отражена на балансовом счете № 60308. Кассир объяснил недостачу тем, что 30.12.05 невнимательно были пересчитаны остатки в кассе и недостача не была обнаружена. Недостача погашена двумя частями 11.01.06 -15 000 рублей и 16.01.06 – 5 090 рублей путем внесения в кассу.

По состоянию на 31.12.05 по данной задолженности был создан резерв под возможные потери в размере 100 %.

Проведена инвентаризация остатков по счетам невыясненных поступлений (списаний). Так по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в рублях на 01.01.2006 числился остаток 5091596,00 рублей, образовавшийся в результате поступления сумм, по которым были неправильно указаны реквизиты получателей. По всем зачисленным на счет 47416 суммам по состоянию на 01.01.2006 не прошло 5 рабочих дней с момента поступления. При получении данных сумм банком были приняты оперативные меры к обеспечению зачисления средств по назначению путем направления через Банк России запроса кредитной организации (филиалу) плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов.

По счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в долларах США на 01.01.2006 г. остаток составил 50000,00 USD. Данная сумма поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS NEW YORK,NY US 23 декабря 2005 и была зачислена на счет до выяснения по причине несоответствия реквизитов получателя. В Банк отправителя был направлен запрос об уточнении реквизитов. Согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению 03.01.06.

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в Евро на 01.01.2006 г. составил 21638,52 EUR. Данная сумма сложилась из следующих поступлений:

- сумма 1373,00 EUR поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в OST-WEST HANDELSBANK AG FRANKFURT AM MAIN DE 23.12.2005г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 30.01.2006 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению;
- сумма 14432,58 EUR поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в DEUTSCHE BANK AG 23.12.2005г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 03.01.2006 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению;
- сумма 997,94 EUR поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в DEUTSCHE BANK AG 23.12.2005г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. Судостроительным банком (ООО) был отправлен запрос об уточнении реквизитов получателя. 17.01.2006 средства были возвращены отправителю вследствие отсутствия счета получателя;
- сумма 4835,00 EUR поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в DEUTSCHE BANK AG 29.12.2005г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. Судостроительным банком (ООО) был отправлен запрос об уточнении реквизитов получателя. 31.01.2006 средства были возвращены отправителю вследствие отсутствия наименования и счета получателя.

Остаток по счету 47417 " Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения" в долларах США на 01.01.2006 г. составил 110540,80 USD. Остаток сложился из следующих сумм:

- сумма 100540,80 USD от 21.12.2005 списана на основании выписки, полученной по счету Судостроительного банка (ООО) в DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS и отнесена на счет до выяснения по причине отсутствия каких-либо оснований для списания. Судостроительным банком (ООО) был отправлен запрос об уточнении реквизитов данного списания. В результате переписки 09.01.2006 банком контрагентом был произведен возврат ошибочно списанной суммы;
- сумма 10000,00 USD от 21.09.2004 является платежом, отправленным Судостроительным банком (ООО) по распоряжению своего клиента лоро-корреспондента. В результате технического сбоя платеж был отправлен дважды под одним референсом (номером) при отправке по системе SWIFT. DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS дважды списал данную сумму. Судостроительным банком (ООО) неоднократно был отправлен запрос на отзыв "второй" суммы как через сам Deutsche Bank так и непосредственно напрямую в банк-получателя и его отделение. На момент подписания годового отчета сумма не была возвращена. Банк продолжает работу по принятию мер к урегулированию данной дебиторской задолженности.

Банком проведена сверка остатков счетов по учету требований и обязательств по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах первого порядка N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям". В результате сверки расхождений не выявлено.

Судостроительным банком (ООО) проведена сверка переходящих на новый год остатков на счете N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями". Так, из общей суммы 9533631,25 рублей дебиторской задолженности на момент подготовки годового отчета осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями на сумму 9527362,10 рублей, из них уже получены полностью оформленные акты в части 9527362,10 рублей, что составляет 100,00%. Разница в сумме 6269,15 рублей является просроченной задолженностью свыше 30 дней. По вышеназванной задолженности по состоянию на 01.01.2006 года сформирован резерв в размере 100%. Учтенная по балансовому счету № 60314 сумма 5767,26 рублей является требованием, возникшим в результате расчетов с Rahat Palace Hotel (Казахстан). Данное требование является просрочкой свыше 30 дней. Задолженность отнесена к 5 группе риска со 100% формированием резерва на возможные потери 28 февраля 2005 года, на момент превышения длительности просрочки срока в 30 дней.

Незавершенное строительство отсутствует.

Всем клиентам юридическим лицам банка разосланы письма о подтверждении остатков на 01 января 2006 года. На момент подписания годового отчета получены письменные подтверждения по 2703 счету, что составляет 33,38%% от общего количества открытых на отчетную дату (8098 счетов) и 69,74 %% от количества работавших в течение отчетного года счетов (3876 счетов). В подсчет не входят счета НОСТРО и счета, открытые для обслуживания физических лиц, по которым условиями договора банковского счета не предусмотрено подтверждение остатков на 01 января года, следующего за отчетным. Отсутствие операций более года, неявка клиентов в банк, отсутствие сведений о местонахождении клиента не позволили получить подтверждения по 3787 счетам. По оставшейся части процедура письменных подтверждений будет продолжена до момента их получения.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Судостроительный банк (ООО) ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, такие как принятие решения о реорганизации; принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг; существенное снижение рыночной стоимости инвестиций; крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов; существенное снижение стоимости основных средств; прекращение существенной части основной деятельности; авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация; непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты; действия органов государственной власти - не происходили. В составе событий после отчетной даты Судостроительным банком (ООО) было произведено доначисление налога на прибыль за 2005 год в размере 1509341,00, в связи с чем на сумму доначисленного изменился размер собственных средств (капитала) Банка.

В 2005 году по сравнению с предыдущим годом Банком не вносились существенные изменения в свою учетную политику, которые могли бы повлиять на сопоставимость показателей годового отчета. В качестве дополнения к ранее принятому тексту учетной политики банка был введен раздел, посвященный порядку составления Годового бухгалтерского отчета с учетом событий после отчетной даты.

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 06.05.05 № 58-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» внесены изменения в Налоговую учетную политику Судостроительного банка (ООО) на 2005 год.

Изменений в учетной политике Банка на следующий за отчетным год не планируется.

Председатель Правления А.К. Голубков

Главный бухгалтер Е.К. Зубова

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2005 ГОД

Коммерческого банка

“Судостроительный банк”

(общество с ограниченной ответственностью)

Участникам
Коммерческого банка "Судостроительный банк"
(общество с ограниченной ответственностью)

АУДИТОР

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза"

Место нахождения: 107078, г. Москва, Скорняжный пер., дом 1

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 937.341 от 05 мая 1997 года, выдано Московской регистрационной палатой.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о регистрации Общества с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза" от 29 августа 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027739127734.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002588 от 06 ноября 2002 года, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком на 5 лет.

Аудитор является членом Московской аудиторской палаты и Национальной Федерации консультантов и аудиторов.

Штатные сотрудники ООО "ФинЭкспертиза", имеющие квалификационные аттестаты на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, принимавшие участие в аудиторской проверке:

1. Борзова Наталья Евгеньевна (квалификационный аттестат аудитора № К 002167);
2. Плюснина Татьяна Александровна (квалификационный аттестат аудитора № К 025817);
3. Пироженко Ольга Анатольевна (квалификационный аттестат аудитора № К 010049);
4. Приваловская Людмила Владимировна (квалификационный аттестат аудитора № К 010053);
5. Катана Наталья Николаевна (квалификационный аттестат аудитора № К 015448).

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование: Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью).

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

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 059.094 от 15 августа 1994 года, выдано Московской регистрационной палатой.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о регистрации Коммерческого банка "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью) от 11 сентября 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027739177091.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27 июля 1994 года.

Регистрационный номер: 2999.

Лицензии на право осуществления банковских операций:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 18 марта 2002 года № 2999, выдана Центральным банком Российской Федерации.

Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 16 апреля 2004 года № 077-07617-100000 на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, срок действия - до 16 апреля 2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 16 апреля 2004 года № 077-07620-010000 на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, срок действия – до 16 апреля 2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 16 апреля 2004 года № 077-07624-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана Федеральной комиссий по рынку ценных бумаг, срок действия – до 16 апреля 2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 17 ноября 2005 года № 077-08728-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого банка “Судостроительный банк” (общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января 2005 года по 31 декабря 2005 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого банка “Судостроительный банк” (общество с ограниченной ответственностью) состоит из следующих форм:

Годового бухгалтерского отчета в составе:

- Годового бухгалтерского баланса;
- Отчета о прибылях и убытках;
- Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Пояснительной записки.

Отчетности, подлежащей опубликованию, в составе:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью).

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

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом “Об аудиторской деятельности” от 07 августа 2001 года № 119-ФЗ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской палаты;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО “ФинЭкспертиза”;
- Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

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

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

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

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2005 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2005 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

27 марта 2006 года



Генеральный директор
ООО “ФинЭкспертиза” Трубникова Е.А.

Руководитель аудиторской проверки Борзова Н.Е.

(квалификационный аттестат аудитора № К 002167 от 20 декабря 2002 года на неограниченный срок)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2006 ГОД

Коммерческого банка

“Судостроительный банк”

(общество с ограниченной ответственностью)

Участникам
Коммерческого банка "Судостроительный банк"
(общество с ограниченной ответственностью)

АУДИТОР

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза"

Место нахождения: 107078, г. Москва, Скорняжный пер., дом 1

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 937.341 от 05 мая 1997 года, выдано Московской регистрационной палатой.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о регистрации Общества с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза" от 29 августа 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027739127734.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002588 от 06 ноября 2002 года, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком на 5 лет.

Аудитор является членом Московской аудиторской палаты и Национальной Федерации консультантов и аудиторов.

Штатные сотрудники ООО "ФинЭкспертиза", имеющие квалификационные аттестаты на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, принимавшие участие в аудиторской проверке:

1. Борзова Наталья Евгеньевна (квалификационный аттестат аудитора № К 002167);
2. Плюснина Татьяна Александровна (квалификационный аттестат аудитора № К 025817);
3. Пироженко Ольга Анатольевна (квалификационный аттестат аудитора № К 010049).

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование: Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью).

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

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 059.094 от 15 августа 1994 года, выдано Московской регистрационной палатой.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о регистрации Коммерческого банка "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью) от 11 сентября 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027739177091.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27 июля 1994 года.

Регистрационный номер: 2999.

Лицензии на право осуществления банковских операций:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 18 марта 2002 года № 2999, выдана Центральным банком Российской Федерации.

Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 16 апреля 2004 года № 077-07617-100000 на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, срок действия - до 16 апреля 2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 16 апреля 2004 года № 077-07620-010000 на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, срок действия – до 16 апреля 2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 16 апреля 2004 года № 077-07624-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана Федеральной комиссий по рынку ценных бумаг, срок действия – до 16 апреля 2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 17 ноября 2005 года № 077-08728-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого банка “Судостроительный банк” (общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января 2006 года по 31 декабря 2006 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого банка “Судостроительный банк” (общество с ограниченной ответственностью) состоит из следующих форм:

Годового бухгалтерского отчета в составе:

- Годового бухгалтерского баланса;
- Отчета о прибылях и убытках;
- Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Пояснительной записки.

Отчетности, подлежащей опубликованию, в составе:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью).

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

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом “Об аудиторской деятельности” от 07 августа 2001 года № 119-ФЗ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской палаты;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО “ФинЭкспертиза”;
- Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

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

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

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

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2006 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2006 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

04 апреля 2007 года

Генеральный директор
ООО “ФинЭкспертиза” Трубникова Е.А.



Руководитель аудиторской проверки
Заместитель Генерального директора Борзова Н.Е.

(квалификационный аттестат аудитора № К 002167 от 20 декабря 2002 года на неограниченный срок)

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2006 ГОД

Коммерческого банка

“Судостроительный банк”

(общество с ограниченной ответственностью)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основаной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2006 год

Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью)
(наименование кредитной организации)

115035, г. Москва, Садовническая ул., 5
(почтовый адрес)

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
первого порядка	второго порядка			в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		А. Балансовые счета								
		А К Т И В								
-	-	**Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы**	-	-	-	-	-	-	-	-
202		**Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте**								
	20202	Касса кредитных организаций	105 992 602.35	7 927 463 648.52	6 086 941 351.18	14 014 404 999.70	7 885 626 519.96	6 079 623 746.77	13 965 250 266.73	155 147 335.32
	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных	6 566 857.92	276 088 252.21	309 652 474.87	585 740 727.08	278 630 544.56	308 402 502.50	587 033 047.06	5 274 537.94

		организаций								
	20208	Денежные средства в банкоматах	4 306 855.63	107 324 900.00	20 455 519.89	127 780 419.89	93 915 490.00	21 837 007.12	115 752 497.12	16 334 778.40
	20209	Денежные средства в пути	0.00	5 637 217 990.41	583 277 592.53	6 220 495 582.94	5 637 217 990.41	583 277 592.53	6 220 495 582.94	0.00
		Итого (Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте):	**116 866 315.90**	**13 948 094 791.14**	**7 000 326 938.47**	**20 948 421 729.61**	**13 895 390 544.93**	**6 993 140 848.92**	**20 888 531 393.85**	**176 756 651.66**
		Итого (Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы):	**116 866 315.90**	**13 948 094 791.14**	**7 000 326 938.47**	**20 948 421 729.61**	**13 895 390 544.93**	**6 993 140 848.92**	**20 888 531 393.85**	**176 756 651.66**
		Раздел 3. Межбанковские операции								
301		**Корреспондентские счета**								
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	2 798 370 044.56	577 496 025 970.69	0.00	577 496 025 970.69	574 665 942 368.30	0.00	574 665 942 368.30	5 628 453 646.95
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	18 910 550.44	7 515 671 950.93	3 649 726 402.22	11 165 398 353.15	7 406 145 572.63	3 630 170 809.15	11 036 316 381.78	147 992 521.81
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	233 751 344.02	0.00	280 532 377 127.14	280 532 377 127.14	0.00	280 243 313 550.17	280 243 313 550.17	522 814 920.99
	30115	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	1 444 780.74	0.00	2 705 026.51	2 705 026.51	0.00	2 586 468.36	2 586 468.36	1 563 338.89
		Итого (Корреспондентские счета):	**3 052 476 719.76**	**585 011 697 921.62**	**284 184 808 555.87**	**869 196 506 477.49**	**582 072 087 940.93**	**283 876 070 827.68**	**865 948 158 768.61**	**6 300 824 428.64**
302		**Счета кредитных организаций по другим операциям**								
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	59 066 000.00	207 566 000.00	0.00	207 566 000.00	65 807 000.00	0.00	65 807 000.00	200 825 000.00
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	53 974 000.00	16 250 000.00	0.00	16 250 000.00	23 166 000.00	0.00	23 166 000.00	47 058 000.00
	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	27 310 064.25	3 719 300 000.00	0.00	3 719 300 000.00	3 526 046 724.38	0.00	3 526 046 724.38	220 563 339.87
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	12 515.09	6 127 517 615.79	446 554 617.32	6 574 072 233.11	6 127 517 615.79	446 567 132.41	6 574 084 748.20	0.00
	30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	1 554 711.00	8 362 599.89	0.00	8 362 599.89	9 917 310.89	0.00	9 917 310.89	0.00
	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	24 774 141.46	1 731 793 716.72	159 871 389.24	1 891 665 105.96	1 736 588 323.74	159 928 850.15	1 896 517 173.89	19 922 073.53
		Итого (Счета кредитных организаций по другим операциям):	**166 691 431.80**	**11 810 789 932.40**	**606 426 006.56**	**12 417 215 938.96**	**11 489 042 974.80**	**606 495 982.56**	**12 095 538 957.36**	**488 368 413.40**
303		**Расчеты с филиалами**								
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	58 943 835.70	29 372 914 640.45	7 385 185 056.07	36 758 099 696.52	29 319 777 164.74	7 384 481 060.08	36 704 258 224.82	112 785 307.40
	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	213 893 287.50	101 000 000.00	47 442 744.00	148 442 744.00	171 000 000.00	183 436 701.50	354 436 701.50	7 899 330.00
		Итого (Расчеты с филиалами):	**272 837 123.20**	**29 473 914 640.45**	**7 432 627 800.07**	**36 906 542 440.52**	**29 490 777 164.74**	**7 567 917 761.58**	**37 058 694 926.32**	**120 684 637.40**
304		**Расчеты на организованном рынке ценных бумаг**								
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	761 846.93	30 659 417 338.56	14 050.43	30 659 431 388.99	30 637 553 810.20	21 500.97	30 637 575 311.17	22 617 924.75
	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	0.00	35 669 272 583.93	0.00	35 669 272 583.93	35 669 272 583.93	0.00	35 669 272 583.93	0.00
		Итого (Расчеты на организованном рынке ценных бумаг):	**761 846.93**	**66 328 689 922.49**	**14 050.43**	**66 328 703 972.92**	**66 306 826 394.13**	**21 500.97**	**66 306 847 895.10**	**22 617 924.75**
306		**Расчеты по ценным бумагам**								

	30602	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	218 420.67	380 580 714.00	486 768 534.53	867 349 248.53	130 753 429.77	486 761 477.26	617 514 907.03	250 052 762.17
		Итого (Расчеты по ценным бумагам):	**218 420.67**	**380 580 714.00**	**486 768 534.53**	**867 349 248.53**	**130 753 429.77**	**486 761 477.26**	**617 514 907.03**	**250 052 762.17**
320		**Кредиты, предоставленные кредитным организациям**								
	32002	на 1 день	0.00	120 835 771 689.00	3 790 334 620.28	124 626 106 309.28	120 835 771 689.00	3 790 334 620.28	124 626 106 309.28	0.00
	32003	на срок от 2 до 7 дней	0.00	69 262 197 704.00	2 613 966 030.20	71 876 163 734.20	69 262 197 704.00	2 613 966 030.20	71 876 163 734.20	0.00
	32004	на срок от 8 до 30 дней	3 307 215 023.50	38 136 927 733.00	2 882 680 256.00	41 019 607 989.00	37 986 632 386.00	3 223 038 987.50	41 209 671 373.50	3 117 151 639.00
	32005	на срок от 31 до 90 дней	310 000 000.00	4 926 175 000.00	365 557 620.00	5 291 732 620.00	5 036 175 000.00	365 557 620.00	5 401 732 620.00	200 000 000.00
	32006	на срок от 91 до 180 дней	333 301 350.00	1 561 500 000.00	365 296 890.00	1 926 796 890.00	1 095 000 000.00	698 598 240.00	1 793 598 240.00	466 500 000.00
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	230 000 000.00	305 739 792.00	535 739 792.00	30 000 000.00	825 654.00	30 825 654.00	504 914 138.00
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	280 000 000.00	0.00	280 000 000.00	140 000 000.00	0.00	140 000 000.00	140 000 000.00
		Итого (Кредиты, предоставленные кредитным организациям):	**3 950 516 373.50**	**235 232 572 126.00**	**10 323 575 208.48**	**245 556 147 334.48**	**234 385 776 779.00**	**10 692 321 151.98**	**245 078 097 930.98**	**4 428 565 777.00**
321		**Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам**								
	32102	на 1 день	0.00	0.00	9 363 897 930.00	9 363 897 930.00	0.00	9 363 897 930.00	9 363 897 930.00	0.00
	32103	на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	4 152 688 891.60	4 152 688 891.60	0.00	4 152 688 891.60	4 152 688 891.60	0.00
	32104	на срок от 8 до 30 дней	633 215 000.00	0.00	293 499 475.00	293 499 475.00	0.00	887 217 825.00	887 217 825.00	39 496 650.00
	32107	на срок от 181 дня до 1 года	398 373 450.00	0.00	111 584 090.00	111 584 090.00	0.00	509 957 540.00	509 957 540.00	0.00
		Итого (Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам):	**1 031 588 450.00**	**0.00**	**13 921 670 386.60**	**13 921 670 386.60**	**0.00**	**14 913 762 186.60**	**14 913 762 186.60**	**39 496 650.00**
322		**Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях**								
	32201	до востребования	7 942 547.86	0.00	3 652 815.35	3 652 815.35	0.00	2 430 817.54	2 430 817.54	9 164 545.67
	32202	на 1 день	0.00	1 300 000 000.00	0.00	1 300 000 000.00	1 300 000 000.00	0.00	1 300 000 000.00	0.00
	32203	на срок от 2 до 7 дней	0.00	580 000 000.00	0.00	580 000 000.00	580 000 000.00	0.00	580 000 000.00	0.00
		Итого (Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях):	**7 942 547.86**	**1 880 000 000.00**	**3 652 815.35**	**1 883 652 815.35**	**1 880 000 000.00**	**2 430 817.54**	**1 882 430 817.54**	**9 164 545.67**
323		**Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах**								
	32301	до востребования	2 265.76	0.00	8 916.85	8 916.85	0.00	1 886.94	1 886.94	9 295.67
	32302	на 1 день	0.00	0.00	20 405 201 625.40	20 405 201 625.40	0.00	20 405 201 625.40	20 405 201 625.40	0.00
	32303	на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	5 743 244 212.90	5 743 244 212.90	0.00	5 723 574 881.20	5 723 574 881.20	19 669 331.70
	32308	на срок от 1 года до 3 лет	504 355.75	0.00	30 104.54	30 104.54	0.00	534 460.29	534 460.29	0.00
		Итого (Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах):	**506 621.51**	**0.00**	**26 148 484 859.69**	**26 148 484 859.69**	**0.00**	**26 129 312 853.83**	**26 129 312 853.83**	**19 678 627.37**
325		**Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам**								
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	0.00	12 447.94	0.00	12 447.94	12 447.94	0.00	12 447.94	0.00
		Итого (Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам):	**0.00**	**12 447.94**	**0.00**	**12 447.94**	**12 447.94**	**0.00**	**12 447.94**	**0.00**

328		**Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям**								
	32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	6 760 383.48	152 965 812.14	45 688 611.57	198 654 423.71	148 828 988.33	44 333 661.83	193 162 650.16	12 252 157.03
		Итого (Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям):	**6 760 383.48**	**152 965 812.14**	**45 688 611.57**	**198 654 423.71**	**148 828 988.33**	**44 333 661.83**	**193 162 650.16**	**12 252 157.03**
		Итого (Раздел 3. Межбанковские операции):	**8 490 299 918.71**	**930 271 223 517.04**	**343 153 716 829.15**	**1 273 424 940 346.19**	**925 904 106 119.64**	**344 319 428 221.83**	**1 270 223 534 341.47**	**11 691 705 923.43**
		Раздел 4. Операции с клиентами								
451		**Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям**								
	45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	0.00	635 203 082.54	0.00	635 203 082.54	320 262 723.48	0.00	320 262 723.48	314 940 359.06
	45104	на срок от 31 до 90 дней	33 720 000.00	0.00	0.00	0.00	33 720 000.00	0.00	33 720 000.00	0.00
	45106	на срок от 181 дня до 1 года	150 000 000.00	150 000 000.00	0.00	150 000 000.00	150 000 000.00	0.00	150 000 000.00	150 000 000.00
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	1 016 151 226.29	91 405 000.00	284 284 507.42	375 689 507.42	434 385 913.00	465 064 357.64	899 450 270.64	492 390 463.07
	45108	на срок свыше 3 лет	719 768 080.05	599 032 247.00	401 781 285.78	1 000 813 532.78	50 000 000.00	70 878 559.71	120 878 559.71	1 599 703 053.12
		Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям):	**1 919 639 306.34**	**1 475 640 329.54**	**686 065 793.20**	**2 161 706 122.74**	**988 368 636.48**	**535 942 917.35**	**1 524 311 553.83**	**2 557 033 875.25**
452		**Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям**								
	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	135 938 328.71	11 931 516 039.89	0.00	11 931 516 039.89	11 708 332 680.94	0.00	11 708 332 680.94	359 121 687.66
	45203	на срок до 30 дней	0.00	1 185 474 927.04	319 737 573.96	1 505 212 501.00	1 185 474 927.04	319 737 573.96	1 505 212 501.00	0.00
	45204	на срок от 31 до 90 дней	1 105 572 155.00	2 394 845 015.00	535 006 291.94	2 929 851 306.94	3 492 845 015.00	540 578 446.94	4 033 423 461.94	2 000 000.00
	45205	на срок от 91 до 180 дней	98 051 200.00	1 085 876 798.00	55 763 642.24	1 141 640 440.24	1 051 872 813.00	101 708 126.81	1 153 580 939.81	86 110 700.43
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	1 360 671 826.56	7 658 571 024.82	519 143 054.05	8 177 714 078.87	3 758 520 540.82	916 577 649.11	4 675 098 189.93	4 863 287 715.50
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	2 248 064 108.66	2 912 475 926.82	669 679 624.35	3 582 155 551.17	1 153 034 122.18	968 062 528.24	2 121 096 650.42	3 709 123 009.41
	45208	на срок свыше 3 лет	1 613 474 464.77	2 508 119 233.00	362 644 223.45	2 870 763 456.45	37 055 000.00	774 227 682.75	811 282 682.75	3 672 955 238.47
		Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям):	**6 561 772 083.70**	**29 676 878 964.57**	**2 461 974 409.99**	**32 138 853 374.56**	**22 387 135 098.98**	**3 620 892 007.81**	**26 008 027 106.79**	**12 692 598 351.47**
453		**Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям**								
	45304	на срок от 31 до 90 дней	0.00	4 160 000.00	0.00	4 160 000.00	4 160 000.00	0.00	4 160 000.00	0.00
		Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям):	**0.00**	**4 160 000.00**	**0.00**	**4 160 000.00**	**4 160 000.00**	**0.00**	**4 160 000.00**	**0.00**
455		**Кредиты, предоставленные физическим лицам**								
	45502	на срок до 30 дней	0.00	0.00	101 640 132.11	101 640 132.11	0.00	101 640 132.11	101 640 132.11	0.00
	45503	на срок от 31 до 90 дней	0.00	4 000 000.00	8 145 691.53	12 145 691.53	0.00	8 145 691.53	8 145 691.53	4 000 000.00
	45504	на срок от 91 до 180 дней	5 612 587.50	15 000 000.00	6 720 651.50	21 720 651.50	0.00	11 543 306.00	11 543 306.00	15 789 933.00
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	73 340 450.33	153 573 700.00	91 723 364.04	245 297 064.04	44 136 656.87	140 142 818.09	184 279 474.96	134 358 039.41

	45506	на срок от 1 года до 3 лет	186 825 653.59	414 882 258.00	87 115 563.64	501 997 821.64	136 258 923.28	216 980 078.13	353 239 001.41	335 584 473.82
	45507	на срок свыше 3 лет	51 509 991.80	142 380 750.00	375 218 832.60	517 599 582.60	1 560 698.89	84 355 525.07	85 916 223.96	483 193 350.44
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	5 138 995.30	49 416 545.82	70 438 431.46	119 854 977.28	48 155 502.99	69 811 956.28	117 967 459.27	7 026 513.31
		Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам):	**322 427 678.52**	**779 253 253.82**	**741 002 666.88**	**1 520 255 920.70**	**230 111 782.03**	**632 619 507.21**	**862 731 289.24**	**979 952 309.98**
456		**Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам**								
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	398 373 450.00	0.00	62 010 150.00	62 010 150.00	0.00	460 383 600.00	460 383 600.00	0.00
		Итого (Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам):	**398 373 450.00**	**0.00**	**62 010 150.00**	**62 010 150.00**	**0.00**	**460 383 600.00**	**460 383 600.00**	**0.00**
457		**Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам**								
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	73 688.76	73 688.76	0.00	73 688.76	73 688.76	0.00
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	4 607.50	366 065.76	2 688 034.46	3 054 100.22	366 065.76	2 475 962.55	2 842 028.31	216 679.41
		Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам):	**4 607.50**	**366 065.76**	**2 761 723.22**	**3 127 788.98**	**366 065.76**	**2 549 651.31**	**2 915 717.07**	**216 679.41**
458		**Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**								
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	62 016 400.04	635 208 828.34	15 867 694.84	651 076 523.18	634 295 102.79	67 134 094.88	701 429 197.67	11 663 725.55
	45815	Гражданам	5 648 097.30	310 660.42	19 627 226.26	19 937 886.68	2 129 427.13	12 154 378.86	14 283 805.99	11 302 177.99
		Итого (Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам):	**67 664 497.34**	**635 519 488.76**	**35 494 921.10**	**671 014 409.86**	**636 424 529.92**	**79 288 473.74**	**715 713 003.66**	**22 965 903.54**
459		**Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**								
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	0.00	16 008 474.21	3 095 047.49	19 103 521.70	16 008 474.21	3 095 047.49	19 103 521.70	0.00
	45915	Гражданам	0.00	53 491.45	1 482 761.97	1 536 253.42	53 491.45	1 482 761.97	1 536 253.42	0.00
		Итого (Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам):	**0.00**	**16 061 965.66**	**4 577 809.46**	**20 639 775.12**	**16 061 965.66**	**4 577 809.46**	**20 639 775.12**	**0.00**
470		**Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям**								
	47001	до востребования	575 650.00	0.00	92 458.00	92 458.00	0.00	141 486.00	141 486.00	526 622.00
		Итого (Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям):	**575 650.00**	**0.00**	**92 458.00**	**92 458.00**	**0.00**	**141 486.00**	**141 486.00**	**526 622.00**
471		**Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям**								
	47101	до востребования	202 913.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	202 913.38
		Итого (Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям):	**202 913.38**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**202 913.38**
474		**Расчеты по отдельным операциям**								
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	36 533 493.57	1 228 494 099 991.72	1 220 624 004 988.64	2 449 118 104 980.36	1 228 460 143 157.19	1 220 623 841 003.94	2 449 083 984 161.13	70 654 312.80
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0.00	0.00	47 703 605.08	47 703 605.08	0.00	47 703 605.08	47 703 605.08	0.00
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	1 949 281 104 125.40	2 778 256 097 285.54	4 727 537 201 410.94	1 949 281 104 125.40	2 778 256 097 285.54	4 727 537 201 410.94	0.00

	47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0.00	0.00	35 471 677.94	35 471 677.94	0.00	584 000.22	584 000.22	34 887 677.72
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	3 181 640.58	19 201.60	4 049 544.50	4 068 746.10	19 201.60	7 231 185.08	7 250 386.68	0.00
	47423	Требования по прочим операциям	26 237.11	77 300 810.91	9 354 976 121.14	9 432 276 932.05	77 282 239.54	9 354 731 714.89	9 432 013 954.43	289 214.73
	47427	Требования по получению процентов	4 212 709.57	1 744 229 896.02	357 681 280.02	2 101 911 176.04	1 739 737 207.46	357 941 484.02	2 097 678 691.48	8 445 194.13
		Итого (Расчеты по отдельным операциям):	**43 954 080.83**	**3 179 596 754 025.65**	**4 008 679 984 502.86**	**7 188 276 738 528.51**	**3 179 558 285 931.19**	**4 008 648 130 278.77**	**7 188 206 416 209.96**	**114 276 399.38**
475		**Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами**								
	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	9 402 833.24	66 967 556.21	18 043 535.86	85 011 092.07	37 860 777.99	7 900 366.30	45 761 144.29	48 652 781.02
		Итого (Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами):	**9 402 833.24**	**66 967 556.21**	**18 043 535.86**	**85 011 092.07**	**37 860 777.99**	**7 900 366.30**	**45 761 144.29**	**48 652 781.02**
		Итого (Раздел 4. Операции с клиентами):	**9 324 017 100.85**	**3 212 251 601 649.97**	**4 012 692 007 970.57**	**7 224 943 609 620.54**	**3 203 858 774 788.01**	**4 013 992 426 097.95**	**7 217 851 200 885.96**	**16 416 425 835.43**
		Раздел 5. Операции с ценными бумагами								
501		**Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа**								
	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	0.00	51 697 242.00	9 242 770 997.07	9 294 468 239.07	51 697 242.00	9 242 770 997.07	9 294 468 239.07	0.00
	50107	Прочие долговые обязательства	0.00	81 104 702.10	0.00	81 104 702.10	81 104 702.10	0.00	81 104 702.10	0.00
	50112	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0.00	544 160.00	25 797 631.75	26 341 791.75	544 160.00	25 797 631.75	26 341 791.75	0.00
	50113	По договорам с обратной продажей	0.00	3 313 187 354.72	0.00	3 313 187 354.72	3 234 839 194.72	0.00	3 234 839 194.72	78 348 160.00
		Итого (Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа):	**0.00**	**3 446 533 458.82**	**9 268 568 628.82**	**12 715 102 087.64**	**3 368 185 298.82**	**9 268 568 628.82**	**12 636 753 927.64**	**78 348 160.00**
502		**Некотируемые долговые обязательства**								
	50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0.00	20 176 000.00	0.00	20 176 000.00	20 176 000.00	0.00	20 176 000.00	0.00
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	0.00	250 000 000.00	0.00	250 000 000.00	30 000 000.00	0.00	30 000 000.00	220 000 000.00
	50208	Прочие долговые обязательства	101 080 635.00	1 022 115 354.00	0.00	1 022 115 354.00	743 195 989.00	0.00	743 195 989.00	380 000 000.00
	50209	Долговые обязательства иностранных государств	1 464 602 009.77	0.00	235 236 988.83	235 236 988.83	0.00	359 976 860.87	359 976 860.87	1 339 862 137.73
	50210	Долговые обязательства банков-нерезидентов	2 941 571.50	0.00	217 573.58	217 573.58	0.00	3 159 145.08	3 159 145.08	0.00
		Итого (Некотируемые долговые обязательства):	**1 568 624 216.27**	**1 292 291 354.00**	**235 454 562.41**	**1 527 745 916.41**	**793 371 989.00**	**363 136 005.95**	**1 156 507 994.95**	**1 939 862 137.73**
503		**Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования**								
	50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21 055 340.00	1 096 563 676.01	0.00	1 096 563 676.01	1 117 619 016.01	0.00	1 117 619 016.01	0.00
	50307	Долговые обязательства кредитных организаций	17 720 587.50	58 037 000.00	0.00	58 037 000.00	65 757 587.50	0.00	65 757 587.50	10 000 000.00
	50308	Прочие долговые обязательства	500 380 353.50	5 546 174 894.76	0.00	5 546 174 894.76	5 264 540 335.46	0.00	5 264 540 335.46	782 014 912.80
		Итого (Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования):	**539 156 281.00**	**6 700 775 570.77**	**0.00**	**6 700 775 570.77**	**6 447 916 938.97**	**0.00**	**6 447 916 938.97**	**792 014 912.80**
504		**Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам**								
	50406	Уплаченный при приобретении	30 821 900.05	246 368 655.27	169 639 941.95	416 008 597.22	245 557 835.27	195 368 212.00	440 926 047.27	5 904 450.00

		Итого (Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам):	**30 821 900.05**	**246 368 655.27**	**169 639 941.95**	**416 008 597.22**	**245 557 835.27**	**195 368 212.00**	**440 926 047.27**	**5 904 450.00**
506		**Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа**								
	50607	Акции банков-нерезидентов	0.00	0.00	9 559 877.92	9 559 877.92	0.00	9 559 877.92	9 559 877.92	0.00
	50608	Прочие акции нерезидентов	0.00	0.00	211 649 415.09	211 649 415.09	0.00	210 204 913.05	210 204 913.05	1 444 502.04
	50610	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0.00	0.00	405 963.90	405 963.90	0.00	405 963.90	405 963.90	0.00
		Итого (Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа):	**0.00**	**0.00**	**221 615 256.91**	**221 615 256.91**	**0.00**	**220 170 754.87**	**220 170 754.87**	**1 444 502.04**
507		**Некотируемые акции**								
	50705	Акции кредитных организаций	9 198.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9 198.00
	50706	Прочие акции	0.00	18 187 021.82	0.00	18 187 021.82	16 580 604.93	0.00	16 580 604.93	1 606 416.89
	50708	Прочие акции нерезидентов	0.00	0.00	494 893.00	494 893.00	0.00	71 595.70	71 595.70	423 297.30
		Итого (Некотируемые акции):	**9 198.00**	**18 187 021.82**	**494 893.00**	**18 681 914.82**	**16 580 604.93**	**71 595.70**	**16 652 200.63**	**2 038 912.19**
508		**Котируемые акции, приобретенные для инвестирования**								
	50805	Акции кредитных организаций	0.00	129 693 677.35	0.00	129 693 677.35	129 693 677.35	0.00	129 693 677.35	0.00
	50806	Прочие акции	46 199 686.94	1 399 519 014.61	0.00	1 399 519 014.61	1 336 833 196.76	0.00	1 336 833 196.76	108 885 504.79
		Итого (Котируемые акции, приобретенные для инвестирования):	**46 199 686.94**	**1 529 212 691.96**	**0.00**	**1 529 212 691.96**	**1 466 526 874.11**	**0.00**	**1 466 526 874.11**	**108 885 504.79**
509		**Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами**								
	50905	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	37 695.74	672 766.69	0.00	672 766.69	531 277.81	0.00	531 277.81	179 184.62
		Итого (Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами):	**37 695.74**	**672 766.69**	**0.00**	**672 766.69**	**531 277.81**	**0.00**	**531 277.81**	**179 184.62**
514		**Векселя кредитных организаций**								
	51401	до востребования	0.00	996 733 093.53	0.00	996 733 093.53	996 733 093.53	0.00	996 733 093.53	0.00
	51402	со сроком погашения до 30 дней	383 144 328.13	894 472 790.30	0.00	894 472 790.30	1 230 396 564.31	0.00	1 230 396 564.31	47 220 554.12
	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	889 452 506.30	3 710 984 431.24	0.00	3 710 984 431.24	4 243 641 657.50	0.00	4 243 641 657.50	356 795 280.04
	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	1 116 508 878.21	5 714 779 254.76	0.00	5 714 779 254.76	6 637 999 339.53	0.00	6 637 999 339.53	193 288 793.44
	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	1 873 671 204.98	7 006 818 492.09	0.00	7 006 818 492.09	8 406 222 660.47	0.00	8 406 222 660.47	474 267 036.60
	51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	247 530 215.51	2 739 768 014.26	0.00	2 739 768 014.26	2 366 103 909.47	0.00	2 366 103 909.47	621 194 320.30
		Итого (Векселя кредитных организаций):	**4 510 307 133.13**	**21 063 556 076.18**	**0.00**	**21 063 556 076.18**	**23 881 097 224.81**	**0.00**	**23 881 097 224.81**	**1 692 765 984.50**
515		**Прочие векселя**								
	51501	до востребования	0.00	205 220 046.33	0.00	205 220 046.33	205 220 046.33	0.00	205 220 046.33	0.00
	51502	со сроком погашения до 30 дней	0.00	15 919 046.33	0.00	15 919 046.33	15 919 046.33	0.00	15 919 046.33	0.00
	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	0.00	31 913 566.00	0.00	31 913 566.00	31 913 566.00	0.00	31 913 566.00	0.00
	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	0.00	97 183 000.00	0.00	97 183 000.00	97 183 000.00	0.00	97 183 000.00	0.00
	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	0.00	187 250 320.00	0.00	187 250 320.00	41 184 305.00	0.00	41 184 305.00	146 066 015.00
		Итого (Прочие векселя):	**0.00**	**537 485 978.66**	**0.00**	**537 485 978.66**	**391 419 963.66**	**0.00**	**391 419 963.66**	**146 066 015.00**
525		**Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами**								

	52502	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	187 632 180.07	1 184 454 382.89	25 693 152.32	1 210 147 535.21	842 606 212.49	23 103 422.99	865 709 635.48	532 070 079.80
		Итого (Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами):	**187 632 180.07**	**1 184 454 382.89**	**25 693 152.32**	**1 210 147 535.21**	**842 606 212.49**	**23 103 422.99**	**865 709 635.48**	**532 070 079.80**
		Итого (Раздел 5. Операции с ценными бумагами):	**6 882 788 291.20**	**36 019 537 957.06**	**9 921 466 435.41**	**45 941 004 392.47**	**37 453 794 219.87**	**10 070 418 620.33**	**47 524 212 840.20**	**5 299 579 843.47**
		Раздел 6. Средства и имущество								
603		**Расчеты с дебиторами и кредиторами**								
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	24 496.89	2 821 411.03	14 344.55	2 835 755.58	1 965 363.15	14 344.55	1 979 707.70	880 544.77
	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0.00	4 024 836.77	0.00	4 024 836.77	4 020 340.17	0.00	4 020 340.17	4 496.60
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	0.00	110 867.02	0.00	110 867.02	110 867.02	0.00	110 867.02	0.00
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	20 090.00	165 714 624.36	0.00	165 714 624.36	165 734 714.36	0.00	165 734 714.36	0.00
	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	44 994.71	29 960 053.27	0.00	29 960 053.27	25 431 810.13	0.00	25 431 810.13	4 573 237.85
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9 533 631.25	210 932 759.35	0.00	210 932 759.35	199 432 613.52	0.00	199 432 613.52	21 033 777.08
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	209 153.88	706 680.85	12 191 599.26	12 898 280.11	570 370.29	11 905 342.06	12 475 712.35	631 721.64
	60315	Суммы, не взысканные по своим гарантиям	0.00	0.00	206 099.93	206 099.93	0.00	206 099.93	206 099.93	0.00
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	100.00	953 175.95	0.00	953 175.95	951 175.95	0.00	951 175.95	2 100.00
		Итого (Расчеты с дебиторами и кредиторами):	**9 832 466.73**	**415 224 408.60**	**12 412 043.74**	**427 636 452.34**	**398 217 254.59**	**12 125 786.54**	**410 343 041.13**	**27 125 877.94**
604		**Основные средства**								
	60401	Основные средства (кроме земли)	42 030 075.37	35 709 969.46	0.00	35 709 969.46	8 289 381.15	0.00	8 289 381.15	69 450 663.68
		Итого (Основные средства):	**42 030 075.37**	**35 709 969.46**	**0.00**	**35 709 969.46**	**8 289 381.15**	**0.00**	**8 289 381.15**	**69 450 663.68**
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	877 924.27	60 269 506.02	0.00	60 269 506.02	35 989 656.88	0.00	35 989 656.88	25 157 773.41
		Итого (Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов):	**877 924.27**	**60 269 506.02**	**0.00**	**60 269 506.02**	**35 989 656.88**	**0.00**	**35 989 656.88**	**25 157 773.41**
610		**Материальные запасы**								
	61002	Запасные части	338 728.13	2 631 467.78	0.00	2 631 467.78	521 367.68	0.00	521 367.68	2 448 828.23
	61008	Материалы	28 263.99	8 553 463.24	0.00	8 553 463.24	8 210 922.60	0.00	8 210 922.60	370 804.63
	61009	Инвентарь и принадлежности	25 968.05	3 953 530.73	0.00	3 953 530.73	3 704 159.42	0.00	3 704 159.42	275 339.36
	61010	Издания	221 669.26	18 102.68	0.00	18 102.68	150 000.00	0.00	150 000.00	89 771.94
		Итого (Материальные запасы):	**614 629.43**	**15 156 564.43**	**0.00**	**15 156 564.43**	**12 586 449.70**	**0.00**	**12 586 449.70**	**3 184 744.16**
612		**Выбытие и реализация**								
	61202	Выбытие (реализация) имущества	0.00	8 245 317.91	0.00	8 245 317.91	8 245 317.91	0.00	8 245 317.91	0.00
	61204	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0.00	5 982 118 927.35	5 636 330 375.54	11 618 449 302.89	5 982 118 927.35	5 636 330 375.54	11 618 449 302.89	0.00
		Итого (Выбытие и реализация):	**0.00**	**5 990 364 245.26**	**5 636 330 375.54**	**11 626 694 620.80**	**5 990 364 245.26**	**5 636 330 375.54**	**11 626 694 620.80**	**0.00**

614		**Расходы будущих периодов**								
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	1 774 857.64	8 764 680.55	515 755.77	9 280 436.32	7 502 134.91	329 706.32	7 831 841.23	3 223 452.73
	61406	Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	0.00	2 255 629 013.72	0.00	2 255 629 013.72	2 255 629 013.72	0.00	2 255 629 013.72	0.00
		Итого (Расходы будущих периодов):	**1 774 857.64**	**2 264 393 694.27**	**515 755.77**	**2 264 909 450.04**	**2 263 131 148.63**	**329 706.32**	**2 263 460 854.95**	**3 223 452.73**
		Итого (Раздел 6. Средства и имущество):	**55 129 953.44**	**8 781 118 388.04**	**5 649 258 175.05**	**14 430 376 563.09**	**8 708 578 136.21**	**5 648 785 868.40**	**14 357 364 004.61**	**128 142 511.92**
		Раздел 7. Результаты деятельности								
702		**Расходы**								
	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0.00	208 688 936.25	0.00	208 688 936.25	208 688 936.25	0.00	208 688 936.25	0.00
	70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	0.00	110 029 625.35	0.00	110 029 625.35	110 029 625.35	0.00	110 029 625.35	0.00
	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	0.00	38 101 265.00	0.00	38 101 265.00	38 101 265.00	0.00	38 101 265.00	0.00
	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	0.00	751 134 844.95	0.00	751 134 844.95	751 134 844.95	0.00	751 134 844.95	0.00
	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0.00	5 399 521 613.70	0.00	5 399 521 613.70	5 399 521 613.70	0.00	5 399 521 613.70	0.00
	70206	Расходы на содержание аппарата	0.00	210 861 151.21	0.00	210 861 151.21	210 861 151.21	0.00	210 861 151.21	0.00
	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0.00	32 275.85	0.00	32 275.85	32 275.85	0.00	32 275.85	0.00
	70209	Другие расходы	0.00	12 480 711 012.11	0.00	12 480 711 012.11	12 480 711 012.11	0.00	12 480 711 012.11	0.00
		Итого (Расходы):	**0.00**	**19 199 080 724.42**	**0.00**	**19 199 080 724.42**	**19 199 080 724.42**	**0.00**	**19 199 080 724.42**	**0.00**
705		**Использование прибыли**								
	70501	Использование прибыли отчетного года	0.00	46 886 234.18	0.00	46 886 234.18	664 170.00	0.00	664 170.00	46 222 064.18
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	14 018 142.64	319 209 171.89	0.00	319 209 171.89	333 227 314.53	0.00	333 227 314.53	0.00
		Итого (Использование прибыли):	**14 018 142.64**	**366 095 406.07**	**0.00**	**366 095 406.07**	**333 891 484.53**	**0.00**	**333 891 484.53**	**46 222 064.18**
		Итого (Раздел 7. Результаты деятельности):	**14 018 142.64**	**19 565 176 130.49**	**0.00**	**19 565 176 130.49**	**19 532 972 208.95**	**0.00**	**19 532 972 208.95**	**46 222 064.18**
		ИТОГО по активу А. Балансовые счета	**24 883 119 722.74**	**4 220 836 752 433.74**	**4 378 416 776 348.65**	**8 599 253 528 782.39**	**4 209 353 616 017.61**	**4 381 024 199 657.43**	**8 590 377 815 675.04**	**33 758 832 830.09**
		ПАССИВ								
		Раздел 1. Капитал и фонды								
104		**Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью доли, принадлежащие:**								
	10404	негосударственным организациям	2 660 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 660 000 000.00
		Итого (Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью доли, принадлежащие:):	**2 660 000 000.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 660 000 000.00**
107		**Фонды**								
	10701	Резервный фонд	390 034 153.01	0.00	0.00	0.00	9 965 846.99	0.00	9 965 846.99	400 000 000.00
	10703	Фонды накопления	27 776 936.81	0.00	0.00	0.00	308 993 324.90	0.00	308 993 324.90	336 770 261.71

		Итого (Фонды):	**417 811 089.82**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**318 959 171.89**	**0.00**	**318 959 171.89**	**736 770 261.71**
-	-	**Итого (Раздел 1. Капитал и фонды):**	**3 077 811 089.82**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**318 959 171.89**	**0.00**	**318 959 171.89**	**3 396 770 261.71**
-	-	**Раздел 3. Межбанковские операции**	-	-	-	-	-	-	-	-
301		**Корреспондентские счета**								
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	1 212 420 720.80	255 309 855 287.13	152 727 370 254.18	408 037 225 541.31	255 664 246 964.60	153 264 623 497.92	408 928 870 462.52	2 104 065 642.01
	30112	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ	50 332 023.40	0.00	38 076 248 326.59	38 076 248 326.59	0.00	38 061 379 487.76	38 061 379 487.76	35 463 184.57
	30113	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	1.42	0.00	1 658 226 360.40	1 658 226 360.40	0.00	1 658 226 358.98	1 658 226 358.98	0.00
	30126	Резервы на возможные потери	5 737.70	5 737.70	0.00	5 737.70	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого (Корреспондентские счета):	**1 262 758 483.32**	**255 309 861 024.83**	**192 461 844 941.17**	**447 771 705 966.00**	**255 664 246 964.60**	**192 984 229 344.66**	**448 648 476 309.26**	**2 139 528 826.58**
302		**Счета кредитных организаций по другим операциям**								
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	0.00	0.00	334 847 310.59	334 847 310.59	0.00	334 847 310.59	334 847 310.59	0.00
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	995 639.00	193 785 463.88	194 781 102.88	995 639.00	193 785 463.88	194 781 102.88	0.00
	30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	1 554 711.00	9 917 310.89	0.00	9 917 310.89	8 362 599.89	0.00	8 362 599.89	0.00
	30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	937 225 413.13	54 310 968 217.23	0.00	54 310 968 217.23	53 555 851 794.15	0.00	53 555 851 794.15	182 108 990.05
	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	24 498 054.61	4 912 971 474.51	35 762 189.96	4 948 733 664.47	4 907 583 215.92	35 765 471.08	4 943 348 687.00	19 113 077.14
		Итого (Счета кредитных организаций по другим операциям):	**963 278 178.74**	**59 234 852 641.63**	**564 394 964.43**	**59 799 247 606.06**	**58 472 793 248.96**	**564 398 245.55**	**59 037 191 494.51**	**201 222 067.19**
303		**Расчеты с филиалами**								
	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	58 943 835.70	29 319 777 164.74	7 384 481 060.07	36 704 258 224.81	29 372 914 640.45	7 385 185 056.06	36 758 099 696.51	112 785 307.40
	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	213 893 287.50	171 000 000.00	183 436 701.50	354 436 701.50	101 000 000.00	47 442 744.00	148 442 744.00	7 899 330.00
		Итого (Расчеты с филиалами):	**272 837 123.20**	**29 490 777 164.74**	**7 567 917 761.57**	**37 058 694 926.31**	**29 473 914 640.45**	**7 432 627 800.06**	**36 906 542 440.51**	**120 684 637.40**
304		**Расчеты на организованном рынке ценных бумаг**								
	30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0.00	8 307 678 981.95	0.00	8 307 678 981.95	8 307 678 981.95	0.00	8 307 678 981.95	0.00
		Итого (Расчеты на организованном рынке ценных бумаг):	**0.00**	**8 307 678 981.95**	**0.00**	**8 307 678 981.95**	**8 307 678 981.95**	**0.00**	**8 307 678 981.95**	**0.00**
306		**Расчеты по ценным бумагам**								
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3 322 458.24	3 479 533 635.27	4 368 912.24	3 483 902 547.51	3 642 790 041.10	4 336 720.74	3 647 126 761.84	166 546 672.57
	30603	Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0.00	160 016 000.00	0.00	160 016 000.00	160 016 000.00	0.00	160 016 000.00	0.00
	30607	Резервы на возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	52 500 000.00	0.00	52 500 000.00	52 500 000.00
		Итого (Расчеты по ценным бумагам):	**3 322 458.24**	**3 639 549 635.27**	**4 368 912.24**	**3 643 918 547.51**	**3 855 306 041.10**	**4 336 720.74**	**3 859 642 761.84**	**219 046 672.57**
313		**Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций**								
	31302	на 1 день	0.00	45 734 100 000.00	79 939 001 296.72	125 673 101 296.72	45 734 100 000.00	79 939 001 296.72	125 673 101 296.72	0.00
	31303	на срок от 2 до 7 дней	0.00	20 118 100 000.00	39 523 421 833.70	59 641 521 833.70	20 118 100 000.00	39 523 421 833.70	59 641 521 833.70	0.00

	31304	на срок от 8 до 30 дней	4 082 392 012.50	25 366 500 000.00	10 008 055 349.90	35 374 555 349.90	25 174 000 000.00	10 195 355 303.60	35 369 355 303.60	4 077 191 966.20
	31305	на срок от 31 до 90 дней	61 536 985.00	1 795 000 000.00	751 127 295.80	2 546 127 295.80	2 015 000 000.00	689 590 310.80	2 704 590 310.80	220 000 000.00
	31306	на срок от 91 до 180 дней	0.00	1 154 000 000.00	11 350 578.00	1 165 350 578.00	1 194 000 000.00	28 729 104.00	1 222 729 104.00	57 378 526.00
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	40 000 000.00	32 434 400.00	72 434 400.00	240 000 000.00	32 434 400.00	272 434 400.00	200 000 000.00
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	140 000 000.00	0.00	140 000 000.00	280 000 000.00	0.00	280 000 000.00	140 000 000.00
		Итого (Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций):	**4 143 928 997.50**	**94 347 700 000.00**	**130 265 390 754.12**	**224 613 090 754.12**	**94 755 200 000.00**	**130 408 532 248.82**	**225 163 732 248.82**	**4 694 570 492.20**
314		**Кредиты, полученные от банков-нерезидентов**								
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	0.00	0.00	3 002.90	3 002.90	0.00	3 002.90	3 002.90	0.00
	31402	на 1 день	0.00	0.00	658 852 990.00	658 852 990.00	0.00	658 852 990.00	658 852 990.00	0.00
	31403	на срок от 2 до 7 дней	0.00	12 600 000.00	1 064 848 690.00	1 077 448 690.00	12 600 000.00	1 064 848 690.00	1 077 448 690.00	0.00
	31404	на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	251 350 300.00	251 350 300.00	0.00	251 350 300.00	251 350 300.00	0.00
	31405	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	109 453 500.00	109 453 500.00	0.00	109 453 500.00	109 453 500.00	0.00
	31406	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	81 525 400.00	81 525 400.00	0.00	81 525 400.00	81 525 400.00	0.00
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	466 743 450.00	49 600 000.00	526 718 750.00	576 318 750.00	49 600 000.00	59 975 300.00	109 575 300.00	0.00
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	73 718 200.00	73 718 200.00	0.00	73 718 200.00	73 718 200.00	0.00
		Итого (Кредиты, полученные от банков-нерезидентов):	**466 743 450.00**	**62 200 000.00**	**2 766 470 832.90**	**2 828 670 832.90**	**62 200 000.00**	**2 299 727 382.90**	**2 361 927 382.90**	**0.00**
328		**Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям**								
	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	3 988 998.42	111 299 225.96	33 107 740.03	144 406 965.99	113 826 861.42	32 707 495.43	146 534 356.85	6 116 389.28
		Итого (Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям):	**3 988 998.42**	**111 299 225.96**	**33 107 740.03**	**144 406 965.99**	**113 826 861.42**	**32 707 495.43**	**146 534 356.85**	**6 116 389.28**
		Итого (Раздел 3. Межбанковские операции):	**7 116 857 689.42**	**450 503 918 674.38**	**333 663 495 906.46**	**784 167 414 580.84**	**450 705 166 738.48**	**333 726 559 238.16**	**784 431 725 976.64**	**7 381 169 085.22**
		Раздел 4. Операции с клиентами								
405		**Счета организаций, находящихся в федеральной собственности**								
	40502	Коммерческие организации	18 013.04	2 777 166.75	0.00	2 777 166.75	2 765 008.02	0.00	2 765 008.02	5 854.31
		Итого (Счета организаций, находящихся в федеральной собственности):	**18 013.04**	**2 777 166.75**	**0.00**	**2 777 166.75**	**2 765 008.02**	**0.00**	**2 765 008.02**	**5 854.31**
407		**Счета негосударственных организаций**								
	40701	Финансовые организации	1 377 095 792.51	17 346 343 084.85	960 014 209.25	18 306 357 294.10	16 505 013 042.61	958 359 932.63	17 463 372 975.24	534 111 473.65
	40702	Коммерческие организации	4 640 217 575.16	610 421 877 561.74	64 582 233 812.76	675 004 111 374.50	612 944 510 004.08	64 759 571 650.57	677 704 081 654.65	7 340 187 855.31
	40703	Некоммерческие организации	26 389 688.39	439 284 068.46	21 760 761.02	461 044 829.48	425 414 581.55	24 207 564.02	449 622 145.57	14 967 004.48
		Итого (Счета негосударственных организаций):	**6 043 703 056.06**	**628 207 504 715.05**	**65 564 008 783.03**	**693 771 513 498.08**	**629 874 937 628.24**	**65 742 139 147.22**	**695 617 076 775.46**	**7 889 266 333.44**
408		**Прочие счета**								
	40802	Индивидуальные предприниматели	22 832 584.33	400 234 031.27	8 918 174.73	409 152 206.00	386 177 460.69	9 461 964.68	395 639 425.37	9 319 803.70
	40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты - счета типа "Т"	352.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	352.99

	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И"	4 363.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 363.09
	40807	Юридические лица - нерезиденты	82 572 797.80	356 727 052.89	10 543 365 795.35	10 900 092 848.24	369 234 434.13	10 682 199 939.31	11 051 434 373.44	233 914 323.00
	40813	Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф"	132.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	132.95
	40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	534 525.06	521 271.70	0.00	521 271.70	0.00	0.00	0.00	13 253.36
	40815	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые)	21 003.63	21 003.63	0.00	21 003.63	0.00	0.00	0.00	0.00
	40817	Физические лица	45 748 186.51	1 943 622 545.37	977 720 793.04	2 921 343 338.41	2 048 496 858.42	995 335 366.63	3 043 832 225.05	168 237 073.15
	40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	10.00	69 162 963.23	0.00	69 162 963.23	69 162 963.23	0.00	69 162 963.23	10.00
	40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	0.00	0.00	126 628 672.74	126 628 672.74	0.00	126 628 672.74	126 628 672.74	0.00
	40820	Счета физических лиц - нерезидентов в валюте Российской Федерации	1 704 968.61	17 205 753.94	23 007 012.94	40 212 766.88	18 154 482.56	25 297 756.42	43 452 238.98	4 944 440.71
		Итого (Прочие счета):	**153 418 924.97**	**2 787 494 622.03**	**11 679 640 448.80**	**14 467 135 070.83**	**2 891 226 199.03**	**11 838 923 699.78**	**14 730 149 898.81**	**416 433 752.95**
409		**Средства в расчетах**								
	40901	Аккредитивы к оплате	5 627 052.00	14 487 699.00	0.00	14 487 699.00	24 790 647.00	0.00	24 790 647.00	15 930 000.00
	40902	Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	0.00	196 000 000.00	0.00	196 000 000.00	196 000 000.00	0.00	196 000 000.00	0.00
	40909	Переводы в Российскую Федерацию	11 513.00	0.00	273 025.05	273 025.05	0.00	268 744.41	268 744.41	7 232.36
	40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	0.00	0.00	87 868.28	87 868.28	0.00	87 868.28	87 868.28	0.00
	40911	Транзитные счета	0.00	59 325 071.84	2 037 253.87	61 362 325.71	59 325 071.84	2 037 253.87	61 362 325.71	0.00
		Итого (Средства в расчетах):	**5 638 565.00**	**269 812 770.84**	**2 398 147.20**	**272 210 918.04**	**280 115 718.84**	**2 393 866.56**	**282 509 585.40**	**15 937 232.36**
420		**Депозиты негосударственных финансовых организаций**								
	42004	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	10 000 000.00	0.00	10 000 000.00	10 000 000.00
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	5 000 000.00	10 000 000.00	0.00	10 000 000.00	5 000 000.00	0.00	5 000 000.00	0.00
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	32 000 000.00	0.00	32 000 000.00	32 000 000.00
		Итого (Депозиты негосударственных финансовых организаций):	**5 000 000.00**	**10 000 000.00**	**0.00**	**10 000 000.00**	**47 000 000.00**	**0.00**	**47 000 000.00**	**42 000 000.00**
421		**Депозиты негосударственных коммерческих организаций**								
	42101	до востребования	5.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.35
	42102	на срок до 30 дней	0.00	230 000 000.00	0.00	230 000 000.00	230 000 000.00	0.00	230 000 000.00	0.00
	42104	на срок от 91 до 180 дней	0.00	63 000 000.00	0.00	63 000 000.00	102 000 000.00	0.00	102 000 000.00	39 000 000.00
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	90 000 000.00	91 000 000.00	0.00	91 000 000.00	1 000 000.00	0.00	1 000 000.00	0.00
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	282 001 000.00	0.00	282 001 000.00	282 001 000.00
	42107	на срок свыше 3 лет	600 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	600 000.00
		Итого (Депозиты негосударственных коммерческих организаций):	**90 600 005.35**	**384 000 000.00**	**0.00**	**384 000 000.00**	**615 001 000.00**	**0.00**	**615 001 000.00**	**321 601 005.35**
422		**Депозиты негосударственных некоммерческих организаций**								
	42206	на срок от 1 года до 3 лет	40 000 000.00	40 000 000.00	0.00	40 000 000.00	40 000 000.00	0.00	40 000 000.00	40 000 000.00

		Итого (Депозиты негосударственных некоммерческих организаций):	**40 000 000.00**	**40 000 000.00**	**0.00**	**40 000 000.00**	**40 000 000.00**	**0.00**	**40 000 000.00**	**40 000 000.00**
423		**Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц**								
	42301	Депозиты до востребования	79 097 227.65	3 949 893 395.65	2 075 858 357.81	6 025 751 753.46	4 059 413 454.40	2 068 075 222.87	6 127 488 677.27	180 834 151.46
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	0.00	29 040 288.19	2 295 175.19	31 335 463.38	30 683 214.57	2 426 830.69	33 110 045.26	1 774 581.88
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	8 977 391.00	386 575 533.22	70 435 372.50	457 010 905.72	444 802 617.56	94 671 226.64	539 473 844.20	91 440 329.48
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	32 629 702.32	191 342 546.22	69 813 913.37	261 156 459.59	349 733 017.21	64 010 100.40	413 743 117.61	185 216 360.34
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	241 619 694.56	349 767 461.25	73 458 109.12	423 225 570.37	684 790 559.84	116 724 421.81	801 514 981.65	619 909 105.84
	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	39 030 752.70	25 050 000.00	16 571 354.78	41 621 354.78	38 362 265.06	13 041 241.90	51 403 506.96	48 812 904.88
	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	0.00	0.32	0.00	0.32	1 339.32	0.00	1 339.32	1 339.00
	42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	3 454 362.50	0.00	1 114 009.50	1 114 009.50	0.00	830 333.50	830 333.50	3 170 686.50
	42315	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	1 726 950.00	0.00	424 458.00	424 458.00	0.00	277 374.00	277 374.00	1 579 866.00
		Итого (Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц):	**406 536 080.73**	**4 931 669 224.85**	**2 309 970 750.27**	**7 241 639 975.12**	**5 607 786 467.96**	**2 360 056 751.81**	**7 967 843 219.77**	**1 132 739 325.38**
425		**Депозиты юридических лиц - нерезидентов**								
	42503	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	620 750.00	620 750.00	0.00	66 448 500.00	66 448 500.00	65 827 750.00
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	5 919 840.00	5 919 840.00	0.00	132 309 120.00	132 309 120.00	126 389 280.00
	42506	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	8 492 820.00	8 492 820.00	0.00	450 855 300.00	450 855 300.00	442 362 480.00
		Итого (Депозиты юридических лиц - нерезидентов):	**0.00**	**0.00**	**15 033 410.00**	**15 033 410.00**	**0.00**	**649 612 920.00**	**649 612 920.00**	**634 579 510.00**
426		**Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов**								
	42601	Депозиты до востребования	1 661 227.64	14 257 572.81	270 082 422.89	284 339 995.70	14 226 365.87	269 795 383.34	284 021 749.21	1 342 981.15
	42602	Депозиты на срок до 30 дней	0.00	0.00	415 595.00	415 595.00	0.00	3 048 705.00	3 048 705.00	2 633 110.00
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	2 158 687.50	0.00	3 269 833.59	3 269 833.59	0.00	7 669 822.08	7 669 822.08	6 558 675.99
	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	144 245 936.36	144 245 936.36	1 096 000.00	228 255 600.55	229 351 600.55	85 105 664.19
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	7 687 546.71	528 000.00	8 499 292.53	9 027 292.53	970 000.00	8 711 075.82	9 681 075.82	8 341 330.00
	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	2 370 000.00	0.00	2 370 000.00	2 370 000.00
		Итого (Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов):	**11 507 461.85**	**14 785 572.81**	**426 513 080.37**	**441 298 653.18**	**18 662 365.87**	**517 480 586.79**	**536 142 952.66**	**106 351 761.33**
438		**Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций**								
	43801	до востребования	284 098.55	532 144.58	0.00	532 144.58	649 044.32	0.00	649 044.32	400 998.29
		Итого (Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций):	**284 098.55**	**532 144.58**	**0.00**	**532 144.58**	**649 044.32**	**0.00**	**649 044.32**	**400 998.29**
440		**Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов**								
	44006	на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	784 300.00	784 300.00	0.00	290 426 400.00	290 426 400.00	289 642 100.00
		Итого (Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов):	**0.00**	**0.00**	**784 300.00**	**784 300.00**	**0.00**	**290 426 400.00**	**290 426 400.00**	**289 642 100.00**
451		**Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям**								
	45115	Резервы на возможные потери	483 108 078.48	918 337 210.81	0.00	918 337 210.81	876 170 531.91	0.00	876 170 531.91	440 941 399.58

		Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям):	**483 108 078.48**	**918 337 210.81**	**0.00**	**918 337 210.81**	**876 170 531.91**	**0.00**	**876 170 531.91**	**440 941 399.58**
452		**Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям**								
	45215	Резервы на возможные потери	1 317 915 539.35	7 296 856 859.25	0.00	7 296 856 859.25	8 161 707 589.71	0.00	8 161 707 589.71	2 182 766 269.81
		Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям):	**1 317 915 539.35**	**7 296 856 859.25**	**0.00**	**7 296 856 859.25**	**8 161 707 589.71**	**0.00**	**8 161 707 589.71**	**2 182 766 269.81**
455		**Кредиты, предоставленные физическим лицам**								
	45515	Резервы на возможные потери	44 433 737.05	163 045 903.90	0.00	163 045 903.90	259 421 993.54	0.00	259 421 993.54	140 809 826.69
		Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам):	**44 433 737.05**	**163 045 903.90**	**0.00**	**163 045 903.90**	**259 421 993.54**	**0.00**	**259 421 993.54**	**140 809 826.69**
457		**Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам**								
	45715	Резервы на возможные потери	0.00	218 785.46	0.00	218 785.46	221 003.74	0.00	221 003.74	2 218.28
		Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам):	**0.00**	**218 785.46**	**0.00**	**218 785.46**	**221 003.74**	**0.00**	**221 003.74**	**2 218.28**
458		**Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**								
	45818	Резервы на возможные потери	37 377 797.40	214 535 020.56	0.00	214 535 020.56	200 036 581.60	0.00	200 036 581.60	22 879 358.44
		Итого (Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам):	**37 377 797.40**	**214 535 020.56**	**0.00**	**214 535 020.56**	**200 036 581.60**	**0.00**	**200 036 581.60**	**22 879 358.44**
474		**Расчеты по отдельным операциям**								
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00	8 310 272 575.21	0.00	8 310 272 575.21	8 310 272 575.21	0.00	8 310 272 575.21	0.00
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0.00	12 059.78	284 934 323.68	284 946 383.46	12 059.78	284 934 323.68	284 946 383.46	0.00
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	1 962 143 203 958.97	2 765 105 110 733.83	4 727 248 314 692.80	1 962 143 203 958.97	2 765 105 110 733.83	4 727 248 314 692.80	0.00
	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	34 348 822.80	0.00	80 179 927.96	80 179 927.96	0.00	80 718 782.88	80 718 782.88	34 887 677.72
	47411	Начисленные проценты по вкладам	8 368 140.22	27 062 347.71	7 901 639.54	34 963 987.25	43 916 546.36	11 040 715.99	54 957 262.35	28 361 415.32
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	7 270 433.81	1 445 575 504.84	848 913 541.20	2 294 489 046.04	1 463 215 377.93	855 519 477.72	2 318 734 855.65	31 516 243.42
	47422	Обязательства по прочим операциям	0.00	74 787 883.62	36 452 438.24	111 240 321.86	74 787 883.62	36 452 438.24	111 240 321.86	0.00
	47425	Резервы на возможные потери	60 552 732.63	2 383 398 450.57	0.00	2 383 398 450.57	2 631 860 994.18	0.00	2 631 860 994.18	309 015 276.24
	47426	Обязательства по уплате процентов	7 795 076.52	202 293 498.79	94 261 592.94	296 555 091.73	218 682 902.17	102 620 635.75	321 303 537.92	32 543 522.71
		Итого (Расчеты по отдельным операциям):	**118 335 205.98**	**1 974 586 606 279.49**	**2 766 457 754 197.39**	**4 741 044 360 476.88**	**1 974 885 952 298.22**	**2 766 476 397 108.09**	**4 741 362 349 406.31**	**436 324 135.41**
475		**Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами**								
	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	223 711.15	49 794 668.91	10 507 965.40	60 302 634.31	51 759 722.03	10 648 006.04	62 407 728.07	2 328 804.91
		Итого (Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами):	**223 711.15**	**49 794 668.91**	**10 507 965.40**	**60 302 634.31**	**51 759 722.03**	**10 648 006.04**	**62 407 728.07**	**2 328 804.91**
-	**-**	**Итого (Раздел 4. Операции с клиентами):**	**8 758 100 274.96**	**2 619 877 970 945.29**	**2 846 466 611 082.46**	**5 466 344 582 027.75**	**2 623 813 413 153.03**	**2 847 888 078 486.29**	**5 471 701 491 639.32**	**14 115 009 886.53**
-	**-**	**Раздел 5. Операции с ценными бумагами**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
501		**Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа**								

	50111	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0.00	3 949 338.41	87 847 266.88	91 796 605.29	3 949 338.41	87 847 266.88	91 796 605.29	0.00
		Итого (Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа):	**0.00**	**3 949 338.41**	**87 847 266.88**	**91 796 605.29**	**3 949 338.41**	**87 847 266.88**	**91 796 605.29**	**0.00**
502		**Некотируемые долговые обязательства**								
	50213	Резервы на возможные потери	193 589.00	9 755 153.35	0.00	9 755 153.35	9 561 564.35	0.00	9 561 564.35	0.00
		Итого (Некотируемые долговые обязательства):	**193 589.00**	**9 755 153.35**	**0.00**	**9 755 153.35**	**9 561 564.35**	**0.00**	**9 561 564.35**	**0.00**
503		**Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования**								
	50312	Резервы на возможные потери	0.00	873 204.30	0.00	873 204.30	873 204.30	0.00	873 204.30	0.00
		Итого (Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования):	**0.00**	**873 204.30**	**0.00**	**873 204.30**	**873 204.30**	**0.00**	**873 204.30**	**0.00**
504		**Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам**								
	50405	Полученный при реализации или погашении	0.00	279 512 716.54	286 754 025.93	566 266 742.47	279 512 716.54	286 754 025.93	566 266 742.47	0.00
		Итого (Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам):	**0.00**	**279 512 716.54**	**286 754 025.93**	**566 266 742.47**	**279 512 716.54**	**286 754 025.93**	**566 266 742.47**	**0.00**
506		**Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа**								
	50609	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0.00	0.00	1 359 739.98	1 359 739.98	0.00	1 359 739.98	1 359 739.98	0.00
		Итого (Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа):	**0.00**	**0.00**	**1 359 739.98**	**1 359 739.98**	**0.00**	**1 359 739.98**	**1 359 739.98**	**0.00**
507		**Некотируемые акции**								
	50709	Резервы на возможные потери	0.00	16 581 320.83	0.00	16 581 320.83	17 388 762.25	0.00	17 388 762.25	807 441.42
		Итого (Некотируемые акции):	**0.00**	**16 581 320.83**	**0.00**	**16 581 320.83**	**17 388 762.25**	**0.00**	**17 388 762.25**	**807 441.42**
508		**Котируемые акции, приобретенные для инвестирования**								
	50809	Резервы на возможные потери	0.00	109 926 539.29	0.00	109 926 539.29	111 655 058.97	0.00	111 655 058.97	1 728 519.68
		Итого (Котируемые акции, приобретенные для инвестирования):	**0.00**	**109 926 539.29**	**0.00**	**109 926 539.29**	**111 655 058.97**	**0.00**	**111 655 058.97**	**1 728 519.68**
515		**Прочие векселя**								
	51510	Резервы на возможные потери	0.00	2 013 240.91	0.00	2 013 240.91	3 473 901.06	0.00	3 473 901.06	1 460 660.15
		Итого (Прочие векселя):	**0.00**	**2 013 240.91**	**0.00**	**2 013 240.91**	**3 473 901.06**	**0.00**	**3 473 901.06**	**1 460 660.15**
520		**Выпущенные облигации**								
	52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	1 500 000 000.00	0.00	1 500 000 000.00	1 500 000 000.00
		Итого (Выпущенные облигации):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 500 000 000.00**	**0.00**	**1 500 000 000.00**	**1 500 000 000.00**
523		**Выпущенные векселя и банковские акцепты**								
	52301	до востребования	125 401 075.00	3 370 197 541.74	1 393 411 803.71	4 763 609 345.45	3 470 292 541.74	1 404 048 818.71	4 874 341 360.45	236 133 090.00
	52302	со сроком погашения до 30 дней	71 955 760.70	357 916 300.00	72 234 008.80	430 150 308.80	357 916 300.00	278 248.10	358 194 548.10	0.00
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	136 926 706.00	1 090 283 505.87	249 695 370.00	1 339 978 875.87	1 062 911 799.87	147 140 370.00	1 210 052 169.87	7 000 000.00
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	417 484 516.00	1 191 409 503.00	723 032 400.00	1 914 441 903.00	1 404 401 287.00	377 642 400.00	1 782 043 687.00	285 086 300.00
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	1 197 478 179.67	5 300 474 267.00	530 123 141.82	5 830 597 408.82	5 817 975 897.00	514 836 032.15	6 332 811 929.15	1 699 692 700.00

	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	3 479 581 532.74	3 637 031 532.74	0.00	3 637 031 532.74	2 275 988 000.00	0.00	2 275 988 000.00	2 118 538 000.00
	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	2 198 120 000.00	0.00	2 198 120 000.00	2 198 120 000.00
		Итого (Выпущенные векселя и банковские акцепты):	**5 428 827 770.11**	**14 947 312 650.35**	**2 968 496 724.33**	**17 915 809 374.68**	**16 587 605 825.61**	**2 443 945 868.96**	**19 031 551 694.57**	**6 544 570 090.00**
525		**Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами**								
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	144 951 520.99	311 955 545.68	22 079 290.61	334 034 836.29	525 254 725.86	25 668 118.08	550 922 843.94	361 839 528.64
		Итого (Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами):	**144 951 520.99**	**311 955 545.68**	**22 079 290.61**	**334 034 836.29**	**525 254 725.86**	**25 668 118.08**	**550 922 843.94**	**361 839 528.64**
		Итого (Раздел 5. Операции с ценными бумагами):	**5 573 972 880.10**	**15 681 879 709.66**	**3 366 537 047.73**	**19 048 416 757.39**	**19 039 275 097.35**	**2 845 575 019.83**	**21 884 850 117.18**	**8 410 406 239.89**
		Раздел 6. Средства и имущество								
603		**Расчеты с дебиторами и кредиторами**								
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	7 483 768.84	53 346 094.99	0.00	53 346 094.99	76 588 575.82	0.00	76 588 575.82	30 726 249.67
	60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0.00	22 231 481.78	0.00	22 231 481.78	22 231 481.78	0.00	22 231 481.78	0.00
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	0.00	185 939 591.91	0.00	185 939 591.91	185 939 591.91	0.00	185 939 591.91	0.00
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0.00	61 552.64	0.00	61 552.64	61 552.64	0.00	61 552.64	0.00
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	28 740.40	1 960 204.23	0.00	1 960 204.23	2 024 837.89	0.00	2 024 837.89	93 374.06
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0.00	8 039 251.03	0.00	8 039 251.03	8 039 251.03	0.00	8 039 251.03	0.00
	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	7.64	250 000.00	0.00	250 000.00	250 000.00	0.00	250 000.00	7.64
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	5 429.92	4 506 395.75	0.00	4 506 395.75	4 506 395.75	0.00	4 506 395.75	5 429.92
	60324	Резервы на возможные потери	32 441.30	621 070.88	0.00	621 070.88	595 998.73	0.00	595 998.73	7 369.15
		Итого (Расчеты с дебиторами и кредиторами):	**7 550 388.10**	**276 955 643.21**	**0.00**	**276 955 643.21**	**300 237 685.55**	**0.00**	**300 237 685.55**	**30 832 430.44**
606		**Амортизация основных средств**								
	60601	Амортизация основных средств	15 600 085.81	4 983 276.30	0.00	4 983 276.30	9 527 025.84	0.00	9 527 025.84	20 143 835.35
		Итого (Амортизация основных средств):	**15 600 085.81**	**4 983 276.30**	**0.00**	**4 983 276.30**	**9 527 025.84**	**0.00**	**9 527 025.84**	**20 143 835.35**
612		**Выбытие и реализация**								
	61201	Выбытие (реализация) имущества	0.00	11 107 504.33	0.00	11 107 504.33	11 107 504.33	0.00	11 107 504.33	0.00
	61203	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0.00	5 592 121 464.06	3 987 245 481.90	9 579 366 945.96	5 592 121 464.06	3 987 245 481.90	9 579 366 945.96	0.00
		Итого (Выбытие и реализация):	**0.00**	**5 603 228 968.39**	**3 987 245 481.90**	**9 590 474 450.29**	**5 603 228 968.39**	**3 987 245 481.90**	**9 590 474 450.29**	**0.00**
613		**Доходы будущих периодов**								
	61306	Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы	0.00	2 068 637 852.71	0.00	2 068 637 852.71	2 068 637 852.71	0.00	2 068 637 852.71	0.00
		Итого (Доходы будущих периодов):	**0.00**	**2 068 637 852.71**	**0.00**	**2 068 637 852.71**	**2 068 637 852.71**	**0.00**	**2 068 637 852.71**	**0.00**
		Итого (Раздел 6. Средства и имущество):	**23 150 473.91**	**7 953 805 740.61**	**3 987 245 481.90**	**11 941 051 222.51**	**7 981 631 532.49**	**3 987 245 481.90**	**11 968 877 014.39**	**50 976 265.79**
		Раздел 7. Результаты деятельности								
701		**Доходы**								
	70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	0.00	2 300 353 739.07	0.00	2 300 353 739.07	2 300 353 739.07	0.00	2 300 353 739.07	0.00
	70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0.00	729 240 524.58	0.00	729 240 524.58	729 240 524.58	0.00	729 240 524.58	0.00

	70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0.00	5 536 090 356.75	0.00	5 536 090 356.75	5 536 090 356.75	0.00	5 536 090 356.75	0.00
	70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	0.00	5 489 357.31	0.00	5 489 357.31	5 489 357.31	0.00	5 489 357.31	0.00
	70107	Другие доходы	0.00	11 197 870 182.73	0.00	11 197 870 182.73	11 197 870 182.73	0.00	11 197 870 182.73	0.00
		Итого (Доходы):	**0.00**	**19 769 044 160.44**	**0.00**	**19 769 044 160.44**	**19 769 044 160.44**	**0.00**	**19 769 044 160.44**	**0.00**
703		**Прибыль**								
	70301	Прибыль отчетного года	0.00	19 214 241 942.31	0.00	19 214 241 942.31	19 618 743 033.26	0.00	19 618 743 033.26	404 501 090.95
	70302	Прибыль предшествующих лет	333 227 314.53	333 227 314.53	0.00	333 227 314.53	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого (Прибыль):	**333 227 314.53**	**19 547 469 256.84**	**0.00**	**19 547 469 256.84**	**19 618 743 033.26**	**0.00**	**19 618 743 033.26**	**404 501 090.95**
		Итого (Раздел 7. Результаты деятельности):	**333 227 314.53**	**39 316 513 417.28**	**0.00**	**39 316 513 417.28**	**39 387 787 193.70**	**0.00**	**39 387 787 193.70**	**404 501 090.95**
		ИТОГО по пассиву А. Балансовые счета	**24 883 119 722.74**	**3 133 334 088 487.22**	**3 187 483 889 518.55**	**6 320 817 978 005.77**	**3 141 246 232 886.94**	**3 188 447 458 226.18**	**6 329 693 691 113.12**	**33 758 832 830.09**
		Б. Счета доверительного управления								
		операции не осуществлялись								
		В. Внебалансовые счета								
		А К Т И В								
		Раздел 3 Ценные бумаги								
907		**Неразмещенные ценные бумаги**								
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	1 476.00	20.00	0.00	20.00	1 128.00	0.00	1 128.00	368.00
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	0.00	4.00	0.00	4.00	4.00	0.00	4.00	0.00
	90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	292 000 000.00	5 012 781 532.74	0.00	5 012 781 532.74	4 684 781 532.74	0.00	4 684 781 532.74	620 000 000.00
	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	20 000 000.00	7 152 238 575.87	1 721 222 312.94	8 873 460 888.81	7 172 238 575.87	1 721 222 312.94	8 893 460 888.81	0.00
	90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	14.00	1 128.00	0.00	1 128.00	1 128.00	0.00	1 128.00	14.00
		Итого (Неразмещенные ценные бумаги):	**312 001 490.00**	**12 165 021 260.61**	**1 721 222 312.94**	**13 886 243 573.55**	**11 857 022 368.61**	**1 721 222 312.94**	**13 578 244 681.55**	**620 000 382.00**
908		**Ценные бумаги прочих эмитентов**								
	90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	3 059 947 751.00	8 058 209 819.56	1 067 995 925.00	9 126 205 744.56	6 556 872 346.13	1 483 614 660.00	8 040 487 006.13	4 145 666 489.43
		Итого (Ценные бумаги прочих эмитентов):	**3 059 947 751.00**	**8 058 209 819.56**	**1 067 995 925.00**	**9 126 205 744.56**	**6 556 872 346.13**	**1 483 614 660.00**	**8 040 487 006.13**	**4 145 666 489.43**
		Итого (Раздел 3 Ценные бумаги):	**3 371 949 241.00**	**20 223 231 080.17**	**2 789 218 237.94**	**23 012 449 318.11**	**18 413 894 714.74**	**3 204 836 972.94**	**21 618 731 687.68**	**4 765 666 871.43**
		Раздел 4 Расчетные операции и документы								
909		**Расчетные операции**								
	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	181 605 022.48	85 451 735.77	0.00	85 451 735.77	152 129 048.59	0.00	152 129 048.59	114 927 709.66
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	325 431 346.66	420 529 762.82	0.00	420 529 762.82	382 063 093.87	0.00	382 063 093.87	363 898 015.61

	90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	60 803 031.25	0.00	67 641 651.09	67 641 651.09	0.00	62 846 352.27	62 846 352.27	65 598 330.07
		Итого (Расчетные операции):	**567 839 400.39**	**505 981 498.59**	**67 641 651.09**	**573 623 149.68**	**534 192 142.46**	**62 846 352.27**	**597 038 494.73**	**544 424 055.34**
911		**Операции с валютными ценностями**								
	91103	Документы и ценности, полученные на инкассо от банков-нерезидентов	0.00	0.00	10 727 033.66	10 727 033.66	0.00	10 727 033.66	10 727 033.66	0.00
		Итого (Операции с валютными ценностями):	**0.00**	**0.00**	**10 727 033.66**	**10 727 033.66**	**0.00**	**10 727 033.66**	**10 727 033.66**	**0.00**
912		**Разные ценности и документы**								
	91202	Разные ценности и документы	7 069.00	7 760.00	0.00	7 760.00	7 255.00	0.00	7 255.00	7 574.00
	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	476 930 441.00	3 370 008 860.00	0.00	3 370 008 860.00	2 926 438 535.00	0.00	2 926 438 535.00	920 500 766.00
	91207	Бланки	6 261.00	1 442.00	0.00	1 442.00	1 750.00	0.00	1 750.00	5 953.00
		Итого (Разные ценности и документы):	**476 943 771.00**	**3 370 018 062.00**	**0.00**	**3 370 018 062.00**	**2 926 447 540.00**	**0.00**	**2 926 447 540.00**	**920 514 293.00**
		Итого (Раздел 4 Расчетные операции и документы):	**1 044 783 171.39**	**3 875 999 560.59**	**78 368 684.75**	**3 954 368 245.34**	**3 460 639 682.46**	**73 573 385.93**	**3 534 213 068.39**	**1 464 938 348.34**
		Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции								
913		**Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов**								
	91303	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	3 387 652 739.76	61 909 084 039.93	1 026 176 089.41	62 935 260 129.34	59 349 676 932.76	1 545 379 559.41	60 895 056 492.17	5 427 856 376.93
	91305	Полученные гарантии и поручительства	9 881 635 559.08	13 053 665 904.08	4 844 123 069.28	17 897 788 973.36	2 218 393 065.00	6 446 413 494.90	8 664 806 559.90	19 114 617 972.54
	91307	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	5 687 255 780.74	8 997 106 658.30	3 051 239 136.09	12 048 345 794.39	3 957 320 070.79	3 636 586 391.90	7 593 906 462.69	10 141 695 112.44
		Итого (Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов):	**18 956 544 079.58**	**83 959 856 602.31**	**8 921 538 294.78**	**92 881 394 897.09**	**65 525 390 068.55**	**11 628 379 446.21**	**77 153 769 514.76**	**34 684 169 461.91**
914		**Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств**								
	91401	Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам	358 728 380.00	2 057 484 769.55	0.00	2 057 484 769.55	1 805 641 298.00	0.00	1 805 641 298.00	610 571 851.55
		Итого (Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств):	**358 728 380.00**	**2 057 484 769.55**	**0.00**	**2 057 484 769.55**	**1 805 641 298.00**	**0.00**	**1 805 641 298.00**	**610 571 851.55**
915		**Арендные и лизинговые операции**								
	91501	Основные средства, переданные в аренду	5 782 875.57	3 268 628.47	0.00	3 268 628.47	2 265 514.50	0.00	2 265 514.50	6 785 989.54
	91502	Другое имущество, переданное в аренду	5 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5 000.00
	91503	Арендованные основные средства	12 060 470.23	15 895 491.79	0.00	15 895 491.79	2 632 068.25	0.00	2 632 068.25	25 323 893.77
	91504	Арендованное другое имущество	3 000.00	11 718.35	8 478.51	20 196.86	0.00	8 478.51	8 478.51	14 718.35
		Итого (Арендные и лизинговые операции):	**17 851 345.80**	**19 175 838.61**	**8 478.51**	**19 184 317.12**	**4 897 582.75**	**8 478.51**	**4 906 061.26**	**32 129 601.66**
		Итого (Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции):	**19 333 123 805.38**	**86 036 517 210.47**	**8 921 546 773.29**	**94 958 063 983.76**	**67 335 928 949.30**	**11 628 387 924.72**	**78 964 316 874.02**	**35 326 870 915.12**
		Раздел 6 Задолженность, 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	0.00	12 447.94	0.00	12 447.94	12 447.94	0.00	12 447.94	0.00

	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	9 683 355.30	406 227 248.19	83 355 383.62	489 582 631.81	392 479 639.41	87 241 581.30	479 721 220.71	19 544 766.40
		Итого (Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса):	**9 683 355.30**	**406 239 696.13**	**83 355 383.62**	**489 595 079.75**	**392 492 087.35**	**87 241 581.30**	**479 733 668.65**	**19 544 766.40**
		Итого (Раздел 6 Задолженность, вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания):	**9 683 355.30**	**406 239 696.13**	**83 355 383.62**	**489 595 079.75**	**392 492 087.35**	**87 241 581.30**	**479 733 668.65**	**19 544 766.40**
		Раздел 7 Корреспондирующие счета								
999		**Счета для корреспонденции**								
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	785 561 379.01	22 006 012 910.57	0.00	22 006 012 910.57	19 958 852 840.68	0.00	19 958 852 840.68	2 832 721 448.90
		Итого (Счета для корреспонденции):	**785 561 379.01**	**22 006 012 910.57**	**0.00**	**22 006 012 910.57**	**19 958 852 840.68**	**0.00**	**19 958 852 840.68**	**2 832 721 448.90**
		Итого (Раздел 7 Корреспондирующие счета):	**785 561 379.01**	**22 006 012 910.57**	**0.00**	**22 006 012 910.57**	**19 958 852 840.68**	**0.00**	**19 958 852 840.68**	**2 832 721 448.90**
		ИТОГО по активу В. Внебалансовые счета	**24 545 100 952.08**	**132 548 000 457.93**	**11 872 489 079.60**	**144 420 489 537.53**	**109 561 808 274.53**	**14 994 039 864.89**	**124 555 848 139.42**	**44 409 742 350.19**
		ПАССИВ								
		Раздел 4 Расчетные операции и документы								
910		**Расчеты по обязательным резервам**								
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	119 234 000.00	0.00	119 234 000.00	119 234 000.00	0.00	119 234 000.00	0.00
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	998 000.00	0.00	998 000.00	998 000.00	0.00	998 000.00	0.00
		Итого (Расчеты по обязательным резервам):	**0.00**	**120 232 000.00**	**0.00**	**120 232 000.00**	**120 232 000.00**	**0.00**	**120 232 000.00**	**0.00**
		Итого (Раздел 4 Расчетные операции и документы):								
		Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции								
913		**Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов**								
	91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	123 670 043.39	1 044 814 233.00	515 493 250.01	1 560 307 483.01	1 193 410 320.00	433 142 303.12	1 626 552 623.12	189 915 183.50
	91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	302 593 855.10	16 164 787 506.47	971 836 240.64	17 136 623 747.11	17 678 943 919.52	1 023 651 222.38	18 702 595 141.90	1 868 565 249.89
		Итого (Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов):	**426 263 898.49**	**17 209 601 739.47**	**1 487 329 490.65**	**18 696 931 230.12**	**18 872 354 239.52**	**1 456 793 525.50**	**20 329 147 765.02**	**2 058 480 433.39**
914		**Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств**								
	91404	Выданные гарантии и поручительства	359 297 480.52	406 884 982.40	734 804 628.16	1 141 689 610.56	473 274 288.01	1 083 358 857.54	1 556 633 145.55	774 241 015.51
		Итого (Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств):	**359 297 480.52**	**406 884 982.40**	**734 804 628.16**	**1 141 689 610.56**	**473 274 288.01**	**1 083 358 857.54**	**1 556 633 145.55**	**774 241 015.51**
		Итого (Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции):	**785 561 379.01**	**17 736 718 721.87**	**2 222 134 118.81**	**19 958 852 840.68**	**19 465 860 527.53**	**2 540 152 383.04**	**22 006 012 910.57**	**2 832 721 448.90**
		Раздел 7 Корреспондирующие счета								
999		**Счета для корреспонденции**								
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	23 759 539 573.07	104 596 995 298.74	0.00	104 596 995 298.74	122 414 476 626.96	0.00	122 414 476 626.96	41 577 020 901.29

		Итого (Счета для корреспонденции):	**23 759 539 573.07**	**104 596 995 298.74**	**0.00**	**104 596 995 298.74**	**122 414 476 626.96**	**0.00**	**122 414 476 626.96**	**41 577 020 901.29**
		Итого (Раздел 7 Корреспондирующие счета):	**23 759 539 573.07**	**104 596 995 298.74**	**0.00**	**104 596 995 298.74**	**122 414 476 626.96**	**0.00**	**122 414 476 626.96**	**41 577 020 901.29**
		ИТОГО по пассиву В. Внебалансовые счета	**24 545 100 952.08**	**122 333 714 020.61**	**2 222 134 118.81**	**124 555 848 139.42**	**141 880 337 154.49**	**2 540 152 383.04**	**144 420 489 537.53**	**44 409 742 350.19**
		Г. Срочные сделки								
		А К Т И В								
		Наличные сделки								
930		**Требования по поставке денежных средств**								
	93001	Требования по поставке денежных средств	3 542 056 420.00	1 143 194 536 278.10	746 060 794 824.31	1 889 255 331 102.41	1 146 456 366 278.10	746 339 286 419.31	1 892 795 652 697.41	1 734 825.00
	93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	661 292 000.00	19 911 399 405.00	690 729 426 137.64	710 640 825 542.64	17 868 854 155.00	687 433 090 688.99	705 301 944 843.99	6 000 172 698.65
		Итого (Требования по поставке денежных средств):	**4 203 348 420.00**	**1 163 105 935 683.10**	**1 436 790 220 961.95**	**2 599 896 156 645.05**	**1 164 325 220 433.10**	**1 433 772 377 108.30**	**2 598 097 597 541.40**	**6 001 907 523.65**
932		**Требования по поставке ценных бумаг**								
	93201	Требования по поставке ценных бумаг	0.00	67 212 600.00	105 571 666.48	172 784 266.48	67 212 600.00	105 571 666.48	172 784 266.48	0.00
	93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	0.00	0.00	5 963 592.24	5 963 592.24	0.00	5 963 592.24	5 963 592.24	0.00
		Итого (Требования по поставке ценных бумаг):	**0.00**	**67 212 600.00**	**111 535 258.72**	**178 747 858.72**	**67 212 600.00**	**111 535 258.72**	**178 747 858.72**	**0.00**
		Срочные сделки								
933		**Требования по поставке денежных средств**								
	93301	со сроком исполнения на следующий день	0.00	35 007 050.00	12 209 442 391.98	12 244 449 441.98	35 007 050.00	12 209 442 391.98	12 244 449 441.98	0.00
	93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	35 007 050.00	14 655 845 576.44	14 690 852 626.44	35 007 050.00	12 225 640 399.93	12 260 647 449.93	2 430 205 176.51
	93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	268 000 000.00	15 930 843 165.60	16 198 843 165.60	268 000 000.00	15 930 843 165.60	16 198 843 165.60	0.00
	93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	153 832 500.00	268 000 000.00	15 825 941 325.09	16 093 941 325.09	268 000 000.00	15 979 773 825.09	16 247 773 825.09	0.00
		Итого (Требования по поставке денежных средств):	**153 832 500.00**	**606 014 100.00**	**58 622 072 459.11**	**59 228 086 559.11**	**606 014 100.00**	**56 345 699 782.60**	**56 951 713 882.60**	**2 430 205 176.51**
935		**Требования по поставке ценных бумаг**								
	93501	со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	1 040 632 888.43	1 040 632 888.43	0.00	1 040 632 888.43	1 040 632 888.43	0.00
	93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	1 449 327 747.69	1 449 327 747.69	0.00	1 449 327 747.69	1 449 327 747.69	0.00
	93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	218 362 993.85	218 362 993.85	0.00	218 362 993.85	218 362 993.85	0.00
	93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	217 265 430.15	217 265 430.15	0.00	217 265 430.15	217 265 430.15	0.00
		Итого (Требования по поставке ценных бумаг):	**0.00**	**0.00**	**2 925 589 060.12**	**2 925 589 060.12**	**0.00**	**2 925 589 060.12**	**2 925 589 060.12**	**0.00**
936		**Требования по обратному выкупу ценных бумаг**								
	93601	со сроком исполнения на следующий день	0.00	5 658 864 156.63	8 692 434 661.29	14 351 298 817.92	5 658 864 156.63	8 692 434 661.29	14 351 298 817.92	0.00
	93602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	648 482 200.60	5 347 019 829.76	8 736 136 717.89	14 083 156 547.65	5 097 721 019.76	9 286 052 068.49	14 383 773 088.25	347 865 660.00
	93603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	1 851 124 895.02	8 932 899 086.06	10 784 023 981.08	1 799 024 895.02	8 413 510 796.67	10 212 535 691.69	571 488 289.39
	93604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	428 841 877.09	428 841 877.09	0.00	428 841 877.09	428 841 877.09	0.00
		Итого (Требования по обратному выкупу ценных бумаг):	**648 482 200.60**	**12 857 008 881.41**	**26 790 312 342.33**	**39 647 321 223.74**	**12 555 610 071.41**	**26 820 839 403.54**	**39 376 449 474.95**	**919 353 949.39**
937		**Требования по обратной продаже ценных бумаг**								

	93701	со сроком исполнения на следующий день	0.00	3 337 849 867.33	0.00	3 337 849 867.33	3 286 773 347.33	0.00	3 286 773 347.33	51 076 520.00
	93702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	3 257 012 577.33	0.00	3 257 012 577.33	3 228 568 377.33	0.00	3 228 568 377.33	28 444 200.00
	93703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	2 639 629 441.33	0.00	2 639 629 441.33	2 639 629 441.33	0.00	2 639 629 441.33	0.00
		Итого (Требования по обратной продаже ценных бумаг):	**0.00**	**9 234 491 885.99**	**0.00**	**9 234 491 885.99**	**9 154 971 165.99**	**0.00**	**9 154 971 165.99**	**79 520 720.00**
938		**Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты**								
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	5 665 120.28	7 772 585 646.72	0.00	7 772 585 646.72	7 778 250 767.00	0.00	7 778 250 767.00	0.00
		Итого (Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты):	**5 665 120.28**	**7 772 585 646.72**	**0.00**	**7 772 585 646.72**	**7 778 250 767.00**	**0.00**	**7 778 250 767.00**	**0.00**
940		**Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг**								
	94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0.00	213 089 463.18	528 420 216.99	741 509 680.17	210 923 463.18	528 420 216.99	739 343 680.17	2 166 000.00
		Итого (Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг):	**0.00**	**213 089 463.18**	**528 420 216.99**	**741 509 680.17**	**210 923 463.18**	**528 420 216.99**	**739 343 680.17**	**2 166 000.00**
		ИТОГО по активу Г. Срочные сделки	**5 011 328 240.88**	**1 193 856 338 260.40**	**1 525 768 150 299.22**	**2 719 624 488 559.62**	**1 194 698 202 600.68**	**1 520 504 460 830.27**	**2 715 202 663 430.95**	**9 433 153 369.55**
		ПАССИВ								
		Наличные сделки								
960		**Обязательства по поставке денежных средств**								
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	3 547 341 250.00	124 263 013 168.26	1 762 386 946 280.07	1 886 649 959 448.33	124 120 957 918.26	1 758 983 392 530.07	1 883 104 350 448.33	1 732 250.00
	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	661 997 500.00	629 417 622 350.00	75 427 222 713.79	704 844 845 063.79	632 308 801 500.00	77 863 172 713.79	710 171 974 213.79	5 989 126 650.00
		Итого (Обязательства по поставке денежных средств):	**4 209 338 750.00**	**753 680 635 518.26**	**1 837 814 168 993.86**	**2 591 494 804 512.12**	**756 429 759 418.26**	**1 836 846 565 243.86**	**2 593 276 324 662.12**	**5 990 858 900.00**
962		**Обязательства по поставке ценных бумаг**								
	96201	Обязательства по поставке ценных бумаг	0.00	0.00	8 212 906 372.51	8 212 906 372.51	0.00	8 212 906 372.51	8 212 906 372.51	0.00
	96202	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов	0.00	0.00	5 951 977.53	5 951 977.53	0.00	5 951 977.53	5 951 977.53	0.00
		Итого (Обязательства по поставке ценных бумаг):	**0.00**	**0.00**	**8 218 858 350.04**	**8 218 858 350.04**	**0.00**	**8 218 858 350.04**	**8 218 858 350.04**	**0.00**
		Срочные сделки								
963		**Обязательства по поставке денежных средств**								
	96301	со сроком исполнения на следующий день	0.00	26 221 997.50	11 230 220 770.04	11 256 442 767.54	26 221 997.50	11 230 220 770.04	11 256 442 767.54	0.00
	96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	26 221 997.50	11 635 003 962.76	11 661 225 960.26	26 221 997.50	14 063 758 962.76	14 089 980 960.26	2 428 755 000.00
	96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	268 527 342.00	15 799 622 611.66	16 068 149 953.66	268 527 342.00	15 799 622 611.66	16 068 149 953.66	0.00
	96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	153 507 290.29	268 527 342.00	15 859 182 882.01	16 127 710 224.01	268 527 342.00	15 705 675 591.72	15 974 202 933.72	0.00
		Итого (Обязательства по поставке денежных средств):	**153 507 290.29**	**589 498 679.00**	**54 524 030 226.47**	**55 113 528 905.47**	**589 498 679.00**	**56 799 277 936.18**	**57 388 776 615.18**	**2 428 755 000.00**
965		**Обязательства по поставке ценных бумаг**								
	96501	со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	2 075 648 246.43	2 075 648 246.43	0.00	2 075 648 246.43	2 075 648 246.43	0.00
	96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	2 077 964 018.08	2 077 964 018.08	0.00	2 077 964 018.08	2 077 964 018.08	0.00
	96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	322 614 073.99	322 614 073.99	0.00	322 614 073.99	322 614 073.99	0.00
	96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	320 782 493.45	320 782 493.45	0.00	320 782 493.45	320 782 493.45	0.00

		Итого (Обязательства по поставке ценных бумаг):	**0.00**	**0.00**	**4 797 008 831.95**	**4 797 008 831.95**	**0.00**	**4 797 008 831.95**	**4 797 008 831.95**	**0.00**
966		**Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг**								
	96601	со сроком исполнения на следующий день	0.00	5 265 191 059.99	7 651 329 891.25	12 916 520 951.24	5 265 191 059.99	7 651 329 891.25	12 916 520 951.24	0.00
	96602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	588 566 505.23	4 733 855 962.98	8 173 213 538.96	12 907 069 501.94	4 973 018 033.98	7 675 715 523.73	12 648 733 557.71	330 230 561.00
	96603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	1 648 460 061.56	7 384 095 774.20	9 032 555 835.76	1 695 211 161.56	7 875 086 445.67	9 570 297 607.23	537 741 771.47
	96604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	406 753 891.67	406 753 891.67	0.00	406 753 891.67	406 753 891.67	0.00
		Итого (Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг):	**588 566 505.23**	**11 647 507 084.53**	**23 615 393 096.08**	**35 262 900 180.61**	**11 933 420 255.53**	**23 608 885 752.32**	**35 542 306 007.85**	**867 972 332.47**
967		**Обязательства по обратной продаже ценных бумаг**								
	96701	со сроком исполнения на следующий день	0.00	3 478 407 392.00	0.00	3 478 407 392.00	3 529 483 912.00	0.00	3 529 483 912.00	51 076 520.00
	96702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	3 415 582 530.60	0.00	3 415 582 530.60	3 446 192 730.60	0.00	3 446 192 730.60	30 610 200.00
	96703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	2 787 886 641.10	0.00	2 787 886 641.10	2 787 886 641.10	0.00	2 787 886 641.10	0.00
		Итого (Обязательства по обратной продаже ценных бумаг):	**0.00**	**9 681 876 563.70**	**0.00**	**9 681 876 563.70**	**9 763 563 283.70**	**0.00**	**9 763 563 283.70**	**81 686 720.00**
968		**Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты**								
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	7 778 250 767.00	0.00	7 778 250 767.00	7 790 749 567.16	0.00	7 790 749 567.16	12 498 800.16
		Итого (Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты):	**0.00**	**7 778 250 767.00**	**0.00**	**7 778 250 767.00**	**7 790 749 567.16**	**0.00**	**7 790 749 567.16**	**12 498 800.16**
970		**Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг**								
	97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	59 915 695.36	401 209 540.43	2 067 486 155.43	2 468 695 695.86	416 695 179.43	2 043 466 437.99	2 460 161 617.42	51 381 616.92
		Итого (Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг):	**59 915 695.36**	**401 209 540.43**	**2 067 486 155.43**	**2 468 695 695.86**	**416 695 179.43**	**2 043 466 437.99**	**2 460 161 617.42**	**51 381 616.92**
		ИТОГО по пассив Г. Срочные сделки	**5 011 328 240.88**	**783 778 978 152.92**	**1 931 036 945 653.83**	**2 714 815 923 806.75**	**786 923 686 383.08**	**1 932 314 062 552.34**	**2 719 237 748 935.42**	**9 433 153 369.55**
		Д. Счета депо								
		А К Т И В								
980		**Счета ДЕПО**								
	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	1 083.00	51 526 691.00	0.00	51 526 691.00	51 526 751.00	0.00	51 526 751.00	1 023.00
	98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	833 918.00	44 074 331.00	0.00	44 074 331.00	41 655 164.00	0.00	41 655 164.00	3 253 085.00
	98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)	150.00	0.00	0.00	0.00	150.00	0.00	150.00	0.00
		Итого (Счета ДЕПО):	**835 151.00**	**95 601 022.00**	**0.00**	**95 601 022.00**	**93 182 065.00**	**0.00**	**93 182 065.00**	**3 254 108.00**
		Итого (Г. Счета депо):	**835 151.00**	**95 601 022.00**	**0.00**	**95 601 022.00**	**93 182 065.00**	**0.00**	**93 182 065.00**	**3 254 108.00**
		ПАССИВ								
980		**Счета ДЕПО**								
	98040	Ценные бумаги владельцев	8 250.00	58 104 917.00	0.00	58 104 917.00	58 353 891.00	0.00	58 353 891.00	257 224.00
	98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	735 942.00	33 482 373.00	0.00	33 482 373.00	34 336 359.00	0.00	34 336 359.00	1 589 928.00
	98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	90 902.00	50 364 614.00	0.00	50 364 614.00	51 680 533.00	0.00	51 680 533.00	1 406 821.00
	98090	Ценные бумаги вне обращения	57.00	1 501 069.00	0.00	1 501 069.00	1 501 147.00	0.00	1 501 147.00	135.00

		Итого (Счета ДЕПО):	835 151.00	143 452 973.00	0.00	143 452 973.00	145 871 930.00	0.00	145 871 930.00	3 254 108.00
		Итого по пассиву Д. Счета депо	835 151.00	143 452 973.00	0.00	143 452 973.00	145 871 930.00	0.00	145 871 930.00	3 254 108.00
		ВСЕГО оборотов		9 586 926 925 807.82	11 036 800 385 018.70	20 623 727 310 826.50	9 583 902 937 312.33	11 039 824 373 514.20	20 623 727 310 826.50	

Председатель Правления **А.К. Голубков**

М.П.

Главный бухгалтер **Е.К. Зубова**

" 04 " апреля 2007 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основаной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью)
(наименование кредитной организации)

115035, г. Москва, Садовническая ул., 5
(почтовый адрес)

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2006 год

(в рублях и копейках)

Номер счета 1 (2) порядка		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
					по дебету			по кредиту					
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
	А. Балансовые счета												
	А К Т И В												
-	Раздел 2 Денежные средства и драгоценные металлы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых												

	указана в иностранной валюте												
	20202	119 111 595.04	36 035 740.28	155 147 335.32							119 111 595.04	36 035 740.28	155 147 335.32
	20207	3 893 452.03	1 381 085.91	5 274 537.94							3 893 452.03	1 381 085.91	5 274 537.94
	20208	15 176 210.00	1 158 568.40	16 334 778.40							15 176 210.00	1 158 568.40	16 334 778.40
	20209	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте):	**138 181 257.07**	**38 575 394.59**	**176 756 651.66**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**138 181 257.07**	**38 575 394.59**	**176 756 651.66**
	Итого (Раздел 2 Денежные средства и драгоценные металлы):	**138 181 257.07**	**38 575 394.59**	**176 756 651.66**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**138 181 257.07**	**38 575 394.59**	**176 756 651.66**
	Раздел 3 Межбанковские операции										**0.00**	**0.00**	**0.00**
301	**Корреспондентские счета**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	30102	5 628 453 646.95	0.00	5 628 453 646.95							5 628 453 646.95	0.00	5 628 453 646.95
	30110	119 212 526.92	28 779 994.89	147 992 521.81							119 212 526.92	28 779 994.89	147 992 521.81
	30114	0.00	522 814 920.99	522 814 920.99							0.00	522 814 920.99	522 814 920.99
	30115	0.00	1 563 338.89	1 563 338.89							0.00	1 563 338.89	1 563 338.89
	Итого (Корреспондентские счета):	**5 747 666 173.87**	**553 158 254.77**	**6 300 824 428.64**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**5 747 666 173.87**	**553 158 254.77**	**6 300 824 428.64**
302	**Счета кредитных организаций по другим операциям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	30202	200 825 000.00	0.00	200 825 000.00							200 825 000.00	0.00	200 825 000.00
	30204	47 058 000.00	0.00	47 058 000.00							47 058 000.00	0.00	47 058 000.00
	30213	220 563 339.87	0.00	220 563 339.87							220 563 339.87	0.00	220 563 339.87
	30221	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	30228	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	30233	19 921 969.44	104.09	19 922 073.53							19 921 969.44	104.09	19 922 073.53
	Итого (Счета кредитных организаций по другим операциям):	**488 368 309.31**	**104.09**	**488 368 413.40**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**488 368 309.31**	**104.09**	**488 368 413.40**
303	**Расчеты с филиалами**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	30302	100 158 862.72	12 626 444.68	112 785 307.40							100 158 862.72	12 626 444.68	112 785 307.40
	30306	0.00	7 899 330.00	7 899 330.00							0.00	7 899 330.00	7 899 330.00
	Итого (Расчеты с филиалами):	**100 158 862.72**	**20 525 774.68**	**120 684 637.40**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**100 158 862.72**	**20 525 774.68**	**120 684 637.40**
304	**Расчеты на организованном рынке ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**

	30402	22 537 896.64	80 028.11	22 617 924.75							22 537 896.64	80 028.11	22 617 924.75
	30404	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Расчеты на организованном рынке ценных бумаг):	**22 537 896.64**	**80 028.11**	**22 617 924.75**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**22 537 896.64**	**80 028.11**	**22 617 924.75**
306	**Расчеты по ценным бумагам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	30602	250 045 704.90	7 057.27	250 052 762.17							250 045 704.90	7 057.27	250 052 762.17
	Итого (Расчеты по ценным бумагам):	**250 045 704.90**	**7 057.27**	**250 052 762.17**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**250 045 704.90**	**7 057.27**	**250 052 762.17**
320	**Кредиты, предоставленные кредитным организациям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	32002	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	32003	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	32004	2 947 052 733.00	170 098 906.00	3 117 151 639.00							2 947 052 733.00	170 098 906.00	3 117 151 639.00
	32005	200 000 000.00	0.00	200 000 000.00							200 000 000.00	0.00	200 000 000.00
	32006	466 500 000.00	0.00	466 500 000.00							466 500 000.00	0.00	466 500 000.00
	32007	200 000 000.00	304 914 138.00	504 914 138.00							200 000 000.00	304 914 138.00	504 914 138.00
	32008	140 000 000.00	0.00	140 000 000.00							140 000 000.00	0.00	140 000 000.00
	Итого (Кредиты, предоставленные кредитным организациям):	**3 953 552 733.00**	**475 013 044.00**	**4 428 565 777.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3 953 552 733.00**	**475 013 044.00**	**4 428 565 777.00**
321	**Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	32102	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	32103	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	32104	0.00	39 496 650.00	39 496 650.00							0.00	39 496 650.00	39 496 650.00
	32107	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам):	**0.00**	**39 496 650.00**	**39 496 650.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**39 496 650.00**	**39 496 650.00**
322	**Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	32201	0.00	9 164 545.67	9 164 545.67							0.00	9 164 545.67	9 164 545.67
	32202	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях):	**0.00**	**9 164 545.67**	**9 164 545.67**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**9 164 545.67**	**9 164 545.67**
323	**Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	32301	0.00	9 295.67	9 295.67							0.00	9 295.67	9 295.67

	32302	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	32303	0.00	19 669 331.70	19 669 331.70							0.00	19 669 331.70	19 669 331.70
	32308	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах):	**0.00**	**19 678 627.37**	**19 678 627.37**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**19 678 627.37**	**19 678 627.37**
325	**Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	32501	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам):	**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	**Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	32802	8 954 495.50	3 297 661.53	12 252 157.03							8 954 495.50	3 297 661.53	12 252 157.03
	Итого (Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям):	**8 954 495.50**	**3 297 661.53**	**12 252 157.03**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**8 954 495.50**	**3 297 661.53**	**12 252 157.03**
-	**Итого (Раздел 3 Межбанковские операции):**	**10 571 284 175.94**	**1 120 421 747.49**	**11 691 705 923.43**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**10 571 284 175.94**	**1 120 421 747.49**	**11 691 705 923.43**
-	**Раздел 4 Операции с клиентами**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
451	**Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45101	314 940 359.06	0.00	314 940 359.06							314 940 359.06	0.00	314 940 359.06
	45104	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	45106	150 000 000.00	0.00	150 000 000.00							150 000 000.00	0.00	150 000 000.00
	45107	478 455 338.00	13 935 125.07	492 390 463.07							478 455 338.00	13 935 125.07	492 390 463.07
	45108	1 249 032 247.00	350 670 806.12	1 599 703 053.12							1 249 032 247.00	350 670 806.12	1 599 703 053.12
	Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям):	**2 192 427 944.06**	**364 605 931.19**	**2 557 033 875.25**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 192 427 944.06**	**364 605 931.19**	**2 557 033 875.25**
452	**Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**

	45201	359 121 687.66	0.00	359 121 687.66							359 121 687.66	0.00	359 121 687.66
	45203	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	45204	2 000 000.00	0.00	2 000 000.00							2 000 000.00	0.00	2 000 000.00
	45205	83 069 985.00	3 040 715.43	86 110 700.43							83 069 985.00	3 040 715.43	86 110 700.43
	45206	4 512 090 015.00	351 197 700.50	4 863 287 715.50							4 512 090 015.00	351 197 700.50	4 863 287 715.50
	45207	3 105 226 771.64	603 896 237.77	3 709 123 009.41							3 105 226 771.64	603 896 237.77	3 709 123 009.41
	45208	3 465 664 233.00	207 291 005.47	3 672 955 238.47							3 465 664 233.00	207 291 005.47	3 672 955 238.47
	Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям):	**11 527 172 692.30**	**1 165 425 659.17**	**12 692 598 351.47**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**11 527 172 692.30**	**1 165 425 659.17**	**12 692 598 351.47**
453	**Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45304	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
455	**Кредиты, предоставленные физическим лицам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45502	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	45503	4 000 000.00	0.00	4 000 000.00							4 000 000.00	0.00	4 000 000.00
	45504	15 000 000.00	789 933.00	15 789 933.00							15 000 000.00	789 933.00	15 789 933.00
	45505	122 190 043.13	12 167 996.28	134 358 039.41							122 190 043.13	12 167 996.28	134 358 039.41
	45506	289 777 046.66	45 807 427.16	335 584 473.82							289 777 046.66	45 807 427.16	335 584 473.82
	45507	140 820 051.11	342 373 299.33	483 193 350.44							140 820 051.11	342 373 299.33	483 193 350.44
	45509	2 991 210.26	4 035 303.05	7 026 513.31							2 991 210.26	4 035 303.05	7 026 513.31
	Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам):	**574 778 351.16**	**405 173 958.82**	**979 952 309.98**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**574 778 351.16**	**405 173 958.82**	**979 952 309.98**
456	**Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45604	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
457	**Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45705	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	45708	0.00	216 679.41	216 679.41							0.00	216 679.41	216 679.41

	Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам):	**0.00**	**216 679.41**	**216 679.41**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**216 679.41**	**216 679.41**
458	**Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45812	11 663 725.55	0.00	11 663 725.55							11 663 725.55	0.00	11 663 725.55
	45815	150 000.00	11 152 177.99	11 302 177.99							150 000.00	11 152 177.99	11 302 177.99
	Итого (Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам):	**11 813 725.55**	**11 152 177.99**	**22 965 903.54**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**11 813 725.55**	**11 152 177.99**	**22 965 903.54**
459	**Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45912	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	45915	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
470	**Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	47001	0.00	526 622.00	526 622.00							0.00	526 622.00	526 622.00
	Итого (Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям):	**0.00**	**526 622.00**	**526 622.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**526 622.00**	**526 622.00**
471	**Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	47101	202 913.38	0.00	202 913.38							202 913.38	0.00	202 913.38
	Итого (Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям):	**202 913.38**	**0.00**	**202 913.38**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**202 913.38**	**0.00**	**202 913.38**
474	**Расчеты по отдельным операциям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	47404	70 378 266.31	276 046.49	70 654 312.80							70 378 266.31	276 046.49	70 654 312.80
	47406	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00

	47408	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	47410	0.00	34 887 677.72	34 887 677.72							0.00	34 887 677.72	34 887 677.72
	47417	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	47423	18 671.37	270 543.36	289 214.73							18 671.37	270 543.36	289 214.73
	47427	7 846 155.59	599 038.54	8 445 194.13							7 846 155.59	599 038.54	8 445 194.13
	Итого (Расчеты по отдельным операциям):	**78 243 093.27**	**36 033 306.11**	**114 276 399.38**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**78 243 093.27**	**36 033 306.11**	**114 276 399.38**
475	**Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	47502	36 721 189.78	11 931 591.24	48 652 781.02							36 721 189.78	11 931 591.24	48 652 781.02
	Итого (Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами):	**36 721 189.78**	**11 931 591.24**	**48 652 781.02**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**36 721 189.78**	**11 931 591.24**	**48 652 781.02**
-	**Итого (Раздел 4 Операции с клиентами):**	**14 421 359 909.50**	**1 995 065 925.93**	**16 416 425 835.43**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**14 421 359 909.50**	**1 995 065 925.93**	**16 416 425 835.43**
-	**Раздел 5 Операции с ценными бумагами**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0.00**	**0.00**	**0.00**
501	**Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50104	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	50107	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	50112	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	50113	78 348 160.00	0.00	78 348 160.00							78 348 160.00	0.00	78 348 160.00
	Итого (Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа):	**78 348 160.00**	**0.00**	**78 348 160.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**78 348 160.00**	**0.00**	**78 348 160.00**
502	**Некотируемые долговые обязательства**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50206	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	50207	220 000 000.00	0.00	220 000 000.00							220 000 000.00	0.00	220 000 000.00
	50208	380 000 000.00	0.00	380 000 000.00							380 000 000.00	0.00	380 000 000.00
	50209	0.00	1 339 862 137.73	1 339 862 137.73							0.00	1 339 862 137.73	1 339 862 137.73
	50210	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Некотируемые долговые обязательства):	**600 000 000.00**	**1 339 862 137.73**	**1 939 862 137.73**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**600 000 000.00**	**1 339 862 137.73**	**1 939 862 137.73**
503	**Котируемые долговые обязательства, приобретенные для**										**0.00**	**0.00**	**0.00**

	инвестирования												
	50306	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	50307	10 000 000.00	0.00	10 000 000.00							10 000 000.00	0.00	10 000 000.00
	50308	782 014 912.80	0.00	782 014 912.80							782 014 912.80	0.00	782 014 912.80
	Итого (Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования):	**792 014 912.80**	**0.00**	**792 014 912.80**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**792 014 912.80**	**0.00**	**792 014 912.80**
504	**Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50406	5 904 450.00	0.00	5 904 450.00							5 904 450.00	0.00	5 904 450.00
	Итого (Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам):	**5 904 450.00**	**0.00**	**5 904 450.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**5 904 450.00**	**0.00**	**5 904 450.00**
506	**Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50607	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	50608	0.00	1 444 502.04	1 444 502.04							0.00	1 444 502.04	1 444 502.04
	50610	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа):	**0.00**	**1 444 502.04**	**1 444 502.04**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 444 502.04**	**1 444 502.04**
507	**Некотируемые акции**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50705	9 198.00	0.00	9 198.00							9 198.00	0.00	9 198.00
	50706	1 606 416.89	0.00	1 606 416.89							1 606 416.89	0.00	1 606 416.89
	50708	0.00	423 297.30	423 297.30							0.00	423 297.30	423 297.30
	Итого (Некотируемые акции):	**1 615 614.89**	**423 297.30**	**2 038 912.19**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 615 614.89**	**423 297.30**	**2 038 912.19**
508	**Котируемые акции, приобретенные для инвестирования**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50805	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	50806	108 885 504.79	0.00	108 885 504.79							108 885 504.79	0.00	108 885 504.79
	Итого (Котируемые акции, приобретенные для инвестирования):	**108 885 504.79**	**0.00**	**108 885 504.79**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**108 885 504.79**	**0.00**	**108 885 504.79**
509	**Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами**										**0.00**	**0.00**	**0.00**

	50905	179 184.62	0.00	179 184.62							179 184.62	0.00	179 184.62
	Итого (Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами):	**179 184.62**	**0.00**	**179 184.62**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**179 184.62**	**0.00**	**179 184.62**
514	**Векселя кредитных организаций**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	51401	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	51402	47 220 554.12	0.00	47 220 554.12							47 220 554.12	0.00	47 220 554.12
	51403	356 795 280.04	0.00	356 795 280.04							356 795 280.04	0.00	356 795 280.04
	51404	193 288 793.44	0.00	193 288 793.44							193 288 793.44	0.00	193 288 793.44
	51405	474 267 036.60	0.00	474 267 036.60							474 267 036.60	0.00	474 267 036.60
	51406	621 194 320.30	0.00	621 194 320.30							621 194 320.30	0.00	621 194 320.30
	Итого (Векселя кредитных организаций):	**1 692 765 984.50**	**0.00**	**1 692 765 984.50**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 692 765 984.50**	**0.00**	**1 692 765 984.50**
515	**Прочие векселя**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	51501	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	51502	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	51503	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	51504	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	51505	146 066 015.00	0.00	146 066 015.00							146 066 015.00	0.00	146 066 015.00
	Итого (Прочие векселя):	**146 066 015.00**	**0.00**	**146 066 015.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**146 066 015.00**	**0.00**	**146 066 015.00**
525	**Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	52502	526 696 083.40	5 373 996.40	532 070 079.80							526 696 083.40	5 373 996.40	532 070 079.80
	Итого (Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами):	**526 696 083.40**	**5 373 996.40**	**532 070 079.80**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**526 696 083.40**	**5 373 996.40**	**532 070 079.80**
-	**Итого (Раздел 5 Операции с ценными бумагами):**	**3 952 475 910.00**	**1 347 103 933.47**	**5 299 579 843.47**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3 952 475 910.00**	**1 347 103 933.47**	**5 299 579 843.47**
-	**Раздел 6 Средства и имущество**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0.00**	**0.00**	**0.00**
603	**Расчеты с дебиторами и кредиторами**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	60302	880 544.77	0.00	880 544.77							880 544.77	0.00	880 544.77
	60304	4 496.60	0.00	4 496.60							4 496.60	0.00	4 496.60
	60306	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	60308	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	60310	4 573 237.85	0.00	4 573 237.85							4 573 237.85	0.00	4 573 237.85
	60312	21 033 777.08	0.00	21 033 777.08							21 033 777.08	0.00	21 033 777.08
	60314	136 310.56	495 411.08	631 721.64							136 310.56	495 411.08	631 721.64

	60315	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	60323	2 100.00	0.00	2 100.00							2 100.00	0.00	2 100.00
	Итого (Расчеты с дебиторами и кредиторами):	**26 630 466.86**	**495 411.08**	**27 125 877.94**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**26 630 466.86**	**495 411.08**	**27 125 877.94**
604	**Основные средства**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	60401	69 450 663.68	0.00	69 450 663.68							69 450 663.68	0.00	69 450 663.68
	Итого (Основные средства):	**69 450 663.68**	**0.00**	**69 450 663.68**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**69 450 663.68**	**0.00**	**69 450 663.68**
607	**Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	60701	25 157 773.41	0.00	25 157 773.41							25 157 773.41	0.00	25 157 773.41
	Итого (Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов):	**25 157 773.41**	**0.00**	**25 157 773.41**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**25 157 773.41**	**0.00**	**25 157 773.41**
610	**Материальные запасы**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	61002	2 448 828.23	0.00	2 448 828.23							2 448 828.23	0.00	2 448 828.23
	61008	370 804.63	0.00	370 804.63							370 804.63	0.00	370 804.63
	61009	275 339.36	0.00	275 339.36							275 339.36	0.00	275 339.36
	61010	89 771.94	0.00	89 771.94							89 771.94	0.00	89 771.94
	Итого (Материальные запасы):	**3 184 744.16**	**0.00**	**3 184 744.16**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3 184 744.16**	**0.00**	**3 184 744.16**
612	**Выбытие и реализация**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	61202	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	61204	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Выбытие и реализация):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
614	**Расходы будущих периодов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	61403	3 037 403.28	186 049.45	3 223 452.73							3 037 403.28	186 049.45	3 223 452.73
	61406	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Расходы будущих периодов):	**3 037 403.28**	**186 049.45**	**3 223 452.73**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3 037 403.28**	**186 049.45**	**3 223 452.73**
-	**Итого (Раздел 6 Средства и имущество):**	**127 461 051.39**	**681 460.53**	**128 142 511.92**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**127 461 051.39**	**681 460.53**	**128 142 511.92**
-	**Раздел 7 Результаты деятельности**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
702	**Расходы**										**0.00**	**0.00**	**0.00**

	70201	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70202	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70203	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70204	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70205	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70206	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70208	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70209	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Расходы):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
705	**Использование прибыли**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	70501	46 222 064.18	0.00	46 222 064.18	0.00	0.00	0.00	46 222 064.18	0.00	46 222 064.18	0.00	0.00	0.00
	70502	0.00	0.00	0.00	46 222 064.18	0.00	46 222 064.18	1 758 232.00	0.00	1 758 232.00	44 463 832.18	0.00	44 463 832.18
	Итого (Использование прибыли):	**46 222 064.18**	**0.00**	**46 222 064.18**	**46 222 064.18**	**0.00**	**46 222 064.18**	**47 980 296.18**	**0.00**	**47 980 296.18**	**44 463 832.18**	**0.00**	**44 463 832.18**
-	**Итого (Раздел 7 Результаты деятельности):**	**46 222 064.18**	**0.00**	**46 222 064.18**	**46 222 064.18**	**0.00**	**46 222 064.18**	**47 980 296.18**	**0.00**	**47 980 296.18**	**44 463 832.18**	**0.00**	**44 463 832.18**
	ИТОГО по активу А. Балансовые счета	**29 256 984 368.08**	**4 501 848 462.01**	**33 758 832 830.09**	**46 222 064.18**	**0.00**	**46 222 064.18**	**47 980 296.18**	**0.00**	**47 980 296.18**	**29 255 226 136.08**	**4 501 848 462.01**	**33 757 074 598.09**
	ПАССИВ												
-	**Раздел 1 Капитал и фонды**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
104	**Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью доли, принадлежащие:**												
	10404	2 660 000 000.00	0.00	2 660 000 000.00							2 660 000 000.00	0.00	2 660 000 000.00
	Итого (Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью доли, принадлежащие:):	**2 660 000 000.00**	**0.00**	**2 660 000 000.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 660 000 000.00**	**0.00**	**2 660 000 000.00**
107	**Фонды**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	10701	400 000 000.00	0.00	400 000 000.00							400 000 000.00	0.00	400 000 000.00
	10703	336 770 261.71	0.00	336 770 261.71							336 770 261.71	0.00	336 770 261.71
	Итого (Фонды):	**736 770 261.71**	**0.00**	**736 770 261.71**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**736 770 261.71**	**0.00**	**736 770 261.71**
-	**Итого (Раздел 1 Капитал и фонды):**	**3 396 770 261.71**	**0.00**	**3 396 770 261.71**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3 396 770 261.71**	**0.00**	**3 396 770 261.71**

	Раздел 3 Межбанковские операции										**0.00**	**0.00**	**0.00**
301	**Корреспондентские счета**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	30109	1 229 946 324.78	874 119 317.23	2 104 065 642.01							1 229 946 324.78	874 119 317.23	2 104 065 642.01
	30112	0.00	35 463 184.57	35 463 184.57							0.00	35 463 184.57	35 463 184.57
	30113	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	30126	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Корреспондентские счета):	**1 229 946 324.78**	**909 582 501.80**	**2 139 528 826.58**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 229 946 324.78**	**909 582 501.80**	**2 139 528 826.58**
302	**Счета кредитных организаций по другим операциям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	30220	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	30222	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	30227	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	30231	182 108 990.05	0.00	182 108 990.05							182 108 990.05	0.00	182 108 990.05
	30232	19 109 796.02	3 281.12	19 113 077.14							19 109 796.02	3 281.12	19 113 077.14
	Итого (Счета кредитных организаций по другим операциям):	**201 218 786.07**	**3 281.12**	**201 222 067.19**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**201 218 786.07**	**3 281.12**	**201 222 067.19**
303	**Расчеты с филиалами**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	30301	100 158 862.72	12 626 444.68	112 785 307.40							100 158 862.72	12 626 444.68	112 785 307.40
	30305	0.00	7 899 330.00	7 899 330.00							0.00	7 899 330.00	7 899 330.00
	Итого (Расчеты с филиалами):	**100 158 862.72**	**20 525 774.68**	**120 684 637.40**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**100 158 862.72**	**20 525 774.68**	**120 684 637.40**
304	**Расчеты на организованном рынке ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	30408	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Расчеты на организованном рынке ценных бумаг):	**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	**Расчеты по ценным бумагам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	30601	166 546 672.57	0.00	166 546 672.57							166 546 672.57	0.00	166 546 672.57
	30603	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	30607	52 500 000.00	0.00	52 500 000.00							52 500 000.00	0.00	52 500 000.00
	Итого (Расчеты по ценным бумагам):	**219 046 672.57**	**0.00**	**219 046 672.57**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**219 046 672.57**	**0.00**	**219 046 672.57**
313	**Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	31302	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	31303	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00

	31304	2 819 000 000.00	1 258 191 966.20	4 077 191 966.20							2 819 000 000.00	1 258 191 966.20	4 077 191 966.20
	31305	220 000 000.00	0.00	220 000 000.00							220 000 000.00	0.00	220 000 000.00
	31306	40 000 000.00	17 378 526.00	57 378 526.00							40 000 000.00	17 378 526.00	57 378 526.00
	31307	200 000 000.00	0.00	200 000 000.00							200 000 000.00	0.00	200 000 000.00
	31308	140 000 000.00	0.00	140 000 000.00							140 000 000.00	0.00	140 000 000.00
	Итого (Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций):	**3 419 000 000.00**	**1 275 570 492.20**	**4 694 570 492.20**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3 419 000 000.00**	**1 275 570 492.20**	**4 694 570 492.20**
314	**Кредиты, полученные от банков-нерезидентов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	31401	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	31402	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	31403	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	31404	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	31405	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	31406	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	31407	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	31408	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Кредиты, полученные от банков-нерезидентов):	**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	**Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	32801	5 700 800.27	415 589.01	6 116 389.28							5 700 800.27	415 589.01	6 116 389.28
	Итого (Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям):	**5 700 800.27**	**415 589.01**	**6 116 389.28**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**5 700 800.27**	**415 589.01**	**6 116 389.28**
	Итого (Раздел 3 Межбанковские операции):	**5 175 071 446.41**	**2 206 097 638.81**	**7 381 169 085.22**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**5 175 071 446.41**	**2 206 097 638.81**	**7 381 169 085.22**
	Раздел 4 Операции с клиентами										**0.00**	**0.00**	**0.00**
405	**Счета организаций, находящихся в федеральной собственности**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	40502	5 854.31	0.00	5 854.31							5 854.31	0.00	5 854.31
	Итого (Счета организаций, находящихся в федеральной собственности):	**5 854.31**	**0.00**	**5 854.31**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**5 854.31**	**0.00**	**5 854.31**
407	**Счета негосударственных**										**0.00**	**0.00**	**0.00**

	организаций												
	40701	534 101 925.47	9 548.18	534 111 473.65							534 101 925.47	9 548.18	534 111 473.65
	40702	7 132 352 546.27	207 835 309.04	7 340 187 855.31							7 132 352 546.27	207 835 309.04	7 340 187 855.31
	40703	11 784 122.20	3 182 882.28	14 967 004.48							11 784 122.20	3 182 882.28	14 967 004.48
	Итого (Счета негосударственных организаций):	**7 678 238 593.94**	**211 027 739.50**	**7 889 266 333.44**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**7 678 238 593.94**	**211 027 739.50**	**7 889 266 333.44**
408	**Прочие счета**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	40802	8 774 286.80	545 516.90	9 319 803.70							8 774 286.80	545 516.90	9 319 803.70
	40804	352.99	0.00	352.99							352.99	0.00	352.99
	40805	4 363.09	0.00	4 363.09							4 363.09	0.00	4 363.09
	40807	13 405 441.30	220 508 881.70	233 914 323.00							13 405 441.30	220 508 881.70	233 914 323.00
	40813	132.95	0.00	132.95							132.95	0.00	132.95
	40814	13 253.36	0.00	13 253.36							13 253.36	0.00	13 253.36
	40815	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	40817	132 396 858.56	35 840 214.59	168 237 073.15							132 396 858.56	35 840 214.59	168 237 073.15
	40818	10.00	0.00	10.00							10.00	0.00	10.00
	40819	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	40820	1 115 236.54	3 829 204.17	4 944 440.71							1 115 236.54	3 829 204.17	4 944 440.71
	Итого (Прочие счета):	**155 709 935.59**	**260 723 817.36**	**416 433 752.95**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**155 709 935.59**	**260 723 817.36**	**416 433 752.95**
409	**Средства в расчетах**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	40901	15 930 000.00	0.00	15 930 000.00							15 930 000.00	0.00	15 930 000.00
	40902	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	40909	0.00	7 232.36	7 232.36							0.00	7 232.36	7 232.36
	40910	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	40911	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Средства в расчетах):	**15 930 000.00**	**7 232.36**	**15 937 232.36**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**15 930 000.00**	**7 232.36**	**15 937 232.36**
420	**Депозиты негосударственных финансовых организаций**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	42004	10 000 000.00	0.00	10 000 000.00							10 000 000.00	0.00	10 000 000.00
	42005	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	42006	32 000 000.00	0.00	32 000 000.00							32 000 000.00	0.00	32 000 000.00
	Итого (Депозиты негосударственных финансовых организаций):	**42 000 000.00**	**0.00**	**42 000 000.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**42 000 000.00**	**0.00**	**42 000 000.00**
421	**Депозиты негосударственных коммерческих организаций**										**0.00**	**0.00**	**0.00**

	42101	5.35	0.00	5.35							5.35	0.00	5.35
	42102	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	42104	39 000 000.00	0.00	39 000 000.00							39 000 000.00	0.00	39 000 000.00
	42105	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	42106	282 001 000.00	0.00	282 001 000.00							282 001 000.00	0.00	282 001 000.00
	42107	600 000.00	0.00	600 000.00							600 000.00	0.00	600 000.00
	Итого (Депозиты негосударственных коммерческих организаций):	**321 601 005.35**	**0.00**	**321 601 005.35**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**321 601 005.35**	**0.00**	**321 601 005.35**
422	**Депозиты негосударственных некоммерческих организаций**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	42206	40 000 000.00	0.00	40 000 000.00							40 000 000.00	0.00	40 000 000.00
	Итого (Депозиты негосударственных некоммерческих организаций):	**40 000 000.00**	**0.00**	**40 000 000.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**40 000 000.00**	**0.00**	**40 000 000.00**
423	**Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	42301	173 472 920.48	7 361 230.98	180 834 151.46							173 472 920.48	7 361 230.98	180 834 151.46
	42302	1 642 926.38	131 655.50	1 774 581.88							1 642 926.38	131 655.50	1 774 581.88
	42303	65 454 499.34	25 985 830.14	91 440 329.48							65 454 499.34	25 985 830.14	91 440 329.48
	42304	179 992 614.99	5 223 745.35	185 216 360.34							179 992 614.99	5 223 745.35	185 216 360.34
	42305	531 727 729.82	88 181 376.02	619 909 105.84							531 727 729.82	88 181 376.02	619 909 105.84
	42306	38 362 265.06	10 450 639.82	48 812 904.88							38 362 265.06	10 450 639.82	48 812 904.88
	42309	1 339.00	0.00	1 339.00							1 339.00	0.00	1 339.00
	42314	0.00	3 170 686.50	3 170 686.50							0.00	3 170 686.50	3 170 686.50
	42315	0.00	1 579 866.00	1 579 866.00							0.00	1 579 866.00	1 579 866.00
	Итого (Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц):	**990 654 295.07**	**142 085 030.31**	**1 132 739 325.38**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**990 654 295.07**	**142 085 030.31**	**1 132 739 325.38**
425	**Депозиты юридических лиц - нерезидентов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	42503	0.00	65 827 750.00	65 827 750.00							0.00	65 827 750.00	65 827 750.00
	42505	0.00	126 389 280.00	126 389 280.00							0.00	126 389 280.00	126 389 280.00
	42506	0.00	442 362 480.00	442 362 480.00							0.00	442 362 480.00	442 362 480.00
	Итого (Депозиты юридических лиц - нерезидентов):	**0.00**	**634 579 510.00**	**634 579 510.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**634 579 510.00**	**634 579 510.00**
426	**Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	42601	152 532.66	1 190 448.49	1 342 981.15							152 532.66	1 190 448.49	1 342 981.15

	42602	0.00	2 633 110.00	2 633 110.00							0.00	2 633 110.00	2 633 110.00
	42603	0.00	6 558 675.99	6 558 675.99							0.00	6 558 675.99	6 558 675.99
	42604	1 096 000.00	84 009 664.19	85 105 664.19							1 096 000.00	84 009 664.19	85 105 664.19
	42605	442 000.00	7 899 330.00	8 341 330.00							442 000.00	7 899 330.00	8 341 330.00
	42607	2 370 000.00	0.00	2 370 000.00							2 370 000.00	0.00	2 370 000.00
	Итого (Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов):	**4 060 532.66**	**102 291 228.67**	**106 351 761.33**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**4 060 532.66**	**102 291 228.67**	**106 351 761.33**
438	**Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	43801	400 998.29	0.00	400 998.29							400 998.29	0.00	400 998.29
	Итого (Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций):	**400 998.29**	**0.00**	**400 998.29**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**400 998.29**	**0.00**	**400 998.29**
440	**Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	44006	0.00	289 642 100.00	289 642 100.00							0.00	289 642 100.00	289 642 100.00
	Итого (Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов):	**0.00**	**289 642 100.00**	**289 642 100.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**289 642 100.00**	**289 642 100.00**
451	**Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45115	440 941 399.58	0.00	440 941 399.58							440 941 399.58	0.00	440 941 399.58
	Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям):	**440 941 399.58**	**0.00**	**440 941 399.58**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**440 941 399.58**	**0.00**	**440 941 399.58**
452	**Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45215	2 182 766 269.81	0.00	2 182 766 269.81							2 182 766 269.81	0.00	2 182 766 269.81
	Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям):	**2 182 766 269.81**	**0.00**	**2 182 766 269.81**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 182 766 269.81**	**0.00**	**2 182 766 269.81**
455	**Кредиты, предоставленные физическим лицам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45515	140 809 826.69	0.00	140 809 826.69							140 809 826.69	0.00	140 809 826.69
	Итого (Кредиты, предоставленные	**140 809 826.69**	**0.00**	**140 809 826.69**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**140 809 826.69**	**0.00**	**140 809 826.69**

	физическим лицам):												
457	**Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45715	2 218.28	0.00	2 218.28							2 218.28	0.00	2 218.28
	Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам):	**2 218.28**	**0.00**	**2 218.28**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 218.28**	**0.00**	**2 218.28**
458	**Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45818	22 879 358.44	0.00	22 879 358.44							22 879 358.44	0.00	22 879 358.44
	Итого (Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам):	**22 879 358.44**	**0.00**	**22 879 358.44**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**22 879 358.44**	**0.00**	**22 879 358.44**
474	**Расчеты по отдельным операциям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	47403	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	47405	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	47407	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	47409	0.00	34 887 677.72	34 887 677.72							0.00	34 887 677.72	34 887 677.72
	47411	23 433 917.17	4 927 498.15	28 361 415.32							23 433 917.17	4 927 498.15	28 361 415.32
	47416	22 731 469.09	8 784 774.33	31 516 243.42							22 731 469.09	8 784 774.33	31 516 243.42
	47422	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	47425	309 015 276.24	0.00	309 015 276.24							309 015 276.24	0.00	309 015 276.24
	47426	22 241 768.11	10 301 754.60	32 543 522.71							22 241 768.11	10 301 754.60	32 543 522.71
	Итого (Расчеты по отдельным операциям):	**377 422 430.61**	**58 901 704.80**	**436 324 135.41**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**377 422 430.61**	**58 901 704.80**	**436 324 135.41**
475	**Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	47501	2 145 355.34	183 449.57	2 328 804.91							2 145 355.34	183 449.57	2 328 804.91
	Итого (Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами):	**2 145 355.34**	**183 449.57**	**2 328 804.91**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 145 355.34**	**183 449.57**	**2 328 804.91**
_	**Итого (Раздел 4 Операции с клиентами):**	**12 415 568 073.96**	**1 699 441 812.57**	**14 115 009 886.53**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**12 415 568 073.96**	**1 699 441 812.57**	**14 115 009 886.53**
_	**Раздел 5 Операции с ценными бумагами**	_	_	_	_	_	_	_	_	_	**0.00**	**0.00**	**0.00**
501	**Долговые обязательства,**										**0.00**	**0.00**	**0.00**

	приобретенные для перепродажи и по договорам займа												
	50111	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (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**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
502	**Некотируемые долговые обязательства**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50213	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Некотируемые долговые обязательства):	**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	**Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50312	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования):	**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	**Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50405	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам):	**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	**Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50609	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа):	**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	**Некотируемые акции**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50709	807 441.42	0.00	807 441.42							807 441.42	0.00	807 441.42
	Итого (Некотируемые акции):	**807 441.42**	**0.00**	**807 441.42**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**807 441.42**	**0.00**	**807 441.42**
508	**Котируемые акции, приобретенные для инвестирования**										**0.00**	**0.00**	**0.00**

	50809	1 728 519.68	0.00	1 728 519.68							1 728 519.68	0.00	1 728 519.68
	Итого (Котируемые акции, приобретенные для инвестирования):	**1 728 519.68**	**0.00**	**1 728 519.68**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 728 519.68**	**0.00**	**1 728 519.68**
515	**Прочие векселя**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	51510	1 460 660.15	0.00	1 460 660.15							1 460 660.15	0.00	1 460 660.15
	Итого (Прочие векселя):	**1 460 660.15**	**0.00**	**1 460 660.15**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 460 660.15**	**0.00**	**1 460 660.15**
520	**Выпущенные облигации**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	52005	1 500 000 000.00	0.00	1 500 000 000.00							1 500 000 000.00	0.00	1 500 000 000.00
	Итого (Выпущенные облигации):	**1 500 000 000.00**	**0.00**	**1 500 000 000.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 500 000 000.00**	**0.00**	**1 500 000 000.00**
523	**Выпущенные векселя и банковские акцепты**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	52301	107 110 700.00	129 022 390.00	236 133 090.00							107 110 700.00	129 022 390.00	236 133 090.00
	52302	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	52303	7 000 000.00	0.00	7 000 000.00							7 000 000.00	0.00	7 000 000.00
	52304	285 086 300.00	0.00	285 086 300.00							285 086 300.00	0.00	285 086 300.00
	52305	1 279 630 000.00	420 062 700.00	1 699 692 700.00							1 279 630 000.00	420 062 700.00	1 699 692 700.00
	52306	2 118 538 000.00	0.00	2 118 538 000.00							2 118 538 000.00	0.00	2 118 538 000.00
	52307	2 198 120 000.00	0.00	2 198 120 000.00							2 198 120 000.00	0.00	2 198 120 000.00
	Итого (Выпущенные векселя и банковские акцепты):	**5 995 485 000.00**	**549 085 090.00**	**6 544 570 090.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**5 995 485 000.00**	**549 085 090.00**	**6 544 570 090.00**
525	**Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	52501	356 465 532.24	5 373 996.40	361 839 528.64							356 465 532.24	5 373 996.40	361 839 528.64
	Итого (Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами):	**356 465 532.24**	**5 373 996.40**	**361 839 528.64**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**356 465 532.24**	**5 373 996.40**	**361 839 528.64**
	Итого (Раздел 5 Операции с ценными бумагами):	**7 855 947 153.49**	**554 459 086.40**	**8 410 406 239.89**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**7 855 947 153.49**	**554 459 086.40**	**8 410 406 239.89**
	Раздел 6 Средства и имущество										**0.00**	**0.00**	**0.00**
603	**Расчеты с дебиторами и кредиторами**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	60301	30 726 249.67	0.00	30 726 249.67	1 758 489.00	0.00	1 758 489.00	53.63	0.00	53.63	28 967 814.30	0.00	28 967 814.30
	60303	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	60305	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	60307	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	60309	93 374.06	0.00	93 374.06							93 374.06	0.00	93 374.06
	60311	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00

	60320	7.64	0.00	7.64							7.64	0.00	7.64
	60322	5 429.92	0.00	5 429.92							5 429.92	0.00	5 429.92
	60324	7 369.15	0.00	7 369.15							7 369.15	0.00	7 369.15
	Итого (Расчеты с дебиторами и кредиторами):	**30 832 430.44**	**0.00**	**30 832 430.44**	**1 758 489.00**	**0.00**	**1 758 489.00**	**53.63**	**0.00**	**53.63**	**29 073 995.07**	**0.00**	**29 073 995.07**
606	**Амортизация основных средств**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	60601	20 143 835.35	0.00	20 143 835.35							20 143 835.35	0.00	20 143 835.35
	Итого (Амортизация основных средств):	**20 143 835.35**	**0.00**	**20 143 835.35**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**20 143 835.35**	**0.00**	**20 143 835.35**
612	**Выбытие и реализация**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	61201	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	61203	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Выбытие и реализация):	**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	**Доходы будущих периодов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	61306	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Доходы будущих периодов):	**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 (Раздел 6 Средства и имущество):	**50 976 265.79**	**0.00**	**50 976 265.79**	**1 758 489.00**	**0.00**	**1 758 489.00**	**53.63**	**0.00**	**53.63**	**49 217 830.42**	**0.00**	**49 217 830.42**
	Раздел 7 Результаты деятельности										**0.00**	**0.00**	**0.00**
701	**Доходы**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	70101	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70102	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70103	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70106	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70107	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Доходы):	**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	**Прибыль**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	70301	404 501 090.95	0.00	404 501 090.95	404 501 090.95	0.00	404 501 090.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	70302	0.00	0.00	0.00	53.63	0.00	53.63	404 501 347.95	0.00	404 501 347.95	404 501 294.32	0.00	404 501 294.32
	Итого (Прибыль):	**404 501 090.95**	**0.00**	**404 501 090.95**	**404 501 144.58**	**0.00**	**404 501 144.58**	**404 501 347.95**	**0.00**	**404 501 347.95**	**404 501 294.32**	**0.00**	**404 501 294.32**
	Итого (Раздел 7 Результаты деятельности):	**404 501 090.95**	**0.00**	**404 501 090.95**	**404 501 144.58**	**0.00**	**404 501 144.58**	**404 501 347.95**	**0.00**	**404 501 347.95**	**404 501 294.32**	**0.00**	**404 501 294.32**
	ИТОГО по пассиву А. Балансовые счета	**29 298 834 292.31**	**4 459 998 537.78**	**33 758 832 830.09**	**406 259 633.58**	**0.00**	**406 259 633.58**	**404 501 401.58**	**0.00**	**404 501 401.58**	**29 297 076 060.31**	**4 459 998 537.78**	**33 757 074 598.09**
	Б. Счета доверительного управления												
	операции не осуществлялись												
	В. Внебалансовые счета												

	А К Т И В												
-	**Раздел 3 Ценные бумаги**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
907	**Неразмещенные ценные бумаги**												
	90701	368.00	0.00	368.00							368.00	0.00	368.00
	90702	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	90703	620 000 000.00	0.00	620 000 000.00							620 000 000.00	0.00	620 000 000.00
	90704	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	90705	14.00	0.00	14.00							14.00	0.00	14.00
	Итого (Неразмещенные ценные бумаги):	**620 000 382.00**	**0.00**	**620 000 382.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**620 000 382.00**	**0.00**	**620 000 382.00**
908	**Ценные бумаги прочих эмитентов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	90803	3 596 581 399.43	549 085 090.00	4 145 666 489.43							3 596 581 399.43	549 085 090.00	4 145 666 489.43
	Итого (Ценные бумаги прочих эмитентов):	**3 596 581 399.43**	**549 085 090.00**	**4 145 666 489.43**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3 596 581 399.43**	**549 085 090.00**	**4 145 666 489.43**
-	**Итого (Раздел 3 Ценные бумаги):**	**4 216 581 781.43**	**549 085 090.00**	**4 765 666 871.43**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**4 216 581 781.43**	**549 085 090.00**	**4 765 666 871.43**
-	**Раздел 4 Расчетные операции и документы**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0.00**	**0.00**	**0.00**
909	**Расчетные операции**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	90901	114 927 709.66	0.00	114 927 709.66							114 927 709.66	0.00	114 927 709.66
	90902	363 898 015.61	0.00	363 898 015.61							363 898 015.61	0.00	363 898 015.61
	90908	0.00	65 598 330.07	65 598 330.07							0.00	65 598 330.07	65 598 330.07
	Итого (Расчетные операции):	**478 825 725.27**	**65 598 330.07**	**544 424 055.34**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**478 825 725.27**	**65 598 330.07**	**544 424 055.34**
911	**Операции с валютными ценностями**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	91103	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Операции с валютными ценностями):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
912	**Разные ценности и документы**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	91202	7 574.00	0.00	7 574.00							7 574.00	0.00	7 574.00
	91203	920 500 766.00	0.00	920 500 766.00							920 500 766.00	0.00	920 500 766.00
	91207	5 953.00	0.00	5 953.00							5 953.00	0.00	5 953.00
	Итого (Разные ценности и документы):	**920 514 293.00**	**0.00**	**920 514 293.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**920 514 293.00**	**0.00**	**920 514 293.00**
-	**Итого (Раздел 4 Расчетные операции и документы):**	**1 399 340 018.27**	**65 598 330.07**	**1 464 938 348.34**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 399 340 018.27**	**65 598 330.07**	**1 464 938 348.34**
-	**Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0.00**	**0.00**	**0.00**
913	**Обеспечение размещенных средств и обязательства по**										**0.00**	**0.00**	**0.00**

	предоставлению кредитов												
	91303	5 111 883 176.93	315 973 200.00	5 427 856 376.93							5 111 883 176.93	315 973 200.00	5 427 856 376.93
	91305	14 871 236 170.08	4 243 381 802.46	19 114 617 972.54							14 871 236 170.08	4 243 381 802.46	19 114 617 972.54
	91307	8 207 144 628.33	1 934 550 484.11	10 141 695 112.44							8 207 144 628.33	1 934 550 484.11	10 141 695 112.44
	Итого (Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов):	**28 190 263 975.34**	**6 493 905 486.57**	**34 684 169 461.91**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**28 190 263 975.34**	**6 493 905 486.57**	**34 684 169 461.91**
914	**Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	91401	610 571 851.55	0.00	610 571 851.55							610 571 851.55	0.00	610 571 851.55
	Итого (Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств):	**610 571 851.55**	**0.00**	**610 571 851.55**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**610 571 851.55**	**0.00**	**610 571 851.55**
915	**Арендные и лизинговые операции**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	91501	6 785 989.54	0.00	6 785 989.54							6 785 989.54	0.00	6 785 989.54
	91502	5 000.00	0.00	5 000.00							5 000.00	0.00	5 000.00
	91503	25 323 893.77	0.00	25 323 893.77							25 323 893.77	0.00	25 323 893.77
	91504	14 718.35	0.00	14 718.35							14 718.35	0.00	14 718.35
	Итого (Арендные и лизинговые операции):	**32 129 601.66**	**0.00**	**32 129 601.66**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**32 129 601.66**	**0.00**	**32 129 601.66**
	Итого (Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции):	**28 832 965 428.55**	**6 493 905 486.57**	**35 326 870 915.12**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**28 832 965 428.55**	**6 493 905 486.57**	**35 326 870 915.12**
	Раздел 6 Задолженность, вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания										**0.00**	**0.00**	**0.00**
916	**Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	91603	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	91604	18 531 890.90	1 012 875.50	19 544 766.40							18 531 890.90	1 012 875.50	19 544 766.40
	Итого (Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса):	**18 531 890.90**	**1 012 875.50**	**19 544 766.40**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**18 531 890.90**	**1 012 875.50**	**19 544 766.40**
	Итого (Раздел 6 Задолженность, вынесенная за баланс из-за невозможности	**18 531 890.90**	**1 012 875.50**	**19 544 766.40**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**18 531 890.90**	**1 012 875.50**	**19 544 766.40**

	взыскания):												
	Раздел 7 Корреспондирующие счета										**0.00**	**0.00**	**0.00**
999	**Счета для корреспонденции**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	99998	2 832 721 448.90	0.00	2 832 721 448.90							2 832 721 448.90	0.00	2 832 721 448.90
	Итого (Счета для корреспонденции):	**2 832 721 448.90**	**0.00**	**2 832 721 448.90**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 832 721 448.90**	**0.00**	**2 832 721 448.90**
	Итого (Раздел 7 Корреспондирующие счета):	**2 832 721 448.90**	**0.00**	**2 832 721 448.90**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 832 721 448.90**	**0.00**	**2 832 721 448.90**
	ИТОГО по активу В. Внебалансовые счета	**37 300 140 568.05**	**7 109 601 782.14**	**44 409 742 350.19**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**37 300 140 568.05**	**7 109 601 782.14**	**44 409 742 350.19**
	ПАССИВ												
	Раздел 4 Расчетные операции и документы												
910	**Расчеты по обязательным резервам**												
	91003	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	91004	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Расчеты по обязательным резервам):	**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 (Раздел 4 Расчетные операции и документы):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Раздел 5 Кредитные и дизинговые операции										**0.00**	**0.00**	**0.00**
913	**Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	91302	151 687 587.00	38 227 596.50	189 915 183.50							151 687 587.00	38 227 596.50	189 915 183.50
	91309	1 760 103 361.79	108 461 888.10	1 868 565 249.89							1 760 103 361.79	108 461 888.10	1 868 565 249.89
	Итого (Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов):	**1 911 790 948.79**	**146 689 484.60**	**2 058 480 433.39**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 911 790 948.79**	**146 689 484.60**	**2 058 480 433.39**
914	**Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	91404	301 473 724.01	472 767 291.50	774 241 015.51							301 473 724.01	472 767 291.50	774 241 015.51
	Итого (Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств):	**301 473 724.01**	**472 767 291.50**	**774 241 015.51**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**301 473 724.01**	**472 767 291.50**	**774 241 015.51**
	Итого (Раздел 5 Кредитные и дизинговые	**2 213 264 672.80**	**619 456 776.10**	**2 832 721 448.90**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 213 264 672.80**	**619 456 776.10**	**2 832 721 448.90**

	операции):												
-	**Раздел 7 Корреспондирующие счета**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0.00**	**0.00**	**0.00**
999	**Счета для корреспонденции**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	99999	41 577 020 901.29	0.00	41 577 020 901.29							41 577 020 901.29	0.00	41 577 020 901.29
	Итого (Счета для корреспонденции):	**41 577 020 901.29**	**0.00**	**41 577 020 901.29**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**41 577 020 901.29**	**0.00**	**41 577 020 901.29**
-	**Итого (Раздел 7 Корреспондирующие счета):**	**41 577 020 901.29**	**0.00**	**41 577 020 901.29**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**41 577 020 901.29**	**0.00**	**41 577 020 901.29**
	ИТОГО по пассиву	**43 790 285 574.09**	**619 456 776.10**	**44 409 742 350.19**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**43 790 285 574.09**	**619 456 776.10**	**44 409 742 350.19**
	В. Внебалансовые счета												
	Г. Срочные сделки			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	А К Т И В												
	Наличные сделки			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
930	**Требования по поставке денежных средств**												
	93001	0.00	1 734 825.00	1 734 825.00							0.00	1 734 825.00	1 734 825.00
	93002	2 703 837 250.00	3 296 335 448.65	6 000 172 698.65							2 703 837 250.00	3 296 335 448.65	6 000 172 698.65
	Итого (Требования по поставке денежных средств):	**2 703 837 250.00**	**3 298 070 273.65**	**6 001 907 523.65**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 703 837 250.00**	**3 298 070 273.65**	**6 001 907 523.65**
932	**Требования по поставке ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	93201	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	93202	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Требования по поставке ценных бумаг):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Срочные сделки										**0.00**	**0.00**	**0.00**
933	**Требования по поставке денежных средств**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	93301	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	93302	0.00	2 430 205 176.51	2 430 205 176.51							0.00	2 430 205 176.51	2 430 205 176.51
	93306	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	93307	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Требования по поставке денежных средств):	**0.00**	**2 430 205 176.51**	**2 430 205 176.51**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 430 205 176.51**	**2 430 205 176.51**
935	**Требования по поставке ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	93501	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	93502	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	93506	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00

	93507	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Требования по поставке ценных бумаг):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
936	**Требования по обратному выкупу ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	93601	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	93602	347 865 660.00	0.00	347 865 660.00							347 865 660.00	0.00	347 865 660.00
	93603	52 100 000.00	519 388 289.39	571 488 289.39							52 100 000.00	519 388 289.39	571 488 289.39
	93604	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Требования по обратному выкупу ценных бумаг):	**399 965 660.00**	**519 388 289.39**	**919 353 949.39**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**399 965 660.00**	**519 388 289.39**	**919 353 949.39**
937	**Требования по обратной продаже ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	93701	51 076 520.00	0.00	51 076 520.00							51 076 520.00	0.00	51 076 520.00
	93702	28 444 200.00	0.00	28 444 200.00							28 444 200.00	0.00	28 444 200.00
	93703	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Требования по обратной продаже ценных бумаг):	**79 520 720.00**	**0.00**	**79 520 720.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**79 520 720.00**	**0.00**	**79 520 720.00**
	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)										**0.00**	**0.00**	**0.00**
938	**Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	93801	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
940	**Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	94001	2 166 000.00	0.00	2 166 000.00							2 166 000.00	0.00	2 166 000.00
	Итого (Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг):	**2 166 000.00**	**0.00**	**2 166 000.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 166 000.00**	**0.00**	**2 166 000.00**
	ИТОГО по активу Г. Срочные сделки	**3 185 489 630.00**	**6 247 663 739.55**	**9 433 153 369.55**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3 185 489 630.00**	**6 247 663 739.55**	**9 433 153 369.55**
	ПАССИВ												
	Наличные сделки			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
960	**Обязательства по поставке денежных средств**												
	96001	1 732 250.00	0.00	1 732 250.00							1 732 250.00	0.00	1 732 250.00

	96002	2 891 179 150.00	3 097 947 500.00	5 989 126 650.00							2 891 179 150.00	3 097 947 500.00	5 989 126 650.00
	Итого (Обязательства по поставке денежных средств):	**2 892 911 400.00**	**3 097 947 500.00**	**5 990 858 900.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 892 911 400.00**	**3 097 947 500.00**	**5 990 858 900.00**
962	**Обязательства по поставке ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	96201	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	96202	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Обязательства по поставке ценных бумаг):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Срочные сделки										**0.00**	**0.00**	**0.00**
963	**Обязательства по поставке денежных средств**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	96301	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	96302	0.00	2 428 755 000.00	2 428 755 000.00							0.00	2 428 755 000.00	2 428 755 000.00
	96306	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	96307	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Обязательства по поставке денежных средств):	**0.00**	**2 428 755 000.00**	**2 428 755 000.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 428 755 000.00**	**2 428 755 000.00**
965	**Обязательства по поставке ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	96501	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	96502	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	96506	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	96507	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Обязательства по поставке ценных бумаг):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
966	**Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	96601	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	96602	330 230 561.00	0.00	330 230 561.00							330 230 561.00	0.00	330 230 561.00
	96603	46 751 100.00	490 990 671.47	537 741 771.47							46 751 100.00	490 990 671.47	537 741 771.47
	96604	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг):	**376 981 661.00**	**490 990 671.47**	**867 972 332.47**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**376 981 661.00**	**490 990 671.47**	**867 972 332.47**
967	**Обязательства по обратной продаже ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	96701	51 076 520.00	0.00	51 076 520.00							51 076 520.00	0.00	51 076 520.00

	96702	30 610 200.00	0.00	30 610 200.00							30 610 200.00	0.00	30 610 200.00
	96703	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Обязательства по обратной продаже ценных бумаг):	**81 686 720.00**	**0.00**	**81 686 720.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**81 686 720.00**	**0.00**	**81 686 720.00**
	Нереализованные курсовые разницы (положительные)										**0.00**	**0.00**	**0.00**
968	**Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	96801	12 498 800.16	0.00	12 498 800.16							12 498 800.16	0.00	12 498 800.16
	Итого (Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты):	**12 498 800.16**	**0.00**	**12 498 800.16**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**12 498 800.16**	**0.00**	**12 498 800.16**
970	**Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	97001	22 983 999.00	28 397 617.92	51 381 616.92							22 983 999.00	28 397 617.92	51 381 616.92
	Итого (Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг):	**22 983 999.00**	**28 397 617.92**	**51 381 616.92**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**22 983 999.00**	**28 397 617.92**	**51 381 616.92**
	ИТОГО по пассив Г. Срочные сделки	**3 387 062 580.16**	**6 046 090 789.39**	**9 433 153 369.55**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3 387 062 580.16**	**6 046 090 789.39**	**9 433 153 369.55**
	Д. Счета депо												
	А К Т И В												
980	**Счета ДЕПО**												
	98000	1 023.00	0.00	1 023.00							1 023.00	0.00	1 023.00
	98010	3 253 085.00	0.00	3 253 085.00							3 253 085.00	0.00	3 253 085.00
	98015	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Счета ДЕПО):	**3 254 108.00**	**0.00**	**3 254 108.00**							**3 254 108.00**	**0.00**	**3 254 108.00**
	Итого по активу Д. Счета депо	**3 254 108.00**	**0.00**	**3 254 108.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3 254 108.00**	**0.00**	**3 254 108.00**
	ПАССИВ												
980	**Счета ДЕПО**												
	98040	257 224.00	0.00	257 224.00							257 224.00	0.00	257 224.00
	98050	1 589 928.00	0.00	1 589 928.00							1 589 928.00	0.00	1 589 928.00
	98070	1 406 821.00	0.00	1 406 821.00							1 406 821.00	0.00	1 406 821.00
	98090	135.00	0.00	135.00							135.00	0.00	135.00
	Итого (Счета ДЕПО):	**3 254 108.00**	**0.00**	**3 254 108.00**							**3 254 108.00**	**0.00**	**3 254 108.00**

	Итого по пассиву Д. Счета депо	3 254 108.00	0.00	3 254 108.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 254 108.00	0.00	3 254 108.00

Председатель Правления **А.К. Голубков**

М.П.

Главный бухгалтер **Е.К. Зубова**

" 04 " апреля 2007 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основаной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

на 01.01.2007 г.

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью)

Место нахождения (адрес)
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Кому направляется отчет
Отделение № 4 МГТУ Банка России

К О Д Ы

Форма № 2 по ОКУД *0409102*
БИК *044579918*
по ОКПО *40092868*

(в рублях и копейках)

№ п/п	Наименование статей	Символы	Символы 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)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным				
	кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов	11102	0.00	0.00	0.00
	местного самоуправления				
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов	11104	0.00	0.00	0.00
	местного самоуправления				
5.	Финансовым организациям, находящимся в	11105	0.00	0.00	0.00
	федеральной собственности				
6.	Коммерческим организациям, находящимся в	11106	0.00	0.00	0.00
	федеральной собственности				
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в	11107	0.00	0.00	0.00
	федеральной собственности				
8.	Финансовым организациям, находящимся в	11108	0.00	0.00	0.00
	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				
9.	Коммерческим организациям, находящимся в	11109	0.00	0.00	0.00
	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в	11110	0.00	0.00	0.00
	государственной (кроме федеральной)				
	собственности				
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	194 156 558.01	49 354 830.49	243 511 388.50
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1 324 343 494.47	230 679 383.90	1 555 022 878.37
13.	Негосударственным некоммерческим	11113	0.00	0.00	0.00
	организациям				

14. Индивидуальным предпринимателям	11114	0.00	0.00	0.00
15. Гражданам (физическим лицам)	11115	21 059 639.60	31 124 167.53	52 183 807.13
16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0.00	0.00	0.00
17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	237.82	28 412.33	28 650.15
18. Кредитным организациям	11118	191 690 270.91	30 523 293.84	222 213 564.75
19. Банкам-нерезидентам	11119	0.00	7 479 951.32	7 479 951.32
Итого по символам 11101-11119	**0**	**1 731 250 200.81**	**349 190 039.41**	**2 080 440 240.22**
в том числе СПОД		**0**	**0**	**0**
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	11202	0.00	0.00	0.00
местного самоуправления				
3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0.00	0.00	0.00
4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и	11204	0.00	0.00	0.00
органов местного самоуправления				
5. Финансовыми организациями, находящимися в	11205	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
6. Коммерческими организациями, находящимися в	11206	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
7. Некоммерческими организациями, находящимися	11207	0.00	0.00	0.00
в федеральной собственности				
8. Финансовыми организациями, находящимися в	11208	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
9. Коммерческими организациями, находящимися в	11209	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
10. Некоммерческими организациями, находящимися	11210	0.00	0.00	0.00
в государственной (кроме федеральной)				
собственности				
11. Негосударственными финансовыми	11211	0.00	0.00	0.00
организациями				
12. Негосударственными коммерческими	11212	0.00	0.00	0.00
организациями				
13. Негосударственными некоммерческими	11213	0.00	0.00	0.00
организациями				
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	0.00	0.00	0.00
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	0.00	0.00	0.00
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0.00	16 926 825.69	16 926 825.69
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0.00	0.00	0.00
18. Кредитными организациями	11218	0.00	0.00	0.00
19. Банками-нерезидентами	11219	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 11201-11219	**0**	**0.00**	**16 926 825.69**	**16 926 825.69**
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	11302	0.00	0.00	0.00
местного самоуправления				
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0.00	0.00	0.00
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов	11304	0.00	0.00	0.00
местного самоуправления				
5. Финансовых организаций, находящихся в	11305	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
6. Коммерческих организаций, находящихся в	11306	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
7. Некоммерческих организаций, находящихся в	11307	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
8. Финансовых организаций, находящихся в	11308	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
9. Коммерческих организаций, находящихся в	11309	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
10. Некоммерческих организаций, находящихся в	11310	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0.00	0.00	0.00
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	17 211 380.98	1 874 825.31	19 086 206.29
13. Негосударственных некоммерческих	11313	0.00	0.00	0.00
организаций				
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0.00	0.00	0.00

15. Граждан (физических лиц)	11315	53 491.45	1 477 280.72	1 530 772.17
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0.00	0.00	0.00
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0.00	0.00	0.00
18. Кредитных организаций	11318	12 447.94	0.00	12 447.94
19. Банков-нерезидентов	11319	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 11301-11319	**0**	**17 277 320.37**	**3 352 106.03**	**20 629 426.40**
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	11402	0.00	0.00	0.00
местного самоуправления				
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0.00	0.00	0.00
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов	11404	0.00	0.00	0.00
местного самоуправления				
5. Финансовых организаций, находящихся в	11405	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
6. Коммерческих организаций, находящихся в	11406	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
7. Некоммерческих организаций, находящихся в	11407	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
8. Финансовых организаций, находящихся в	11408	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
9. Коммерческих организаций, находящихся в	11409	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
10. Некоммерческих организаций, находящихся в	11410	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	10 999.65	0.00	10 999.65
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0.00	0.00	0.00
13. Негосударственных некоммерческих	11413	0.00	0.00	0.00
организаций				
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	7 573.28	7 573.28
Итого по символам 11401-11416	**0**	**10 999.65**	**7 573.28**	**18 572.93**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0.00	0.00	0.00
2. В кредитных организациях	11502	3 126 973.65	154 219.96	3 281 193.61
3. В банках-нерезидентах	11503	0.00	6 969 500.80	6 969 500.80
Итого по символам 11501-11503	**0**	**3 126 973.65**	**7 123 720.76**	**10 250 694.41**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
6. Проценты, полученные по депозитам,				
включая депозиты 'овернайт', и иным				
размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0.00	0.00	0.00
2. В кредитных организациях	11602	288 767.13	48 496.43	337 263.56
3. В банках-нерезидентах	11603	38 356.16	4 603 435.01	4 641 791.17
Итого по символам 11601-11603	**0**	**327 123.29**	**4 651 931.44**	**4 979 054.73**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Итого по подразделу	**0**	**1 751 992 617.77**	**381 252 196.61**	**2 133 244 814.38**
2. Доходы, полученные от операций с ценными				
бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые				
обязательства				
1. Российской Федерации	12101	1 803 000.00	51 308 013.09	53 111 013.09
2. Субъектов РФ и органов местного	12102	13 183 594.27	0.00	13 183 594.27
самоуправления				
3. Кредитных организаций	12103	2 008 036.82	0.00	2 008 036.82
4. Прочие долговые обязательства	12104	68 494 372.00	0.00	68 494 372.00
5. Иностранных государств	12105	0.00	32 434 107.19	32 434 107.19
6. Банков-нерезидентов	12106	0.00	124 911.54	124 911.54
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0.00	8 891 871.84	8 891 871.84

Итого по символам 12101-12107	**0**	**85 489 003.09**	**92 758 903.66**	**178 247 906.75**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**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	12202	0.00	0.00	0.00
местного самоуправления				
3. Кредитных организаций	12203	45 216.58	0.00	45 216.58
4. Прочим векселям	12204	0.00	0.00	0.00
5. Органов государственной власти иностранных	12205	0.00	0.00	0.00
государств				
6. Органов местной власти иностранных	12206	0.00	0.00	0.00
государств				
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	**0**	**45 216.58**	**0.00**	**45 216.58**
в том числе СПОД		**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	12302	0.00	0.00	0.00
местного самоуправления				
3. Кредитных организаций	12303	238 666 985.26	0.00	238 666 985.26
4. Прочим векселям	12304	5 604 203.49	0.00	5 604 203.49
5. Органов государственной власти иностранных	12305	0.00	0.00	0.00
государств				
6. Органов местной власти иностранных	12306	0.00	0.00	0.00
государств				
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	**0**	**244 271 188.75**	**0.00**	**244 271 188.75**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных				
бумаг				
1. Российской Федерации	12401	59 028 349.88	10 464 342.61	69 492 692.49
2. Субъектов РФ и органов местного	12402	15 249 677.99	0.00	15 249 677.99
самоуправления				
3. Кредитных организаций	12403	58 847.42	0.00	58 847.42
4. Прочих ценных бумаг	12404	112 697 084.38	0.00	112 697 084.38
5. Иностранных государств	12405	0.00	0.00	0.00
6. Банков-нерезидентов	12406	20 583.33	0.00	20 583.33
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	290 513.78	0.00	290 513.78
Итого по символам 12401-12407	**0**	**187 345 056.78**	**10 464 342.61**	**197 809 399.39**
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	1 025 208.66	0.00	1 025 208.66
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	**0**	**1 025 208.66**	**0.00**	**1 025 208.66**
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	3 940 263.11	70 730 024.13	74 670 287.24
2. Доходы по другим операциям с приобретенными	12605	0.00	0.00	0.00
ценными бумагами				
3. Другие доходы по операциям с выпущенными	12606	28 970 424.34	0.00	28 970 424.34
ценными бумагами				
Итого по символам 12601,12605,12606	**0**	**32 910 687.45**	**70 730 024.13**	**103 640 711.58**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Итого по подразделу	**0**	**551 086 361.31**	**173 953 270.40**	**725 039 631.71**
3. Доходы, полученные от операций с				
иностранной валютой и другими валютными				
ценностями(балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с				

иностранной валютой, чеками (в том числе				
дорожными чеками), номинальная стоимость				
которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностран-	13101	16 383 520.11	0.00	16 383 520.11
ной валютой, чеками (в том числе дорожными				
чеками), номинальная стоимость которых ука-				
зана в иностранной валюте				
2. По операциям на валютных биржах	13102	0.00	0.00	0.00
3. По другим операциям	13103	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 13101-13103	**0**	**16 383 520.11**	**0.00**	**16 383 520.11**
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	13201	5 519 706 836.64	0.00	5 519 706 836.64
валюте				
Итого по подразделу	**0**	**5 536 090 356.75**	**0.00**	**5 536 090 356.75**
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 -	14104	0.00	0.00	0.00
нерезидентов				
Итого по символам 14101-14104	**0**	**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	14201	0.00	0.00	0.00
общества с ограниченной (дополнительной)				
ответственностью				
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	**0**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Итого по подразделу	**0**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
6. Штрафы, пени, неустойки полученные				
(балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	5 361 903.40	127 402.24	5 489 305.64
2. Расчетным операциям	16104	0.00	0.00	0.00
3. Другим операциям	16105	51.67	0.00	51.67
Итого по символам 16101-16105	**0**	**5 361 955.07**	**127 402.24**	**5 489 357.31**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Итого по подразделу	**0**	**5 361 955.07**	**127 402.24**	**5 489 357.31**
7. Другие доходы (балансовый счет второго				
порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и				
резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	10 445 431 953.80	0.00	10 445 431 953.80
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	0.00	0.00	0.00
3. По другим операциям	17103	610 329 461.03	0.00	610 329 461.03
Итого по символам 17101-17103	**0**	**11 055 761 414.83**	**0.00**	**11 055 761 414.83**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	13 168 746.18	8 585 818.87	21 754 565.05
2. По операциям инкассации	17202	2 367 118.62	0.00	2 367 118.62
3. По расчетным операциям	17203	63 588 060.74	6 170 989.43	69 759 050.17
4. По выданным гарантиям	17204	26 820 515.60	1 322 277.88	28 142 793.48

5. По другим операциям	17205	7 922 983.17	1 559.17	7 924 542.34
Итого по символам 17201-17205	**0**	**113 867 424.31**	**16 080 645.35**	**129 948 069.66**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	14 393.01	0.00	14 393.01
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0.00	0.00	0.00
3. От клиентов в возмещение кредитной	17303	150.00	0.00	150.00
организации телеграфных и других расходов				
4. От доставки банковских документов (кроме	17304	0.00	0.00	0.00
инкассации)				
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0.00	0.00	0.00
6. От оприходования излишков денежной	17306	3 300.00	0.00	3 300.00
наличности, материальных ценностей				
7. От сдачи имущества в аренду	17307	1 240 485.24	0.00	1 240 485.24
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых	17308	0.00	0.00	0.00
операций				
9. От оказания услуг финансовой аренды	17309	0.00	0.00	0.00
(лизинга)				
10. От проведения операций по доверительному	17310	0.00	0.00	0.00
управлению имуществом				
11. От проведения операций с опционами	17311	0.00	0.00	0.00
12. От проведения форвардных операций	17312	0.00	0.00	0.00
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0.00	0.00	0.00
14. От проведения операций СВОП	17314	0.00	0.00	0.00
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет,	17315	0.00	0.00	0.00
поступившие в отчетном году				
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в	17316	42 020.16	0.00	42 020.16
отчетном году				
17. Доходы, полученные за обработку документов,	17317	188 919.20	0.00	188 919.20
обслуживание вычислительной техники, от				
информационных услуг				
18. Другие доходы	17318	1 361 060.51	25 116.77	1 386 177.28
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за	17323	0.00	0.00	0.00
переплату налога на прибыль				
Итого по символам 17301-17323	**0**	**2 850 328.12**	**25 116.77**	**2 875 444.89**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Итого по подразделу	**0**	**11 172 479 167.26**	**16 105 762.12**	**11 188 584 929.38**
Всего доходов	**10000**	**19 017 010 458.16**	**571 438 631.37**	**19 588 449 089.53**
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	144 504 944.18	59 233 986.04	203 738 930.22
3. Банкам-нерезидентам	21103	508 497.26	4 441 507.81	4 950 005.07
4. Другим кредиторам	21104	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 21101-21104	**0**	**145 013 441.44**	**63 675 493.85**	**208 688 935.29**
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	**0**	**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	**0**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**

Итого по подразделу	**0**	**145 013 441.44**	**63 675 493.85**	**208 688 935.29**
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам				
по привлеченным средствам (балансовый счет				
второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам				
клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в	22101	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
2. Коммерческим организациям, находящимся в	22102	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
3. Некоммерческим организациям, находящимся в	22103	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
4. Финансовым организациям, находящимся в	22104	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
5. Коммерческим организациям, находящимся в	22105	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
6. Некоммерческим организациям, находящимся в	22106	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	1 636 934.80	0.00	1 636 934.80
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	1 759 540.72	0.00	1 759 540.72
9. Негосударственным некоммерческим	22109	0.00	0.00	0.00
организациям				
10. Кредитным организациям	22110	48 224 072.70	41 791 835.86	90 015 908.56
11. Банкам-нерезидентам	22111	133 091.44	1 395 601.91	1 528 693.35
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0.00	0.00	0.00
13. Индивидуальным предпринимателям -	22113	0.00	0.00	0.00
нерезидентам				
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22101-22114	**0**	**51 753 639.66**	**43 187 437.77**	**94 941 077.43**
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	22202	0.00	0.00	0.00
местного самоуправления				
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0.00	0.00	0.00
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов	22204	0.00	0.00	0.00
местного самоуправления				
5. Финансовым организациям, находящимся в	22205	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
6. Коммерческим организациям, находящимся в	22206	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
7. Некоммерческим организациям, находящимся в	22207	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
8. Финансовым организациям, находящимся в	22208	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
9. Коммерческим организациям, находящимся в	22209	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
10. Некоммерческим организациям, находящимся в	22210	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	717 945.21	0.00	717 945.21
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	8 922 246.55	0.00	8 922 246.55
13. Негосударственным некоммерческим	22213	4 644 383.55	0.00	4 644 383.55
организациям				
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0.00	0.00	0.00
15. Кредитным организациям	22215	44 246.58	0.00	44 246.58
16. Банкам-нерезидентам	22216	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22201-22216	**0**	**14 328 821.89**	**0.00**	**14 328 821.89**
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	22302	0.00	0.00	0.00
местного самоуправления				
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0.00	0.00	0.00
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов	22304	0.00	0.00	0.00

местного самоуправления				
5. Финансовым организациям, находящимся в	22305	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
6. Коммерческим организациям, находящимся в	22306	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
7. Некоммерческим организациям, находящимся в	22307	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
8. Финансовым организациям, находящимся в	22308	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
9. Коммерческим организациям, находящимся в	22309	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
10. Некоммерческим организациям, находящимся в	22310	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0.00	0.00	0.00
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0.00	0.00	0.00
13. Негосударственным некоммерческим	22313	0.00	0.00	0.00
организациям				
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0.00	0.00	0.00
15. Кредитным организациям	22315	0.00	0.00	0.00
16. Банкам-нерезидентам	22316	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22301-22316	**0**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Итого по подразделу	**0**	**66 082 461.55**	**43 187 437.77**	**109 269 899.32**
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по				
депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	30 057 663.35	5 281 600.32	35 339 263.67
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	44 906.20	2 717 095.13	2 762 001.33
Итого по символам 23101-23103	**0**	**30 102 569.55**	**7 998 695.45**	**38 101 265.00**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Итого по подразделу	**0**	**30 102 569.55**	**7 998 695.45**	**38 101 265.00**
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	24102	0.00	0.00	0.00
сертификатам				
3. Процентный расход по сберегательным	24103	0.00	0.00	0.00
сертификатам				
4. Процентный расход по векселям	24104	306 470 614.14	18 202 912.23	324 673 526.37
5. Дисконтный расход по векселям	24105	91 764 348.87	992 439.24	92 756 788.11
6. Другие расходы по операциям с выпущенными	24107	54 316 135.84	2 115 853.21	56 431 989.05
ценными бумагами				
Итого по символам 24101-24105, 24107	**0**	**452 551 098.85**	**21 311 204.68**	**473 862 303.53**
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	544 160.00	26 019 713.00	26 563 873.00
2. Расходы по другим операциям с ценными	24203	982 865.63	43 726.75	1 026 592.38
бумагами				
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных	24205	249 477 259.25	0.55	249 477 259.80
бумаг				
4. Расходы профессиональных участников рынка	24206	201 590.35	3 225.89	204 816.24
ценных бумаг, связанные с приобретением и				
реализацией ценных бумаг (кроме расходов на				
консультационные и информационные услуги)				
5. Расходы по списанным вложениям в ценные	24207	0.00	0.00	0.00
бумаги				
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	**0**	**251 205 875.23**	**26 066 666.19**	**277 272 541.42**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Итого по подразделу	**0**	**703 756 974.08**	**47 377 870.87**	**751 134 844.95**
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	17 918 578.62	0.00	17 918 578.62
2. По операциям на валютных биржах	25102	0.00	0.00	0.00
3. По другим операциям	25103	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 25101-25103	**0**	**17 918 578.62**	**0.00**	**17 918 578.62**
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	25201	5 381 603 035.08	0.00	5 381 603 035.08
иностранной валюте				
Итого по подразделу	**0**	**5 399 521 613.70**	**0.00**	**5 399 521 613.70**
6. Расходы на содержание аппарата				
(балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая	26101	184 868 740.06	0.00	184 868 740.06
премии, входящие в систему оплаты труда				
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда,	26102	0.00	0.00	0.00
кроме отнесенных за счет фондов				
специального назначения				
3. Начисления на заработную плату - взносы в	26103	25 122 125.43	0.00	25 122 125.43
государственные внебюджетные фонды в				
соответствии с законодательством Российской				
Федерации				
4. Расходы, связанные с перемещениями	26104	0.00	0.00	0.00
работников в случаях и размерах,				
предусмотренных законодательством				
Российской Федерации				
5. Расходы по подготовке кадров в пределах	26105	709 010.10	25 105.69	734 115.79
установленных норм; расходы на приобретение				
специальной литературы (в том числе				
периодических изданий)				
6. Компенсации работникам, кроме заработной	26106	0.00	0.00	0.00
платы, в пределах норм, гарантированных				
трудовым законодательством Российской				
Федерации				
7. Расходование средств сверх сумм (норм),				
гарантированных трудовым законодательством				
Российской Федерации и иными нормативными				
правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0.00	0.00	0.00
на компенсации работникам, кроме заработной	26108	0.00	0.00	0.00
платы				
8. Прочие расходы	26109	123 817.99	0.00	123 817.99
Итого по символам 26101-26109	**0**	**210 823 693.58**	**25 105.69**	**210 848 799.27**
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	**0**	**210 823 693.58**	**25 105.69**	**210 848 799.27**
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные				
(балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов	28101	0.00	0.00	0.00
владельцев и зачисление сумм, причитающихся				
владельцам счетов				
2. Неправильное списание или зачисление	28102	0.00	0.00	0.00
средств по счетам их владельцев				
3. Неправильное направление (перевод) средств,	28103	0.00	0.00	0.00
списанных со счетов владельцев				
4. Нарушение очередности платежей	28104	0.00	0.00	0.00
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам	28105	0.00	0.00	0.00
об открытии счетов клиентам				
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0.00	0.00	0.00
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	5 511.04	0.00	5 511.04
в том числе за неправильное начисление	28108	0.00	0.00	0.00
налога на доходы физических лиц				

8. Несвоевременное перечисление средств в	28109	2 257.13	0.00	2 257.13
государственные внебюджетные фонды				
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0.00	0.00	0.00
10. Другие нарушения	28111	24 507.68	0.00	24 507.68
из них:				
нарушения законодательства Российской	***28112***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
Федерации и нормативных актов Банка России				
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	**0**	**32 275.85**	**0.00**	**32 275.85**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Итого по подразделу	**0**	**32 275.85**	**0.00**	**32 275.85**
9. Другие расходы (балансовый счет второго				
порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери по ссудам	29101	11 612 117 815.10	0.00	11 612 117 815.10
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	0.00	0.00	0.00
3. По другим операциям	29103	652 948 023.96	0.00	652 948 023.96
Итого по символам 29101-29103	**0**	**12 265 065 839.06**	**0.00**	**12 265 065 839.06**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	85 401.60	4 670 859.91	4 756 261.51
2. По операциям инкассации	29202	715 887.50	0.00	715 887.50
3. По расчетным операциям	29203	24 958 973.79	9 820 523.93	34 779 497.72
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0.00	862 832.57	862 832.57
5. По другим операциям	29205	0.00	5 719 422.60	5 719 422.60
Итого по символам 29201-29205	**0**	**25 760 262.89**	**21 073 639.01**	**46 833 901.90**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание	29301	18 917 155.01	3 832 200.16	22 749 355.17
вычислительной техники, служебного				
автотранспорта в разрешенных случаях,				
других машин и оборудования,				
за информационные услуги				
2. Расходы по оплате за обработку документов и	29302	2 194 395.20	0.00	2 194 395.20
ведение учета				
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0.00	0.00	0.00
4. Расходы по изготовлению, приобретению и	29304	922 887.53	0.00	922 887.53
пересылке бланков, информационных				
носителей, бумаги, упаковочных материалов				
для денежных билетов и монеты				
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы,	29306	9 413 151.91	2 432 781.07	11 845 932.98
расходы по аренде линий связи				
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	8 896 003.83	0.00	8 896 003.83
основным средствам, полученным в финансовую	29312	0.00	0.00	0.00
аренду (лизинг)				
нематериальным активам	29314	0.00	0.00	0.00
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	609 456.16	0.00	609 456.16
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	206 226.11	0.00	206 226.11
9. Содержание зданий и сооружений	29317	460 634.40	0.00	460 634.40
10. Расходы по охране	29318	5 213 483.93	0.00	5 213 483.93
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0.00	0.00	0.00
12. Расходы по рекламе в пределах сумм,	29320	16 581 582.71	0.00	16 581 582.71
предусмотренных законодательством				
Российской Федерации				
13. Представительские расходы в пределах сумм,	29321	0.00	0.00	0.00
предусмотренных законодательством				
Российской Федерации				
14. Расходы на служебные командировки в	29322	2 182 244.41	186 967.88	2 369 212.29
пределах сумм, предусмотренных				
законодательством Российской Федерации				
15. Расходование средств сверх сумм (норм),				
установленных законодательством Российской				
Федерации и иными нормативными правовыми				
актами:				
на рекламу	29323	8 211 906.97	0.00	8 211 906.97
на представительские расходы	29324	0.00	0.00	0.00
на командировочные расходы	29325	0.00	0.00	0.00
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0.00	0.00	0.00
17. Уплаченная госпошлина	29327	118 971.33	0.00	118 971.33

18. Транспортные расходы, кроме относимых на	29328	0.00	0.00	0.00
стоимость ценностей				
19. Прочие расходы	29329	2 757 121.12	5 570.67	2 762 691.79
Итого по символам 29301-29329	**0**	**76 685 220.62**	**6 457 519.78**	**83 142 740.40**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию	29401	839 435.40	0.00	839 435.40
имущества				
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью	***29417***	***839 434.41***	***0.00***	***839 434.41***
амортизированных основных средств				
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	29405	13 600.00	0.00	13 600.00
наличности, материальных ценностей, сумм по				
фальшивым денежным билетам, монетам				
6. Арендная плата	29406	18 877 301.09	0.00	18 877 301.09
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0.00	0.00	0.00
8. По операциям доверительного управления	29409	0.00	0.00	0.00
имуществом				
9. По проведению операций с опционами	29410	0.00	0.00	0.00
10. По форвардным операциям	29411	0.00	0.00	0.00
11. По фьючерсным операциям	29412	0.00	0.00	0.00
12. По операциям СВОП	29413	0.00	0.00	0.00
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет,	29414	0.00	0.00	0.00
выявленные в отчетном году				
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в	29415	1 927 349.61	2 516.49	1 929 866.10
отчетном году				
15. Налоги, относимые в установленных	29416	25 416 796.21	0.00	25 416 796.21
законодательством Российской Федерации				
случаях на расходы				
16. Расходы, связанные со списанием	29418	0.00	0.00	0.00
задолженности по кредитам, при отсутствии				
(недостаточности) средств резервов и				
резервного фонда				
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по	29419	0.00	0.00	0.00
претензиям клиентов, включая кредитные				
организации				
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным	29420	0.00	0.00	0.00
делам, связанным с деятельностью кредитной				
организации				
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	5 775 124.51	281.91	5 775 406.42
20. Расходы по публикации отчетности	29422	7 920.00	0.00	7 920.00
21. Другие расходы	29423	15 767 546.71	2 679 808.54	18 447 355.25
22. Расходы за дополнительную плату по	29425	0.00	0.00	0.00
несвоевременно перечисленным платежам				
в бюджет				
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	**0**	**68 625 073.53**	**2 682 606.94**	**71 307 680.47**
в том числе СПОД		**-203.37**	**0.00**	**-203.37**
Итого по подразделу	**0**	**12 436 136 396.10**	**30 213 765.73**	**12 466 350 161.83**
Всего расходов	**20000**	**18 991 469 425.85**	**192 478 369.36**	**19 183 947 795.21**
в том числе СПОД		**-203.37**	**0.00**	**-203.37**
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001			0.00
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			**404 501 294.32**
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0.00

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского баланса

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:			
а) прибыль	31005		374 207 350.59
б) убытки	32005		0
2. Количество филиалов кредитной организации,			
закончивших отчетный период с прибылью	31003		1
3. Сумма полученной ими прибыли	31004		30 293 943.73
4. Количество филиалов кредитной организации,			
закончивших отчетный период с убытками	32003		0
5. Сумма допущенного ими убытка	32004		0.00

Председатель Правления **Голубков А.К.**

М.П.

Главный бухгалтер **Зубова Е.К.**

" 04 " апреля 2007 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)
за 2006 год

Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован 27 июля 1994 года и имеет Генеральную лицензию на совершение банковских операций № 2999. Банк имеет филиал в г. Санкт-Петербург (зарегистрированный 07 июля 2000 года, регистрационный № 2999/1), а так же кредитно-кассовый офис в г. Нижний Новгород, дополнительный офис «Бентли», операционную кассу вне кассового узла «Харлей Дэвидсон», представительство в городе Екатеринбург.

Годовая отчетность составлена в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, положений (стандартов) бухгалтерского учета, регламентирующих вопросы учета и отчетности, принципы и методы учета статей баланса. Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы учтены в первоначальной оценке, которая определена исходя из фактических затрат возникших в связи с приобретением банком права собственности. Амортизация на основные средства начислялась линейным способом в течение предполагаемого срока их использования, начиная с даты ввода их в эксплуатацию. Финансовые вложения в уставный капитал других организаций, вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения и котируемости на рынке отражены в отчете либо по цене приобретения (инвестиционный портфель, портфель участия, не котируемые ценные бумаги), либо по рыночной цене (котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи). Дебиторская задолженность банка отражена в сумме фактической задолженности. Собственные ценные бумаги, выпущенные банком, учтены по номинальной стоимости. Кредиторская задолженность отражена в сумме фактической задолженности. Требования и обязательства банка в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса и представлены по курсу соответствующей валюты к российскому рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Данные представленные в годовом отчете сопоставимы с данными годового отчета за 2005 год, так как принципы и методы учета статей баланса в течение отчетного года не менялись.

Финансовое состояние Судостроительного банка (ООО) стабильно устойчивое.

Основными операциями Судостроительного банка (ООО) в прошедшем году продолжали быть операции по кредитованию юридических лиц. Доля дохода от данных операций составила около 80% от общей суммы операционных доходов. Еще около 15% принесли операции с ценными бумагами. Оставшиеся 5% пришлись на комиссионные доходы и доходы от операций с иностранной валютой.

Что касается географического среза проводимых операций, то в прошедшем году свыше 90% операций продолжало быть сосредоточено в московском регионе.

Существенных изменений в деятельности Судостроительного банка (ООО) в 2006 году не произошло. Среди событий, укрепивших финансовую устойчивость, можно упомянуть размещение дебютного облигационного займа на 1.5 млрд.руб. в июле 2006 года.

Банк продолжает уделять пристальное внимание кредитным и рыночным рискам, как наиболее актуальным для деятельности Банка.

Судостроительным банком (ООО) проведена инвентаризация всех статей баланса. В том числе:

- по состоянию на 1 декабря отчетного года - основных средств;

- по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату) - денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы. Незавершенное строительство отсутствует.

По результатам инвентаризации перечисленных выше статей расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Проведена инвентаризация остатков по счетам невыясненных поступлений (списаний). Так по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в рублях на 01.01.2007 числился остаток 22 731 469,09 рублей, образовавшийся в результате поступления сумм, по которым были неправильно указаны реквизиты получателей. По всем зачисленным на счет 47416 суммам по состоянию на 01.01.2007 не прошло 5 рабочих дней с момента поступления. При получении данных сумм банком были приняты оперативные меры к обеспечению зачисления средств по назначению путем направления через Банк России запроса кредитной организации (филиалу) плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов.

По счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в долларах США на 01.01.2007 г. остаток составил 333627,32 USD. Данная сумма сложилась из следующих поступлений:

- сумма 250 000,00 USD поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS NEW YORK,NY US 07.12.2006г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 19.01.2007 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению;

- сумма 20 000,00 USD поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS NEW YORK,NY US 11.12.2006г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 22.01.2007 средства были возвращены отправителю вследствие отсутствия счета получателя;

- сумма 23 219,00 USD поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS NEW YORK,NY US 21.12.2006г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 09.01.2007 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению;

- сумма 36 198,32 USD поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS NEW YORK,NY US 26.12.2006г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 19.01.2007 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению;
- сумма 210,00 USD поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS NEW YORK,NY US 27.12.2006г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 29.01.2007 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению;

- сумма 4 000,00 USD поступила на корреспондентский счет Судостроительного банка (ООО) в DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS NEW YORK,NY US 27.12.2006г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 17.01.2007 средства были возвращены отправителю вследствие отсутствия счета получателя;

Остатков по счету 47417 " Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения" на 01.01.2007 г. нет.

Банком проведена сверка остатков счетов по учету требований и обязательств по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счете первого порядка N 474 "Расчеты по отдельным операциям". В результате сверки расхождений не выявлено.

Судостроительным банком (ООО) проведена сверка переходящих на новый год остатков на счете N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями". Так, из общей суммы 21033777,08 рублей дебиторской задолженности на момент подготовки годового отчета осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями на сумму 21027507,93 рублей, из них уже получены полностью оформленные акты с подтверждением остатков в части 20455093,76 рублей, что составляет 97,28%. Остатки на трех лицевых счетах в сумме 572414,17 не подтверждены контрагентами. Это объясняется тем, что данные контрагенты отразили у себя в бухгалтерском учете акты выполненных работ в декабре 2006 года, без соответствующего подтверждения и подписи со стороны Судостроительного банка (ООО). Банк получил соответствующие документы в 2007 году и только на основании полученных документов отразил выполнение работ на расходах прошлых лет, выявленных в отчетном году. Остатки в сумме 6269,15 рублей является просроченной задолженностью свыше 30 дней. По вышеназванной задолженности по состоянию на 01.01.2007 года сформирован резерв в размере 100%.

Проведена сверка переходящих на новый год остатков на балансовом счете N 60314. Так, из общей суммы 631721,64 рублей на момент подготовки годового отчета осуществлена сверка дебиторской задолженности и получены полностью оформленные акты с подтверждением остатков на 631721,64 рублей, что составляет 100,00%.

Незавершенное строительство отсутствует.

Всем клиентам юридическим лицам банка разосланы письма о подтверждении остатков на 01 января 2007 года. На момент подписания годового отчета получены письменные подтверждения по 2500 счетам, что составляет 28,57%% от общего количества открытых на отчетную дату (8750 счетов) и 52,39 %% от количества работавших в течение отчетного года счетов (4772 счетов). В подсчет не входят счета НОСТРО и счета, открытые для обслуживания физических лиц, по которым условиями договора банковского счета не предусмотрено подтверждение остатков на 01 января года, следующего за отчетным. Отсутствие операций более года, неявка клиентов в банк, отсутствие сведений о местонахождении клиента не позволили получить подтверждения по 6250 счетам. Процедура письменных подтверждений будет продолжена до момента их получения.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Судостроительный банк (ООО) ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, такие как принятие решения о реорганизации; принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг; существенное снижение рыночной стоимости инвестиций; крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов; существенное снижение стоимости основных средств; прекращение существенной части основной деятельности; авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация; непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты; действия органов государственной власти - не происходили. В составе событий после отчетной даты Судостроительным банком (ООО) было произведено списание излишне начисленного налога на прибыль за 2006 год в размере 1758232,00, в связи с чем на эту сумму изменился размер собственных средств (капитала) Банка.

В 2006 году по сравнению с предыдущим годом Банком не вносились существенные изменения в свою учетную политику, которые могли бы повлиять на сопоставимость показателей годового отчета.

Изменений в учетной политике Банка на следующий за отчетным год не планируется.

Председатель Правления А.К. Голубков

Главный бухгалтер Е.К. Зубова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2007 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	176757	116866
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5898955	2913727
2.1.	Обязательные резервы	247883	113040
3.	Средства в кредитных организациях	892934	281411
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	80779	0
5.	Чистая ссудная задолженность	19835263	16888685
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1396933	544250
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1448249	1640368
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	77650	27924
9.	Требования по получению процентов	8445	4212
10.	Прочие активы	296142	50050
11.	Всего активов	30112107	22467493
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	7016453	6810658
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	11090149	6795927
14.1.	Вклады физических лиц	1239093	418045
15.	Выпущенные долговые обязательства	8044570	5428829
16.	Обязательства по уплате процентов	422745	161115
17.	Прочие обязательства	60583	14788
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	308733	60553
19.	Всего обязательств	26943233	19271870
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	2660000	2660000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	2660000	2660000
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	0	0
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	587933	201396
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	736770	417810
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	360037	319209

27.	Всего источников собственных средств	3168874	3195623
28.	Всего пассивов	30112107	22467493
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	11427753	5377676
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	774241	359297
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		

Операции, подлежащие отражению по статье 1.Касса,2.Ценные бумаги в управлении,3.Драгоценные металлы, 4.Кредиты предоставленные, 5.Средства, использованные на другие цели, 6.Расчеты по доверительному управлению, 7.Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, 8.Текущие счета, 9.Расходы по доверительному управлению, 10.Убыток по доверительному управлению, 11.Капитал в управлении, 12.Расчеты по доверительному управлению,13.Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, 14.Доходы от доверительного управления,15.Прибыль по доверительному управлению раздела V.СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ не осуществлялись.

Председатель Правления Голубков А.К.

М.П.

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер /порядковый номер	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2006 год

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	483656	391298
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1893906	1368319
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	178248	123939
5	Других источников	1240	1423
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	2557050	1884979
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	300278	188339
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	55781	19304
9	Выпущенным долговым обязательствам	417431	277802
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	773490	485445
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1783560	1399534
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-31229	-105869
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1536	-17389
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	138104	-176385
16	Комиссионные доходы	129949	96083

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

Председатель Правления Голубков А.К.

М.П.

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2007 года

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409808
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.	3278549.0	3219899.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	16.6	21.9
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	2794668.0	1882835.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	2794668.0	1882835.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	358251.0	60785.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	358251.0	60785.0

Председатель Правления Голубков А.К.

М.П.

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого банка "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2006 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2006 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Дата аудиторского заключения	04.04.2007 г.
Наименование аудиторской организации	ООО «ФинЭкспертиза»
Номер и дата государственной регистрации	Свидетельство о государственной регистрации № 937.341, выдано МРП 05 мая 1997 года
Номер, дата выдачи лицензии	№ Е 002588, выдана 06.11.2002
Дата начала действия лицензии	06.11.2002
Дата окончания действия лицензии	05.11.2007
Наименование органа, выдавшего Лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Является/не является членом аккредитованного аудиторского объединения:	является
Фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации:	Трубникова Елена Александровна

Место печати

_____
(подпись)

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

Фамилия, имя, отчество лица:	Борзова Наталья Евгеньевна
Должность:	Заместитель Генерального директора
Номер и дата выдачи квалификационного аттестата:	№ К 002167 от 20 декабря 2002 года
Дата окончания действия квалификационного аттестата:	без ограничения срока действия
Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата):	Приказ № 1/1 от 09.01.2007г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2006 г.

Наименование кредитной организации Судостроительный банк (ООО)
Почтовый адрес 115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы
0409101

Месячная

тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А. Балансовые счета												
Актив												
20202	62760	40522	103282	909633	766169	1675802	853282	770655	1623937	119111	36036	155147
20207	5736	797	6533	59071	63951	123022	60914	63366	124280	3893	1382	5275
20208	3133	467	3600	36130	2377	38507	24086	1686	25772	15177	1158	16335

|20209 0 0 0 470657 109880 580537 470657 109880 580537 0 0
0|
|30102 1184583 0 1184583 66661753 0 66661753 62217882 0 62217882 5628454 0
5628454|
|30110 452696 20009 472705 1277206 357581 1634787 1610689 348810 1959499 119213 28780
147993|
|30114 0 642768 642768 0 29055499 29055499 0 29175452 29175452 0 522815
522815|
|30115 0 67 67 0 1545 1545 0 49 49 0 1563
1563|
|30202 196910 0 196910 3915 0 3915 0 0 0 200825 0
200825|
|30204 42119 0 42119 4939 0 4939 0 0 0 47058 0
47058|
|30213 145854 0 145854 1130000 0 1130000 1055291 0 1055291 220563 0
220563|
|30221 0 0 0 565000 40768 605768 565000 40768 605768 0 0
0|
|30233 7821 357 8178 183184 25682 208866 171083 26039 197122 19922 0
19922|
|30302 142992 8836 151828 1443354 801833 2245187 1486187 798043 2284230 100159 12626
112785|
|30306 0 10526 10526 0 118 118 0 2745 2745 0 7899
7899|
|30402 8776 80 8856 4995017 1 4995018 4981255 1 4981256 22538 80
22618|
|30404 0 0 0 4499265 0 4499265 4499265 0 4499265 0 0
0|
|30602 131 8 139 252917 248644 501561 3002 248645 251647 250046 7
250053|
|32002 1274100 26702 1300802 6505700 112668 6618368 7779800 139370 7919170 0 0
0|
|32003 247000 0 247000 4769810 434754 5204564 5016810 434754 5451564 0 0
0|
|32004 2200000 106299 2306299 5187653 198566 5386219 4440600 134766 4575366 2947053 170099
3117152|
|32005 129000 0 129000 200000 0 200000 129000 0 129000 200000 0
200000|
|32006 700000 304724 1004724 246500 3114 249614 480000 307838 787838 466500 0
466500|
|32007 230000 0 230000 0 305740 305740 30000 826 30826 200000 304914
504914|
|32008 140000 0 140000 0 0 0 0 0 0 140000 0
140000|
|32102 0 1131532 1131532 0 28951 28951 0 1160483 1160483 0 0
0|
|32103 0 0 0 0 1600 1600 0 1600 1600 0 0
0|
|32104 0 0 0 0 39569 39569 0 72 72 0 39497
39497|
|32107 0 44735 44735 0 541 541 0 45276 45276 0 0
0|
|32201 0 9151 9151 0 149 149 0 135 135 0 9165
9165|
|32301 0 9 9 0 0 0 0 0 0 0 9
9|
|32302 0 6500 6500 0 2857539 2857539 0 2864039 2864039 0 0
0|
|32303 0 0 0 0 521469 521469 0 501800 501800 0 19669
19669|
|32501 0 0 0 12 0 12 12 0 12 0 0
0|

|32802 11902 6959 18861 16187 4001 20188 19134 7663 26797 8955 3297
12252|
|45101 379356 0 379356 206324 0 206324 270740 0 270740 314940 0
314940|
|45106 100000 0 100000 150000 0 150000 100000 0 100000 150000 0
150000|
|45107 603353 15267 618620 39050 236 39286 163947 1569 165516 478456 13934
492390|
|45108 1082032 344962 1426994 167000 12533 179533 0 6824 6824 1249032 350671
1599703|
|45201 870751 0 870751 1694838 0 1694838 2206467 0 2206467 359122 0
359122|
|45203 3695 0 3695 10334 0 10334 14029 0 14029 0 0
0|
|45204 693540 0 693540 2000 0 2000 693540 0 693540 2000 0
2000|
|45205 41950 3039 44989 114992 46 115038 73872 44 73916 83070 3041
86111|
|45206 3746194 304904 4051098 913940 57248 971188 148045 10954 158999 4512089 351198
4863287|
|45207 2907762 618674 3526436 606240 9405 615645 408775 24183 432958 3105227 603896
3709123|
|45208 3292762 426153 3718915 178587 3308 181895 5685 222170 227855 3465664 207291
3672955|
|45503 0 0 0 4000 0 4000 0 0 0 4000 0
4000|
|45504 0 2105 2105 15000 12 15012 0 1327 1327 15000 790
15790|
|45505 99849 3044 102893 41120 9335 50455 18779 211 18990 122190 12168
134358|
|45506 356081 58473 414554 21723 1606 23329 88025 14273 102298 289779 45806
335585|
|45507 81854 250271 332125 59000 98797 157797 34 6695 6729 140820 342373
483193|
|45509 4635 5706 10341 5682 6263 11945 7326 7933 15259 2991 4036
7027|
|45705 0 49 49 0 0 0 0 49 49 0 0
0|
|45708 29 345 374 144 143 287 173 271 444 0 217
217|
|45812 11529 21915 33444 135 6 141 0 21921 21921 11664 0
11664|
|45815 168 10933 11101 0 1332 1332 18 1113 1131 150 11152
11302|
|45912 0 0 0 36 0 36 36 0 36 0 0
0|
|45915 0 0 0 1 991 992 1 991 992 0 0
0|
|47001 0 526 526 0 8 8 0 7 7 0 527
527|
|47101 203 0 203 0 0 0 0 0 0 203 0
203|
|47404 155206 276 155482 80766677 79968095 160734772 80851505 79968095 160819600 70378 276
70654|
|47406 0 0 0 0 32315 32315 0 32315 32315 0 0
0|
|47408 0 0 0 149540975 294550645 444091620 149540975 294550645 444091620 0 0
0|
|47410 0 34869 34869 0 603 603 0 584 584 0 34888
34888|
|47417 0 0 0 5 0 5 5 0 5 0 0
0|

47423	19	293	312	4624	1367842	1372466	4624	1367865	1372489	19	270
289											
47427	27439	9157	36596	226753	26642	253395	246346	35200	281546	7846	599
8445											
47502	30566	6528	37094	8993	6145	15138	2838	741	3579	36721	11932
48653											
50104	0	59116	59116	0	97097	97097	0	156213	156213	0	0
0											
50112	0	0	0	0	2403	2403	0	2403	2403	0	0
0											
50113	0	0	0	78348	0	78348	0	0	0	78348	0
78348											
50205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0											
50206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0											
50207	10000	0	10000	220000	0	220000	10000	0	10000	220000	0
220000											
50208	99905	0	99905	431090	0	431090	150995	0	150995	380000	0
380000											
50209	0	1339028	1339028	0	20120	20120	0	19286	19286	0	1339862
1339862											
50305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0											
50306	0	0	0	219456	0	219456	219456	0	219456	0	0
0											
50307	0	0	0	10000	0	10000	0	0	0	10000	0
10000											
50308	721903	0	721903	829159	0	829159	769047	0	769047	782015	0
782015											
50406	9833	0	9833	16256	3273	19529	20185	3273	23458	5904	0
5904											
50607	0	2217	2217	0	3301	3301	0	5518	5518	0	0
0											
50608	0	1190	1190	0	113518	113518	0	113263	113263	0	1445
1445											
50610	0	0	0	0	91	91	0	91	91	0	0
0											
50705	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0
9											
50706	1606	0	1606	0	0	0	0	0	0	1606	0
1606											
50708	0	423	423	0	7	7	0	7	7	0	423
423											
50806	108953	0	108953	38244	0	38244	38311	0	38311	108886	0
108886											
50905	79	0	79	182	0	182	82	0	82	179	0
179											
51401	0	0	0	283058	0	283058	283058	0	283058	0	0
0											
51402	0	0	0	47221	0	47221	0	0	0	47221	0
47221											
51403	143346	0	143346	465592	0	465592	252143	0	252143	356795	0
356795											
51404	450229	0	450229	168011	0	168011	424951	0	424951	193289	0
193289											
51405	496345	0	496345	599856	0	599856	621934	0	621934	474267	0
474267											
51406	757009	0	757009	82162	0	82162	217977	0	217977	621194	0
621194											
51505	0	0	0	186184	0	186184	40118	0	40118	146066	0
146066											

52502	494629	11557	506186	113063	1995	115058	80996	8178	89174	526696	5374
532070											
60302	864	0	864	18	0	18	1	0	1	881	0
881											
60304	77	0	77	377	0	377	450	0	450	4	0
4											
60306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0											
60308	60	0	60	37340	0	37340	37400	0	37400	0	0
0											
60310	2725	0	2725	6345	0	6345	4497	0	4497	4573	0
4573											
60312	36691	0	36691	29348	0	29348	45005	0	45005	21034	0
21034											
60314	128	3169	3297	182	193	375	174	2866	3040	136	496
632											
60323	6	0	6	103	0	103	107	0	107	2	0
2											
60401	61420	0	61420	9439	0	9439	1408	0	1408	69451	0
69451											
60701	14131	0	14131	19776	0	19776	8750	0	8750	25157	0
25157											
61002	1615	0	1615	980	0	980	146	0	146	2449	0
2449											
61008	679	0	679	1074	0	1074	1382	0	1382	371	0
371											
61009	1204	0	1204	742	0	742	1671	0	1671	275	0
275											
61010	90	0	90	0	0	0	0	0	0	90	0
90											
61202	0	0	0	2100	0	2100	2100	0	2100	0	0
0											
61204	0	0	0	386163	178054	564217	386163	178054	564217	0	0
0											
61403	2040	306	2346	1898	17	1915	900	137	1037	3038	186
3224											
61406	0	0	0	136010	0	136010	136010	0	136010	0	0
0											
70201	46603	0	46603	31324	0	31324	77927	0	77927	0	0
0											
70202	17716	0	17716	14398	0	14398	32114	0	32114	0	0
0											
70203	10594	0	10594	3293	0	3293	13887	0	13887	0	0
0											
70204	59517	0	59517	78604	0	78604	138121	0	138121	0	0
0											
70205	886921	0	886921	447571	0	447571	1334492	0	1334492	0	0
0											
70206	33732	0	33732	43887	0	43887	77619	0	77619	0	0
0											
70208	10	0	10	2	0	2	12	0	12	0	0
0											
70209	2380215	0	2380215	1406690	0	1406690	3786905	0	3786905	0	0
0											
70501	14349	0	14349	31873	0	31873	0	0	0	46222	0
46222											
итого по активу (баланс)											
	28539719	5895543	34435262	340673495	412556334	753229829	339956228	413950030	753906258	29256986	4501847
33758833											

Пассив

|10404 2660000 0 2660000 0 0 0 0 0 0 2660000 0
2660000|
|10701 400000 0 400000 0 0 0 0 0 0 400000 0
400000|
|10703 336770 0 336770 0 0 0 0 0 0 336770 0
336770|
|30109 1305042 848951 2153993 19772485 15252865 35025350 19697390 15278033 34975423 1229947 874119
2104066|
|30112 0 24386 24386 0 1846996 1846996 0 1858073 1858073 0 35463
35463|
|30220 0 0 0 0 112559 112559 0 112559 112559 0 0
0|
|30222 0 0 0 70 17611 17681 70 17611 17681 0 0
0|
|30231 178028 0 178028 256176 0 256176 260257 0 260257 182109 0
182109|
|30232 6139 0 6139 1177504 6143 1183647 1190475 6146 1196621 19110 3
19113|
|30301 142992 8836 151828 1486187 798043 2284230 1443354 801833 2245187 100159 12626
112785|
|30305 0 10526 10526 0 2745 2745 0 118 118 0 7899
7899|
|30408 0 0 0 1585180 0 1585180 1585180 0 1585180 0 0
0|
|30601 43047 0 43047 634775 0 634775 758275 0 758275 166547 0
166547|
|30603 0 0 0 50005 0 50005 50005 0 50005 0 0
0|
|30607 0 0 0 0 0 0 52500 0 52500 52500 0
52500|
|31302 858000 1064770 1922770 8714000 7624846 16338846 7856000 6560076 14416076 0 0
0|
|31303 330000 101312 431312 3096000 3236440 6332440 2766000 3135128 5901128 0 0
0|
|31304 2478000 135521 2613521 3402000 968546 4370546 3743000 2091217 5834217 2819000 1258192
4077192|
|31305 0 48549 48549 0 85940 85940 220000 37391 257391 220000 0
220000|
|31306 400000 0 400000 360000 31 360031 0 17410 17410 40000 17379
57379|
|31307 200000 26315 226315 0 26668 26668 0 353 353 200000 0
200000|
|31308 140000 0 140000 0 0 0 0 0 0 140000 0
140000|
|31406 0 78944 78944 0 79379 79379 0 435 435 0 0
0|
|31407 49600 0 49600 49600 0 49600 0 0 0 0 0
0|
|32801 10542 9043 19585 17855 10641 28496 13014 2013 15027 5701 415
6116|
|40502 6 0 6 0 0 0 0 0 0 6 0
6|
|40701 52179 9 52188 3763500 41887 3805387 4245423 41887 4287310 534102 9
534111|
|40702 3119439 315980 3435419 61622932 10403393 72026325 65635846 10295248 75931094 7132353 207835
7340188|
|40703 16205 3202 19407 28512 1153 29665 24091 1134 25225 11784 3183
14967|
|40802 11887 1147 13034 83444 3930 87374 80331 3329 83660 8774 546
9320|
|40804 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
0|

|40805 4 0 4 0 0 0 0 0 0 4 0 4|
|40807 4383 1381017 1385400 35871 1964771 2000642 44894 804262 849156 13406 220508 233914|
|40813 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0|
|40814 13 0 13 0 0 0 0 0 0 13 0 13|
|40817 50646 36647 87293 358782 251836 610618 440533 251029 691562 132397 35840 168237|
|40818 1300 0 1300 19373 0 19373 18073 0 18073 0 0 0|
|40819 0 0 0 0 14922 14922 0 14922 14922 0 0 0|
|40820 1276 1607 2883 2557 3871 6428 2396 6093 8489 1115 3829 4944|
|40901 4440 0 4440 4440 0 4440 15930 0 15930 15930 0 15930|
|40909 0 7 7 0 0 0 0 0 0 0 7 7|
|40911 0 0 0 21032 238 21270 21032 238 21270 0 0 0|
|42004 10000 0 10000 0 0 0 0 0 0 10000 0 10000|
|42006 0 0 0 0 0 0 32000 0 32000 32000 0 32000|
|42101 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0|
|42104 33000 0 33000 30000 0 30000 36000 0 36000 39000 0 39000|
|42106 282001 0 282001 0 0 0 0 0 0 282001 0 282001|
|42107 600 0 600 0 0 0 0 0 0 600 0 600|
|42206 40000 0 40000 40000 0 40000 40000 0 40000 40000 0 40000|
|42301 176072 81435 257507 414186 143820 558006 411587 69746 481333 173473 7361 180834|
|42302 3660 0 3660 3660 0 3660 1643 132 1775 1643 132 1775|
|42303 578 1655 2233 55628 6879 62507 120504 31211 151715 65454 25987 91441|
|42304 228881 3831 232712 51781 383 52164 2892 1777 4669 179992 5225 185217|
|42305 527197 88119 615316 32670 1810 34480 37201 1872 39073 531728 88181 619909|
|42306 39557 16215 55772 12230 8836 21066 11035 3072 14107 38362 10451 48813|
|42309 1 0 1 0 0 0 0 0 0 1 0 1|
|42314 0 3169 3169 0 52 52 0 54 54 0 3171 3171|
|42315 0 1579 1579 0 23 23 0 24 24 0 1580 1580|
|42503 0 0 0 0 621 621 0 66449 66449 0 65828 65828|
|42505 0 126311 126311 0 1820 1820 0 1898 1898 0 126389 126389|
|42506 0 221044 221044 0 5076 5076 0 226395 226395 0 442363 442363|
|42601 10 3259 3269 160 10067 10227 303 7998 8301 153 1190 1343|

|42602 0 0 0 0 7 7 0 2640 2640 0 2633
2633|
|42603 0 0 0 0 48 48 0 6607 6607 0 6559
6559|
|42604 1096 86367 87463 0 3641 3641 0 1284 1284 1096 84010
85106|
|42605 442 5263 5705 0 97 97 0 2733 2733 442 7899
8341|
|42607 2370 0 2370 0 0 0 0 0 0 2370 0
2370|
|43801 401 0 401 0 0 0 0 0 0 401 0
401|
|44006 0 0 0 0 784 784 0 290426 290426 0 289642
289642|
|45115 461575 0 461575 99885 0 99885 79252 0 79252 440942 0
440942|
|45215 2084596 0 2084596 738897 0 738897 837067 0 837067 2182766 0
2182766|
|45515 147857 0 147857 32622 0 32622 25575 0 25575 140810 0
140810|
|45715 35 0 35 55 0 55 22 0 22 2 0
2|
|45818 30435 0 30435 8202 0 8202 646 0 646 22879 0
22879|
|47403 0 0 0 1586414 0 1586414 1586414 0 1586414 0 0
0|
|47405 0 0 0 1 41423 41424 1 41423 41424 0 0
0|
|47407 0 0 0 150664801 293398326 444063127 150664801 293398326 444063127 0 0
0|
|47409 0 34869 34869 0 584 584 0 603 603 0 34888
34888|
|47411 19784 4351 24135 2539 725 3264 6189 1301 7490 23434 4927
28361|
|47416 10001 1423 11424 144772 485493 630265 157503 492854 650357 22732 8784
31516|
|47422 0 0 0 0 696 696 0 696 696 0 0
0|
|47425 162543 0 162543 217132 0 217132 363604 0 363604 309015 0
309015|
|47426 22684 9136 31820 31336 14512 45848 30894 15678 46572 22242 10302
32544|
|47501 16897 114 17011 26525 436 26961 11773 506 12279 2145 184
2329|
|50213 500 0 500 500 0 500 0 0 0 0 0
0|
|50405 0 0 0 26873 22366 49239 26873 22366 49239 0 0
0|
|50609 0 0 0 0 603 603 0 603 603 0 0
0|
|50709 20 0 20 0 0 0 788 0 788 808 0
808|
|50809 1729 0 1729 7119 0 7119 7119 0 7119 1729 0
1729|
|51510 0 0 0 401 0 401 1862 0 1862 1461 0
1461|
|52005 1500000 0 1500000 0 0 0 0 0 0 1500000 0
1500000|
|52301 57111 131573 188684 759350 322159 1081509 809350 319608 1128958 107111 129022
236133|
|52302 22000 0 22000 22000 0 22000 0 0 0 0 0
0|

52303	277000	0	277000	270000	0	270000	0	0	0	7000	0
7000											
52304	263000	315776	578776	58000	319003	377003	80086	3227	83313	285086	0
285086											
52305	1386130	104033	1490163	649000	2598	651598	542500	318628	861128	1279630	420063
1699693											
52306	2023420	0	2023420	40350	0	40350	135468	0	135468	2118538	0
2118538											
52307	2198120	0	2198120	0	0	0	0	0	0	2198120	0
2198120											
52501	312522	11557	324079	13280	8178	21458	57223	1996	59219	356465	5375
361840											
60301	540	0	540	8323	0	8323	38510	0	38510	30727	0
30727											
60303	4	0	4	3918	0	3918	3914	0	3914	0	0
0											
60305	1893	0	1893	41472	0	41472	39579	0	39579	0	0
0											
60309	112	0	112	300	0	300	281	0	281	93	0
93											
60311	0	0	0	1264	0	1264	1264	0	1264	0	0
0											
60320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0											
60322	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0
5											
60324	6	0	6	0	0	0	1	0	1	7	0
7											
60601	19790	0	19790	1236	0	1236	1589	0	1589	20143	0
20143											
61203	0	0	0	676279	98500	774779	676279	98500	774779	0	0
0											
61306	0	0	0	134284	0	134284	134284	0	134284	0	0
0											
70101	169883	0	169883	448810	0	448810	278927	0	278927	0	0
0											
70102	105897	0	105897	160031	0	160031	54134	0	54134	0	0
0											
70103	929789	0	929789	1416476	0	1416476	486687	0	486687	0	0
0											
70106	709	0	709	907	0	907	198	0	198	0	0
0											
70107	2240819	0	2240819	3538685	0	3538685	1297866	0	1297866	0	0
0											
70301	474204	0	474204	5490939	0	5490939	5421236	0	5421236	404501	0
404501											
итого по пассиву(баланс)											
	29087414	5347848	34435262	274505573	337655020	612160593	274716993	336767171	611484164	29298834	4459999
33758833											

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0
1											
90703	685000	0	685000	360000	0	360000	425000	0	425000	620000	0
620000											
90704	0	0	0	779350	318939	1098289	779350	318939	1098289	0	0
0											
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0											
90803	3735603	551382	4286985	157382	324803	482185	296404	327100	623504	3596581	549085
4145666											
90901	109785	0	109785	12150	0	12150	7008	0	7008	114927	0
114927											
90902	499624	0	499624	2319	0	2319	138045	0	138045	363898	0
363898											
90908	0	44408	44408	0	22266	22266	0	1076	1076	0	65598
65598											
91103	0	5113	5113	0	3	3	0	5116	5116	0	0
0											
91202	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0
8											
91203	904001	0	904001	380001	0	380001	363501	0	363501	920501	0
920501											
91207	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0
6											
91303	5503820	480243	5984063	6040511	321873	6362384	6432448	486143	6918591	5111883	315973
5427856											
91305	13049969	6082387	19132356	2446628	80654	2527282	625361	1919659	2545020	14871236	4243382
19114618											
91307	7773101	2188027	9961128	1485205	544452	2029657	1051162	797928	1849090	8207144	1934551
10141695											
91401	591347	0	591347	74373	0	74373	55148	0	55148	610572	0
610572											
91501	6726	0	6726	378	0	378	318	0	318	6786	0
6786											
91502	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0
5											
91503	24206	0	24206	1419	0	1419	301	0	301	25324	0
25324											
91504	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0
15											
91603	0	0	0	12	0	12	12	0	12	0	0
0											
91604	105604	4759	110363	54380	4517	58897	141453	8263	149716	18531	1013
19544											
99998	1699801	0	1699801	3813957	0	3813957	2681036	0	2681036	2832722	0
2832722											
итого по активу (баланс)											
	34688622	9356319	44044941	15608065	1617507	17225572	12996547	3864224	16860771	37300140	7109602
44409742											

Пассив

91302	91022	38205	129227	219334	552	219886	280000	576	280576	151688	38229
189917											
91309	666210	118389	784599	2350425	36791	2387216	3444318	26863	3471181	1760103	108461
1868564											
91404	307248	478727	785975	10549	63385	73934	4775	57425	62200	301474	472767
774241											
99999	42345140	0	42345140	14179735	0	14179735	13411615	0	13411615	41577020	0
41577020											

| итого по пассиву (баланс)
|
| 43409620 635321 44044941 16760043 100728 16860771 17140708 84864 17225572 43790285 619457
44409742|
+-------+----------+----------+----------+----------+----------+----------+----------+----------+----------+----------+----------+----------
---+

Г. Срочные сделки

Актив
|93001 4973644 6316251 11289895 68151132 75700618 143851750 73124776 82015134 155139910 0 1735
1735|
|93002 0 6520613 6520613 2703838 103679624 106383462 0 106903902 106903902 2703838 3296335
6000173|
|93202 0 0 0 0 4269 4269 0 4269 4269 0 0
0|
|93301 0 0 0 0 2152091 2152091 0 2152091 2152091 0 0
0|
|93302 0 0 0 0 4586058 4586058 0 2155853 2155853 0 2430205
2430205|
|93306 0 12982 12982 0 3289344 3289344 0 3302326 3302326 0 0
0|
|93307 0 45635 45635 0 3244697 3244697 0 3290332 3290332 0 0
0|
|93501 0 0 0 0 99836 99836 0 99836 99836 0 0
0|
|93502 0 0 0 0 99605 99605 0 99605 99605 0 0
0|
|93506 0 13676 13676 0 101317 101317 0 114993 114993 0 0
0|
|93507 0 46113 46113 0 54674 54674 0 100787 100787 0 0
0|
|93601 328433 0 328433 612608 0 612608 941041 0 941041 0 0
0|
|93602 0 0 0 961274 0 961274 613408 0 613408 347866 0
347866|
|93603 0 424689 424689 292086 101071 393157 239986 6372 246358 52100 519388
571488|
|93701 0 0 0 51076 0 51076 0 0 0 51076 0
51076|
|93702 0 0 0 28444 0 28444 0 0 0 28444 0
28444|
|93801 0 0 0 824591 0 824591 824591 0 824591 0 0
0|
|94001 0 125 125 2166 3005 5171 0 3130 3130 2166 0
2166|
| итого по активу (баланс)
|
| 5302077 13380084 18682161 73627215 193116209 266743424 75743802 200248630 275992432 3185490 6247663
9433153|

Пассив
|96001 68757 11217955 11286712 6764085 148309865 155073950 6697060 137091910 143788970 1732 0
1732|
|96002 4436710 2080887 6517597 64474607 42388310 106862917 62929077 43405370 106334447 2891180 3097947
5989127|
|96201 0 0 0 0 97542 97542 0 97542 97542 0 0
0|
|96202 0 0 0 0 4270 4270 0 4270 4270 0 0
0|
|96301 0 0 0 2742 2177017 2179759 2742 2177017 2179759 0 0
0|

|96302 0 0 0 2742 2183761 2186503 2742 4612516 4615258 0 2428755
2428755|
|96306 0 12970 12970 0 3288727 3288727 0 3275757 3275757 0 0
0|
|96307 0 45632 45632 0 3281791 3281791 0 3236159 3236159 0 0
0|
|96501 0 0 0 0 60559 60559 0 60559 60559 0 0
0|
|96502 0 0 0 0 60472 60472 0 60472 60472 0 0
0|
|96506 0 13614 13614 0 117101 117101 0 103487 103487 0 0
0|
|96507 0 46115 46115 0 102941 102941 0 56826 56826 0 0
0|
|96601 312124 0 312124 893041 0 893041 580917 0 580917 0 0
0|
|96602 0 0 0 580917 0 580917 911147 0 911147 330230 0
330230|
|96603 0 400833 400833 224216 6017 230233 270968 96174 367142 46752 490990
537742|
|96701 0 0 0 0 0 0 51076 0 51076 51076 0
51076|
|96702 0 0 0 0 0 0 30610 0 30610 30610 0
30610|
|96801 6199 0 6199 824591 0 824591 830891 0 830891 12499 0
12499|
|97001 16309 24056 40365 49149 14423 63572 55824 18765 74589 22984 28398
51382|
| итого по пассиву (баланс)
|
| 4840099 13842062 18682161 73816090 202092796 275908886 72363054 194296824 266659878 3387063 6046090
9433153|
+-------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-------------+-----------
---+

Д. Счета ДЕПО

Актив
|98000 902.0000 808.0000 687.0000
1023.0000|
|98010 4603962.0000 6651290.0000 8002167.0000
3253085.0000|
| итого по активу (баланс)
|
| 4604864.0000 6652098.0000 8002854.0000
3254108.0000|

Пассив
|98040 498424.0000 4996091.0000 4754891.0000
257224.0000|
|98050 3305449.0000 3167601.0000 1452080.0000
1589928.0000|
|98070 800844.0000 105126.0000 711103.0000
1406821.0000|
|98090 147.0000 91.0000 79.0000
135.0000|
| итого по пассиву (баланс)
|
| 4604864.0000 8268909.0000 6918153.0000
3254108.0000|
+-------+---+---+---+---
---+

Первый Зам. Председателя Правления Кунда Д.С.

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

М.П.

Исполнитель Слободинюк А.А.
Телефон: 745-79-90
11.01.2007

Контрольная сумма раздела А: 32892
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 12826
Контрольная сумма раздела Г: 56733
Контрольная сумма раздела Д: 58152
Версия программы (.EXE): 25.07.2006
Версия описателей (.PAK): 16.02.2006

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
Судостроительный банк (ООО)

Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций: в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	Всего
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	194157	49355	243512
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1324344	230679	1555023
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	21059	31124	52183
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	29	29
18.	Кредитным организациям	11118	191690	30524	222214
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	7480	7480
	Итого по символам 11101-11119	0	1731250	349191	2080441
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческими организациями, находящимися	11210	0	0	0

	в государственной (кроме федеральной) собственности				
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14.	Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	16927	16927
17.	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18.	Кредитными организациями	11218	0	0	0
19.	Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
	Итого по символам 11201-11219	0	0	16927	16927
	3. Полученные просроченные проценты от:				
1.	Минфина России	11301	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих организаций	11312	17211	1875	19086
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14.	Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15.	Граждан (физических лиц)	11315	54	1477	1531
16.	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17.	Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18.	Кредитных организаций	11318	12	0	12
19.	Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
	Итого по символам 11301-11319	0	17277	3352	20629
	4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1.	Минфина России	11401	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	11411	11	0	11
12.	Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15.	Кредитных организаций	11415	0	0	0
16.	Банков-нерезидентов	11416	0	8	8
	Итого по символам 11401-11416	0	11	8	19
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1.	В Банке России	11501	0	0	0
2.	В кредитных организациях	11502	3127	154	3281
3.	В банках-нерезидентах	11503	0	6970	6970
	Итого по символам 11501-11503	0	3127	7124	10251
	6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				

1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	289	48	337
3. В банках-нерезидентах	11603	38	4604	4642
Итого по символам 11601-11603	0	327	4652	4979
Итого по подразделу	0	1751992	381254	2133246
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	1803	51308	53111
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	13184	0	13184
3. Кредитных организаций	12103	2008	0	2008
4. Прочие долговые обязательства	12104	68494	0	68494
5. Иностранных государств	12105	0	32434	32434
6. Банков-нерезидентов	12106	0	125	125
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	8892	8892
Итого по символам 12101-12107	0	85489	92759	178248
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	45	0	45
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	45	0	45
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	238667	0	238667
4. Прочим векселям	12304	5604	0	5604
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	244271	0	244271
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	59029	10464	69493
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	15250	0	15250
3. Кредитных организаций	12403	59	0	59
4. Прочих ценных бумаг	12404	112697	0	112697
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	21	0	21
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	291	0	291
Итого по символам 12401-12407	0	187347	10464	197811
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	1025	0	1025
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	1025	0	1025
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	3940	70730	74670
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	28970	0	28970
Итого по символам 12601,12605,12606	0	32910	70730	103640
Итого по подразделу	0	551087	173953	725040
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость				

	которых указана в иностранной валюте				
1.	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	16383	0	16383
	Итого по символам 13101	0	16383	0	16383
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	5519707	0	5519707
	Итого по подразделу	0	5536090	0	5536090
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
	1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1.	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2.	Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3.	Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4.	Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
	2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1.	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2.	Организаций	14202	0	0	0
3.	Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4.	Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5.	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
	Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
	Итого по подразделу	0	0	0	0
	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1.	Кредитным операциям	16101	5362	127	5489
2.	Расчетным операциям	16104	0	0	0
3.	Другим операциям	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	5362	127	5489
	Итого по подразделу	0	5362	127	5489
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1.	На возможные потери по ссудам	17101	10445432	0	10445432
2.	По другим операциям	17103	610330	0	610330
	Итого по символам 17101-17103	0	11055762	0	11055762
	2. Комиссия полученная				
1.	По кассовым операциям	17201	13169	8586	21755
2.	По операциям инкассации	17202	2367	0	2367
3.	По расчетным операциям	17203	63588	6171	69759
4.	По выданным гарантиям	17204	26820	1323	28143
5.	По другим операциям	17205	7923	2	7925
	Итого по символам 17201-17205	0	113867	16082	129949
	3. Другие полученные доходы				
1.	От выбытия (реализации)	17301	14	0	14
2.	От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3.	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	0	0	0
4.	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5.	От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6.	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	3	0	3
7.	От сдачи имущества в аренду	17307	1240	0	1240
8.	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9.	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10.	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11.	От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12.	От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13.	От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14.	От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15.	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16.	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	42	0	42

17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	189	0	189
18. Другие доходы	17318	1361	25	1386
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	2849	25	2874
Итого по подразделу	0	11172478	16107	11188585
Всего доходов	10000	19017009	571441	19588450
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	144505	59234	203739
3. Банкам-нерезидентам	21103	508	4442	4950
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	145013	63676	208689
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	145013	63676	208689
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	1637	0	1637
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	1760	0	1760
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10. Кредитным организациям	22110	48224	41792	90016
11. Банкам-нерезидентам	22111	133	1396	1529
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	51754	43188	94942
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной)	22209	0	0	0

собственности					
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0	
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	718	0	718	
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	8922	0	8922	
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	4644	0	4644	
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0	
15. Кредитным организациям	22215	44	0	44	
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0	
Итого по символам 22201-22216	0	14328	0	14328	
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам					
1. Минфину России	22301	0	0	0	
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0	
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0	
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0	
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0	
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0	
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0	
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0	
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0	
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0	
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0	
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0	
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0	
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0	
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0	
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0	
Итого по символам 22301-22316	0	0	0	0	
Итого по подразделу	0	66082	43188	109270	
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, уплаченные по депозитам					
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	30058	5280	35338	
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	45	2717	2762	
Итого по символам 23101-23103	0	30103	7997	38100	
Итого по подразделу	0	30103	7997	38100	
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам					
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0	
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0	
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0	
4. Процентный расход по векселям	24104	306471	18203	324674	
5. Дисконтный расход по векселям	24105	91764	993	92757	
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	54316	2116	56432	
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	452551	21312	473863	
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	544	26020	26564	
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	983	44	1027	
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	249477	0	249477	
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	202	3	205	
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0	
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	251206	26067	277273	
Итого по подразделу	0	703757	47379	751136	
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых ука-					

зана в иностранной валюте					
(балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте					
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	17919	0	17919	
Итого по символам 25101	0	17919	0	17919	
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте					
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	5381603	0	5381603	
Итого по подразделу	0	5399522	0	5399522	
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)					
1. Расходы на содержание аппарата					
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	184869	0	184869	
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0	
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	25122	0	25122	
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0	
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	709	25	734	
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	124	0	124	
Итого по символам 26101-26109	0	210824	25	210849	
2. Социально-бытовые расходы					
1. Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0	
Итого по подразделу	0	210824	25	210849	
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)					
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:					
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0	
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0	
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0	
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0	
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0	
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0	
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	6	0	6	
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0	
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	2	0	2	
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0	
10. Другие нарушения	28111	25	0	25	
из них:					
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0	
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	33	0	33	
Итого по подразделу	0	33	0	33	
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)					
1. Отчисления в фонды и резервы					
1. На возможные потери	29101	11612118	0	11612118	
2. По другим операциям	29103	652948	0	652948	

Итого по символам 29101-29103	0	12265066	0	12265066
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	86	4671	4757
2. По операциям инкассации	29202	715	0	715
3. По расчетным операциям	29203	24959	9820	34779
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	863	863
5. По другим операциям	29205	0	5719	5719
Итого по символам 29201-29205	0	25760	21073	46833
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	18917	3832	22749
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	2194	0	2194
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	0	0
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	923	0	923
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	9413	2433	11846
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	8896	0	8896
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	0	0	0
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	610	0	610
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	207	0	207
9. Содержание зданий и сооружений	29317	460	0	460
10. Расходы по охране	29318	5213	0	5213
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	16582	0	16582
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	0	0	0
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	2182	187	2369
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	8212	0	8212
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	0	0	0
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	119	0	119
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	0	0	0
19. Прочие расходы	29329	2757	6	2763
Итого по символам 29301-29329	0	76685	6458	83143
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	840	0	840
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	840	0	840
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	14	0	14
6. Арендная плата	29406	18877	0	18877
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	1927	3	1930
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	25417	0	25417
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным	29420	0	0	0

делам, связанным с деятельностью кредитной организации					
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	5775	0	5775
20. Расходы по публикации отчетности	29422	8	0	8
21. Другие расходы	29423	15767	2680	18447
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	68625	2683	71308
Итого по подразделу	0	12436136	30214	12466350
Всего расходов	20000	18991470	192479	19183949
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	404501
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:			
а) прибыль	31005	374207
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	1
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	30294
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	0

И.О. Председателя Правления Мельников В.В.

И.О. Главного бухгалтера Ильина М.А.

М.П.
Исполнитель Слободинюк А.А.
Телефон: 745-79-90

17.01.2007

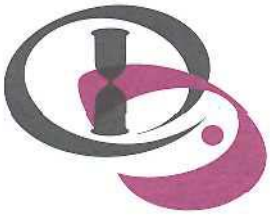
Контрольная сумма формы : 7029
Версия программы (.EXE): 25.07.2006
Версия описателей (.PAK): 31.03.2005

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2007 ГОД

Коммерческого банка

“Судостроительный банк”

(общество с ограниченной ответственностью)



ФИНЭКСПЕРТИЗА

АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

Участникам
Коммерческого банка "Судостроительный банк"
(общество с ограниченной ответственностью)

АУДИТОР

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза"

Место нахождения: 129110, г. Москва, Пр-кт Мира, д. 69, стр. 1

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 937.341 от 05 мая 1997 года, выдано Московской регистрационной палатой.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о регистрации Общества с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза" от 29 августа 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027739127734.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002588 от 06 ноября 2002 года, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком до 06 ноября 2012 года.

Аудитор является членом Московской аудиторской палаты и Национальной Федерации консультантов и аудиторов.

Штатные сотрудники ООО "ФинЭкспертиза", имеющие квалификационные аттестаты на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, принимавшие участие в аудиторской проверке:

1. Борзова Наталья Евгеньевна (квалификационный аттестат аудитора № К 002167);
2. Пироженко Ольга Анатольевна (квалификационный аттестат аудитора № К 010049).

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование: Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью).

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

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 059.094 от 15 августа 1994 года, выдано Московской регистрационной палатой.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о регистрации Коммерческого банка “Судостроительный банк” (общество с ограниченной ответственностью) от 11 сентября 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027739177091.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 27 июля 1994 года.

Регистрационный номер: 2999.

Лицензии на право осуществления банковских операций:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 18 марта 2002 года № 2999, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 20 июня 2007 года № 2999, выдана Центральным банком Российской Федерации.

Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 16 апреля 2004 года № 077-07617-100000 на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, срок действия - до 16 апреля 2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 27 марта 2007 года № 077-10052-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 16 апреля 2004 года № 077-07620-010000 на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, срок действия – до 16 апреля 2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 27 марта 2007 года № 077-10057-010000 на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 16 апреля 2004 года № 077-07624-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана Федеральной комиссий по рынку ценных бумаг, срок действия – до 16 апреля 2007 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 27 марта 2007 года № 077-10062-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 17 ноября 2005 года № 077-08728-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого банка "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января 2007 года по 31 декабря 2007 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого банка "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью) состоит из следующих форм:

Годового бухгалтерского отчета в составе:

- Годового бухгалтерского баланса;
- Отчета о прибылях и убытках;
- Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Пояснительной записки.

Отчетности, подлежащей опубликованию, в составе:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью).

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

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" от 07 августа 2001 года № 119-ФЗ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской палаты;

- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО “ФинЭкспертиза”;
- Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

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

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

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

По мнению Общества с ограниченной ответственностью “ФинЭкспертиза”, финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2007 года по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

«21» апреля 2008 года

Генеральный директор
ООО “ФинЭкспертиза” Микаелян А.С.
Руководитель аудиторской проверки
Заместитель Генерального директора Борзова Н.Е.

(квалификационный аттестат аудитора № К 002167 от 20 декабря 2002 года на неограниченный срок)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основаной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2007 год

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

(наименование кредитной организации)

115035, г. Москва, Садовническая ул., 5

(почтовый адрес)

(в рублях и копейках)

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
первого порядка	второго порядка			в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		А. Балансовые счета								
		А К Т И В								
		Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы								
202		**Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте**								
	20202	Касса кредитных организаций	155 147 335.32	13 010 309 979.92	4 874 219 289.70	17 884 529 269.62	12 986 100 764.96	4 840 255 439.64	17 826 356 204.60	213 320 400.34
	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	5 274 537.94	876 657 242.83	853 231 229.02	1 729 888 471.85	878 833 231.64	854 095 989.13	1 732 929 220.77	2 233 789.02
	20208	Денежные средства в банкоматах	16 334 778.40	585 900 106.00	16 592 690.55	602 492 796.55	569 929 626.00	16 767 201.79	586 696 827.79	32 130 747.16
	20209	Денежные средства в пути	0.00	10 140 828 146.18	2 285 285 385.78	12 426 113 531.96	10 133 108 135.75	2 282 057 019.41	12 415 165 155.16	10 948 376.80
		Итого (Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте:	**176 756 651.66**	**24 613 695 474.93**	**8 029 328 595.05**	**32 643 024 069.98**	**24 567 971 758.35**	**7 993 175 649.97**	**32 561 147 408.32**	**258 633 313.32**
		Итого (Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы):	**176 756 651.66**	**24 613 695 474.93**	**8 029 328 595.05**	**32 643 024 069.98**	**24 567 971 758.35**	**7 993 175 649.97**	**32 561 147 408.32**	**258 633 313.32**
		Раздел 3. Межбанковские операции								
301		**Корреспондентские счета**								
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	5 628 453 646.95	690 749 893 608.70	0.00	690 749 893 608.70	693 840 780 728.50	0.00	693 840 780 728.50	2 537 566 527.15
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	147 992 521.81	6 904 912 582.71	7 881 811 756.44	14 786 724 339.15	7 003 258 958.99	7 890 700 883.25	14 893 959 842.24	40 757 018.72
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	522 814 920.99	0.00	335 323 408 556.14	335 323 408 556.14	0.00	335 406 885 373.15	335 406 885 373.15	439 338 103.98
	30115	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	1 563 338.89	0.00	4 452 272.20	4 452 272.20	0.00	6 015 611.09	6 015 611.09	0.00
		Итого (Корреспондентские счета):	**6 300 824 428.64**	**697 654 806 191.41**	**343 209 672 584.78**	**1 040 864 478 776.19**	**700 844 039 687.49**	**343 303 601 867.49**	**1 044 147 641 554.98**	**3 017 661 649.85**
302		**Счета кредитных организаций по другим операциям**								
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	200 825 000.00	198 172 000.00	0.00	198 172 000.00	152 573 000.00	0.00	152 573 000.00	246 424 000.00
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	47 058 000.00	63 142 000.00	0.00	63 142 000.00	44 736 000.00	0.00	44 736 000.00	65 464 000.00
	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	220 563 339.87	13 503 000 000.00	0.00	13 503 000 000.00	13 512 256 424.90	0.00	13 512 256 424.90	211 306 914.97
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	5 074 303 006.00	476 904 331.18	5 551 207 337.18	5 074 303 006.00	476 904 331.18	5 551 207 337.18	0.00
	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	19 922 073.53	2 512 865 831.93	230 388 980.85	2 743 254 812.78	2 505 991 728.74	230 006 031.53	2 735 997 760.27	27 179 126.04
		Итого (Счета кредитных организаций по другим операциям):	**488 368 413.40**	**21 351 482 837.93**	**707 293 312.03**	**22 058 776 149.96**	**21 289 860 159.64**	**706 910 362.71**	**21 996 770 522.35**	**550 374 041.01**

303		**Расчеты с филиалами**								
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	112 785 307.40	12 032 242 254.65	9 161 059 905.03	21 193 302 159.68	12 080 345 504.49	9 143 992 692.12	21 224 338 196.61	81 749 270.47
	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	7 899 330.00	527 000 000.00	266 040.00	527 266 040.00	527 000 000.00	8 165 370.00	535 165 370.00	0.00
		Итого (Расчеты с филиалами):	**120 684 637.40**	**12 559 242 254.65**	**9 161 325 945.03**	**21 720 568 199.68**	**12 607 345 504.49**	**9 152 158 062.12**	**21 759 503 566.61**	**81 749 270.47**
304		**Расчеты на организованном рынке ценных бумаг**								
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	22 617 924.75	47 596 131 246.17	13 171.20	47 596 144 417.37	47 587 268 700.76	18 596.04	47 587 287 296.80	31 475 045.32
	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	0.00	76 104 783 370.00	0.00	76 104 783 370.00	76 104 783 370.00	0.00	76 104 783 370.00	0.00
		Итого (Расчеты на организованном рынке ценных бумаг):	**22 617 924.75**	**123 700 914 616.17**	**13 171.20**	**123 700 927 787.37**	**123 692 052 070.76**	**18 596.04**	**123 692 070 666.80**	**31 475 045.32**
306		**Расчеты по ценным бумагам**								
	30602	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	250 052 762.17	350 000 900.00	5 830 731 142.91	6 180 732 042.91	600 007 556.81	5 830 738 200.18	6 430 745 756.99	39 048.09
		Итого (Расчеты по ценным бумагам):	**250 052 762.17**	**350 000 900.00**	**5 830 731 142.91**	**6 180 732 042.91**	**600 007 556.81**	**5 830 738 200.18**	**6 430 745 756.99**	**39 048.09**
320		**Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям**								
	32002	на 1 день	0.00	102 368 409 862.00	3 873 614 103.46	106 242 023 965.46	102 368 409 862.00	3 873 614 103.46	106 242 023 965.46	0.00
	32003	на срок от 2 до 7 дней	0.00	68 254 282 520.00	2 641 766 908.85	70 896 049 428.85	68 254 282 520.00	2 641 766 908.85	70 896 049 428.85	0.00
	32004	на срок от 8 до 30 дней	3 117 151 639.00	34 578 892 000.00	422 015 152.00	35 000 907 152.00	34 402 644 733.00	552 840 138.00	34 955 484 871.00	3 162 573 920.00
	32005	на срок от 31 до 90 дней	200 000 000.00	1 700 920 000.00	50 496 300.00	1 751 416 300.00	1 900 920 000.00	50 496 300.00	1 951 416 300.00	0.00
	32006	на срок от 91 до 180 дней	466 500 000.00	1 421 500 000.00	312 473 562.00	1 733 973 562.00	1 368 000 000.00	312 473 562.00	1 680 473 562.00	520 000 000.00
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	504 914 138.00	856 500 000.00	19 963 920.00	876 463 920.00	806 500 000.00	324 878 058.00	1 131 378 058.00	250 000 000.00
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	140 000 000.00	0.00	0.00	0.00	140 000 000.00	0.00	140 000 000.00	0.00
		Итого (Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям):	**4 428 565 777.00**	**209 180 504 382.00**	**7 320 329 946.31**	**216 500 834 328.31**	**209 240 757 115.00**	**7 756 069 070.31**	**216 996 826 185.31**	**3 932 573 920.00**
321		**Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам**								
	32102	на 1 день	0.00	203 701 287.13	5 476 380 430.00	5 680 081 717.13	203 701 287.13	5 476 380 430.00	5 680 081 717.13	0.00
	32103	на срок от 2 до 7 дней	0.00	153 000 000.00	3 581 744 730.00	3 734 744 730.00	153 000 000.00	3 581 744 730.00	3 734 744 730.00	0.00
	32104	на срок от 8 до 30 дней	39 496 650.00	954 500 000.00	579 438 057.50	1 533 938 057.50	950 000 000.00	583 342 717.50	1 533 342 717.50	40 091 990.00
	32105	на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	5 179 020.00	5 179 020.00	0.00	5 179 020.00	5 179 020.00	0.00
	32106	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	13 166 600.00	13 166 600.00	0.00	13 166 600.00	13 166 600.00	0.00
		Итого (Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам):	**39 496 650.00**	**1 311 201 287.13**	**9 655 908 837.50**	**10 967 110 124.63**	**1 306 701 287.13**	**9 659 813 497.50**	**10 966 514 784.63**	**40 091 990.00**
322		**Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях**								
	32201	до востребования	9 164 545.67	0.00	106 024.06	106 024.06	0.00	9 147 838.73	9 147 838.73	122 731.00
	32202	на 1 день	0.00	600 000 000.00	0.00	600 000 000.00	600 000 000.00	0.00	600 000 000.00	0.00
	32203	на срок от 2 до 7 дней	0.00	600 000 000.00	0.00	600 000 000.00	600 000 000.00	0.00	600 000 000.00	0.00
	32204	на срок от 8 до 30 дней	0.00	600 000 000.00	0.00	600 000 000.00	600 000 000.00	0.00	600 000 000.00	0.00
		Итого (Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях):	**9 164 545.67**	**1 800 000 000.00**	**106 024.06**	**1 800 106 024.06**	**1 800 000 000.00**	**9 147 838.73**	**1 809 147 838.73**	**122 731.00**
323		**Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах**								
	32301	до востребования	9 295.67	0.00	1 942.05	1 942.05	0.00	2 207.91	2 207.91	9 029.81
	32302	на 1 день	0.00	0.00	25 341 729 423.20	25 341 729 423.20	0.00	25 341 729 423.20	25 341 729 423.20	0.00
	32303	на срок от 2 до 7 дней	19 669 331.70	0.00	7 646 576 025.60	7 646 576 025.60	0.00	7 570 146 984.30	7 570 146 984.30	96 098 373.00
		Итого (Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах):	**19 678 627.37**	**0.00**	**32 988 307 390.85**	**32 988 307 390.85**	**0.00**	**32 911 878 615.41**	**32 911 878 615.41**	**96 107 402.81**
328		**Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям**								
	32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	12 252 157.03	175 053 649.30	29 577 509.88	204 631 159.18	179 305 555.78	29 032 418.16	208 337 973.94	8 545 342.27
		Итого (Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям):	**12 252 157.03**	**175 053 649.30**	**29 577 509.88**	**204 631 159.18**	**179 305 555.78**	**29 032 418.16**	**208 337 973.94**	**8 545 342.27**
		Итого (Раздел 3. Межбанковские операции):	**11 691 705 923.43**	**1 068 083 206 118.59**	**408 903 265 864.55**	**1 476 986 471 983.14**	**1 071 560 068 937.10**	**409 359 368 528.65**	**1 480 919 437 465.75**	**7 758 740 440.82**
		Раздел 4. Операции с клиентами								
451		**Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям**								
	45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	314 940 359.06	787 717 024.22	0.00	787 717 024.22	1 102 657 383.28	0.00	1 102 657 383.28	0.00
	45106	на срок от 181 дня до 1 года	150 000 000.00	420 157 634.69	447 543 471.38	867 701 106.07	494 431 788.56	440 527 153.67	934 958 942.23	82 742 163.84
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	492 390 463.07	254 924 438.56	483 688 125.60	738 612 564.16	218 422 718.00	206 230 190.98	424 652 908.98	806 350 118.25
	45108	на срок свыше 3 лет	1 599 703 053.12	22 116 000.00	108 066 977.74	130 182 977.74	131 148 247.00	458 284 906.47	589 433 153.47	1 140 452 877.39

		Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям):	**2 557 033 875.25**	**1 484 915 097.47**	**1 039 298 574.72**	**2 524 213 672.19**	**1 946 660 136.84**	**1 105 042 251.12**	**3 051 702 387.96**	**2 029 545 159.48**
452		**Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям**								
	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	359 121 687.66	25 332 695 347.64	0.00	25 332 695 347.64	24 387 074 765.82	0.00	24 387 074 765.82	1 304 742 269.48
	45203	на срок до 30 дней	0.00	2 550 267 510.00	0.00	2 550 267 510.00	2 525 517 510.00	0.00	2 525 517 510.00	24 750 000.00
	45204	на срок от 31 до 90 дней	2 000 000.00	269 546 401.40	6 483 896.10	276 030 297.50	271 546 401.40	6 483 896.10	278 030 297.50	0.00
	45205	на срок от 91 до 180 дней	86 110 700.43	1 060 407 303.80	77 487.07	1 060 484 790.87	1 089 277 288.80	3 118 202.50	1 092 395 491.30	54 200 000.00
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	4 863 287 715.50	11 694 009 036.79	15 627 033.02	11 709 636 069.81	5 862 042 806.17	366 824 733.52	6 228 867 539.69	10 344 056 245.62
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	3 709 123 009.41	2 141 540 880.11	404 414 701.10	2 545 955 581.21	2 364 613 658.67	430 456 080.65	2 795 069 739.32	3 460 008 851.30
	45208	на срок свыше 3 лет	3 672 955 238.47	2 149 445 767.00	180 048 101.18	2 329 493 868.18	1 769 180 000.00	278 152 699.81	2 047 332 699.81	3 955 116 406.84
		Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям):	**12 692 598 351.47**	**45 197 912 246.74**	**606 651 218.47**	**45 804 563 465.21**	**38 269 252 430.86**	**1 085 035 612.58**	**39 354 288 043.44**	**19 142 873 773.24**
454		**Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям**								
	45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	0.00	7 770 273.58	0.00	7 770 273.58	6 570 717.52	0.00	6 570 717.52	1 199 556.06
	45406	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	2 300 000.00	0.00	2 300 000.00	0.00	0.00	0.00	2 300 000.00
		Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям):	**0.00**	**10 070 273.58**	**0.00**	**10 070 273.58**	**6 570 717.52**	**0.00**	**6 570 717.52**	**3 499 556.06**
455		**Кредиты, предоставленные физическим лицам**								
	45503	на срок от 31 до 90 дней	4 000 000.00	82 598 400.00	0.00	82 598 400.00	14 698 400.00	0.00	14 698 400.00	71 900 000.00
	45504	на срок от 91 до 180 дней	15 789 933.00	65 606 860.00	167 019 814.06	232 626 674.06	80 606 860.00	167 809 747.06	248 416 607.06	0.00
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	134 358 039.41	194 485 010.00	6 505 480.42	200 990 490.42	174 318 599.16	18 182 552.70	192 501 151.86	142 847 377.97
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	335 584 473.82	265 412 415.67	42 564 610.05	307 977 025.72	180 531 488.02	66 336 520.97	246 868 008.99	396 693 490.55
	45507	на срок свыше 3 лет	483 193 350.44	6 533 835.65	960 531 603.01	967 065 438.66	17 109 045.46	333 455 923.41	350 564 968.87	1 099 693 820.23
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	7 026 513.31	92 115 758.56	93 672 822.20	185 788 580.76	89 688 958.89	92 001 402.40	181 690 361.29	11 124 732.78
		Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам):	**979 952 309.98**	**706 752 279.88**	**1 270 294 329.74**	**1 977 046 609.62**	**556 953 351.53**	**677 786 146.54**	**1 234 739 498.07**	**1 722 259 421.53**
456		**Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам**								
	45603	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	8 486 948.90	8 486 948.90	0.00	8 486 948.90	8 486 948.90	0.00
	45606	на срок свыше 3 лет	0.00	0.00	40 958 200.00	40 958 200.00	0.00	5 025 000.00	5 025 000.00	35 933 200.00
		Итого (Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам):	**0.00**	**0.00**	**49 445 148.90**	**49 445 148.90**	**0.00**	**13 511 948.90**	**13 511 948.90**	**35 933 200.00**
457		**Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам**								
	45706	на срок свыше 3 лет	0.00	0.00	2 894 891.82	2 894 891.82	0.00	486 916.47	486 916.47	2 407 975.35
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	216 679.41	1 713 869.84	2 337 884.78	4 051 754.62	1 687 284.06	2 412 886.22	4 100 170.28	168 263.75
		Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам):	**216 679.41**	**1 713 869.84**	**5 232 776.60**	**6 946 646.44**	**1 687 284.06**	**2 899 802.69**	**4 587 086.75**	**2 576 239.10**
458		**Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**								
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	11 663 725.55	83 712 907.54	0.00	83 712 907.54	82 843 342.94	0.00	82 843 342.94	12 533 290.15
	45815	Гражданам	11 302 177.99	1 147 157.72	33 579 911.18	34 727 068.90	730 233.80	41 806 409.14	42 536 642.94	3 492 603.95
	45817	Физическим лицам - нерезидентам	0.00	0.00	53 651.62	53 651.62	0.00	53 651.62	53 651.62	0.00
		Итого (Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам):	**22 965 903.54**	**84 860 065.26**	**33 633 562.80**	**118 493 628.06**	**83 573 576.74**	**41 860 060.76**	**125 433 637.50**	**16 025 894.10**
459		**Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**								
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	0.00	7 868 786.50	0.00	7 868 786.50	7 868 786.50	0.00	7 868 786.50	0.00
	45915	Гражданам	0.00	1 759 951.40	4 654 894.90	6 414 846.30	1 734 502.29	4 654 894.90	6 389 397.19	25 449.11
	45917	Физическим лицам - нерезидентам	0.00	0.00	7 923.93	7 923.93	0.00	7 923.93	7 923.93	0.00
		Итого (Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам):	**0.00**	**9 628 737.90**	**4 662 818.83**	**14 291 556.73**	**9 603 288.79**	**4 662 818.83**	**14 266 107.62**	**25 449.11**
470		**Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям**								
	47001	до востребования	526 622.00	0.00	79 398.00	79 398.00	0.00	606 020.00	606 020.00	0.00
		Итого (Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям):	**526 622.00**	**0.00**	**79 398.00**	**79 398.00**	**0.00**	**606 020.00**	**606 020.00**	**0.00**
471		**Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям**								
	47101	до востребования	202 913.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	202 913.38
		Итого (Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям):	**202 913.38**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**202 913.38**
474		**Расчеты по отдельным операциям**								

	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	70 654 312.80	526 894 490 015.85	504 086 088 240.07	1 030 980 578 255.92	526 964 868 282.16	504 086 364 286.56	1 031 051 232 568.72	0.00
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0.00	37 254 341 224.72	37 316 549 524.61	74 570 890 749.33	37 169 228 072.69	37 213 323 935.08	74 382 552 007.77	188 338 741.56
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	1 160 566 973 089.43	2 542 234 473 283.00	3 702 801 446 372.43	1 160 566 973 089.43	2 542 234 473 283.00	3 702 801 446 372.43	0.00
	47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	34 887 677.72	0.00	2 437 031.48	2 437 031.48	0.00	37 324 709.20	37 324 709.20	0.00
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0.00	46 122.69	2 450.90	48 573.59	46 122.69	1 732.24	47 854.93	718.66
	47423	Требования по прочим операциям	289 214.73	111 251 986.10	4 457 571 578.57	4 568 823 564.67	111 175 401.37	4 457 596 659.93	4 568 772 061.30	340 718.10
	47427	Требования по получению процентов	8 445 194.13	1 914 196 882.97	285 229 267.59	2 199 426 150.56	1 916 156 487.53	285 689 568.52	2 201 846 056.05	6 025 288.64
		Итого (Расчеты по отдельным операциям):	**114 276 399.38**	**1 726 741 299 321.76**	**3 088 382 351 376.22**	**4 815 123 650 697.98**	**1 726 728 447 455.87**	**3 088 314 774 174.53**	**4 815 043 221 630.40**	**194 705 466.96**
475		**Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами**								
	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	48 652 781.02	80 735 456.25	181 320 514.15	262 055 970.40	96 964 889.38	95 216 761.96	192 181 651.34	118 527 100.08
		Итого (Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами):	**48 652 781.02**	**80 735 456.25**	**181 320 514.15**	**262 055 970.40**	**96 964 889.38**	**95 216 761.96**	**192 181 651.34**	**118 527 100.08**
		Итого (Раздел 4. Операции с клиентами):	**16 416 425 835.43**	**1 774 317 887 348.68**	**3 091 572 969 718.43**	**4 865 890 857 067.11**	**1 767 699 713 131.59**	**3 091 341 395 597.91**	**4 859 041 108 729.50**	**23 266 174 173.04**
		Раздел 5. Операции с ценными бумагами								
501		**Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа**								
	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	0.00	0.00	8 665 951 943.51	8 665 951 943.51	0.00	8 577 283 705.25	8 577 283 705.25	88 668 238.26
	50112	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0.00	0.00	3 393 553.56	3 393 553.56	0.00	3 393 553.56	3 393 553.56	0.00
	50113	По договорам с обратной продажей	78 348 160.00	7 473 449 188.68	0.00	7 473 449 188.68	7 499 627 520.58	0.00	7 499 627 520.58	52 169 828.10
		Итого (Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа):	**78 348 160.00**	**7 473 449 188.68**	**8 669 345 497.07**	**16 142 794 685.75**	**7 499 627 520.58**	**8 580 677 258.81**	**16 080 304 779.39**	**140 838 066.36**
502		**Некотируемые долговые обязательства**								
	50205	Долговые обязательства Российской Федерации	0.00	0.00	137 883 835.31	137 883 835.31	0.00	137 883 835.31	137 883 835.31	0.00
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	220 000 000.00	130 003 000.00	0.00	130 003 000.00	300 003 000.00	0.00	300 003 000.00	50 000 000.00
	50208	Прочие долговые обязательства	380 000 000.00	1 289 478 320.00	0.00	1 289 478 320.00	1 669 478 320.00	0.00	1 669 478 320.00	0.00
	50209	Долговые обязательства иностранных государств	1 339 862 137.73	0.00	2 233 919 725.85	2 233 919 725.85	0.00	800 721 104.95	800 721 104.95	2 773 060 758.63
		Итого (Некотируемые долговые обязательства):	**1 939 862 137.73**	**1 419 481 320.00**	**2 371 803 561.16**	**3 791 284 881.16**	**1 969 481 320.00**	**938 604 940.26**	**2 908 086 260.26**	**2 823 060 758.63**
503		**Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования**								
	50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0.00	3 534 523 114.50	0.00	3 534 523 114.50	3 434 620 114.50	0.00	3 434 620 114.50	99 903 000.00
	50307	Долговые обязательства кредитных организаций	10 000 000.00	644 657 750.00	0.00	644 657 750.00	570 593 020.00	0.00	570 593 020.00	84 064 730.00
	50308	Прочие долговые обязательства	782 014 912.80	18 862 810 050.66	0.00	18 862 810 050.66	18 435 805 698.39	0.00	18 435 805 698.39	1 209 019 265.07
		Итого (Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования):	**792 014 912.80**	**23 041 990 915.16**	**0.00**	**23 041 990 915.16**	**22 441 018 832.89**	**0.00**	**22 441 018 832.89**	**1 392 986 995.07**
504		**Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам**								
	50406	Уплаченный при приобретении	5 904 450.00	559 968 798.91	196 465 997.82	756 434 796.73	548 136 408.43	194 677 423.74	742 813 832.17	19 525 414.56
		Итого (Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам):	**5 904 450.00**	**559 968 798.91**	**196 465 997.82**	**756 434 796.73**	**548 136 408.43**	**194 677 423.74**	**742 813 832.17**	**19 525 414.56**
506		**Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа**								
	50607	Акции банков-нерезидентов	0.00	0.00	92 449 387.41	92 449 387.41	0.00	92 449 387.41	92 449 387.41	0.00
	50608	Прочие акции нерезидентов	1 444 502.04	0.00	2 123 858 345.49	2 123 858 345.49	0.00	2 044 993 834.39	2 044 993 834.39	80 309 013.14
	50610	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0.00	0.00	29 905 305.47	29 905 305.47	0.00	29 905 305.47	29 905 305.47	0.00
	50611	По договорам с обратной продажей	0.00	97 184 300.00	0.00	97 184 300.00	97 184 300.00	0.00	97 184 300.00	0.00
		Итого (Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа):	**1 444 502.04**	**97 184 300.00**	**2 246 213 038.37**	**2 343 397 338.37**	**97 184 300.00**	**2 167 348 527.27**	**2 264 532 827.27**	**80 309 013.14**
507		**Некотируемые акции**								
	50705	Акции кредитных организаций	9 198.00	0.00	0.00	0.00	7 000.00	0.00	7 000.00	2 198.00
	50706	Прочие акции	1 606 416.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 606 416.89
	50708	Прочие акции нерезидентов	423 297.30	0.00	87 320.28	87 320.28	0.00	72 232.54	72 232.54	438 385.04
		Итого (Некотируемые акции):	**2 038 912.19**	**0.00**	**87 320.28**	**87 320.28**	**7 000.00**	**72 232.54**	**79 232.54**	**2 046 999.93**
508		**Котируемые акции, приобретенные для инвестирования**								
	50806	Прочие акции	108 885 504.79	132 827 530.26	0.00	132 827 530.26	131 745 371.21	0.00	131 745 371.21	109 967 663.84
		Итого (Котируемые акции, приобретенные для инвестирования):	**108 885 504.79**	**132 827 530.26**	**0.00**	**132 827 530.26**	**131 745 371.21**	**0.00**	**131 745 371.21**	**109 967 663.84**
509		**Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами**								
	50905	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	179 184.62	1 520 366.28	1 092 280.49	2 612 646.77	1 594 461.66	1 092 280.49	2 686 742.15	105 089.24
		Итого (Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами):	**179 184.62**	**1 520 366.28**	**1 092 280.49**	**2 612 646.77**	**1 594 461.66**	**1 092 280.49**	**2 686 742.15**	**105 089.24**

514		**Векселя кредитных организаций**								
	51401	до востребования	0.00	3 571 814 211.39	0.00	3 571 814 211.39	3 571 814 211.39	0.00	3 571 814 211.39	0.00
	51402	со сроком погашения до 30 дней	47 220 554.12	160 019 158.44	0.00	160 019 158.44	207 239 712.56	0.00	207 239 712.56	0.00
	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	356 795 280.04	1 191 513 445.34	0.00	1 191 513 445.34	1 548 308 725.38	0.00	1 548 308 725.38	0.00
	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	193 288 793.44	4 025 743 829.04	0.00	4 025 743 829.04	3 697 033 421.98	0.00	3 697 033 421.98	521 999 200.50
	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	474 267 036.60	2 696 238 534.85	0.00	2 696 238 534.85	2 651 766 568.85	0.00	2 651 766 568.85	518 739 002.60
	51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	621 194 320.30	889 980 466.71	0.00	889 980 466.71	1 170 323 915.76	0.00	1 170 323 915.76	340 850 871.25
		Итого (Векселя кредитных организаций):	**1 692 765 984.50**	**12 535 309 645.77**	**0.00**	**12 535 309 645.77**	**12 846 486 555.92**	**0.00**	**12 846 486 555.92**	**1 381 589 074.35**
515		**Прочие векселя**								
	51501	до востребования	0.00	152 894 869.00	0.00	152 894 869.00	152 894 869.00	0.00	152 894 869.00	0.00
	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	0.00	152 894 869.00	0.00	152 894 869.00	152 894 869.00	0.00	152 894 869.00	0.00
	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	0.00	47 123 500.00	0.00	47 123 500.00	47 123 500.00	0.00	47 123 500.00	0.00
	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	146 066 015.00	0.00	0.00	0.00	146 066 015.00	0.00	146 066 015.00	0.00
	51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0.00	8 018 190.00	0.00	8 018 190.00	8 018 190.00	0.00	8 018 190.00	0.00
		Итого (Прочие векселя):	**146 066 015.00**	**360 931 428.00**	**0.00**	**360 931 428.00**	**506 997 443.00**	**0.00**	**506 997 443.00**	**0.00**
525		**Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами**								
	52502	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	532 070 079.80	1 623 583 991.87	15 963 222.34	1 639 547 214.21	1 191 519 190.95	18 190 002.90	1 209 709 193.85	961 908 100.16
		Итого (Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами):	**532 070 079.80**	**1 623 583 991.87**	**15 963 222.34**	**1 639 547 214.21**	**1 191 519 190.95**	**18 190 002.90**	**1 209 709 193.85**	**961 908 100.16**
		Итого (Раздел 5. Операции с ценными бумагами):	**5 299 579 843.47**	**47 246 247 484.93**	**13 500 970 917.53**	**60 747 218 402.46**	**47 233 798 404.64**	**11 900 662 666.01**	**59 134 461 070.65**	**6 912 337 175.28**
		Раздел 6. Средства и имущество								
603		**Расчеты с дебиторами и кредиторами**								
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	880 544.77	11 721.30	0.00	11 721.30	30 041.82	0.00	30 041.82	862 224.25
	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	4 496.60	4 096 577.32	0.00	4 096 577.32	4 010 616.13	0.00	4 010 616.13	90 457.79
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	0.00	63 926.17	0.00	63 926.17	63 926.17	0.00	63 926.17	0.00
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0.00	279 353 557.93	2 863.10	279 356 421.03	279 342 097.93	2 863.10	279 344 961.03	11 460.00
	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	4 573 237.85	42 998 896.16	0.00	42 998 896.16	44 940 388.43	0.00	44 940 388.43	2 631 745.58
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	21 033 777.08	301 248 724.12	0.00	301 248 724.12	260 685 628.59	0.00	260 685 628.59	61 596 872.61
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	631 721.64	67 400 389.25	47 418 191.06	114 818 580.31	65 458 476.10	47 638 796.38	113 097 272.48	2 353 029.47
	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	0.00	0.00	684 450.00	684 450.00	0.00	684 450.00	684 450.00	0.00
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	2 100.00	722 539.27	0.00	722 539.27	718 939.27	0.00	718 939.27	5 700.00
		Итого (Расчеты с дебиторами и кредиторами):	**27 125 877.94**	**695 896 331.52**	**48 105 504.16**	**744 001 835.68**	**655 250 114.44**	**48 326 109.48**	**703 576 223.92**	**67 551 489.70**
604		**Основные средства**								
	60401	Основные средства (кроме земли)	69 450 663.68	127 576 454.76	0.00	127 576 454.76	10 368 615.39	0.00	10 368 615.39	186 658 503.05
		Итого (Основные средства):	**69 450 663.68**	**127 576 454.76**	**0.00**	**127 576 454.76**	**10 368 615.39**	**0.00**	**10 368 615.39**	**186 658 503.05**
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	25 157 773.41	113 591 086.77	0.00	113 591 086.77	126 761 847.31	0.00	126 761 847.31	11 987 012.87
	60702	Оборудование к установке	0.00	7 074 306.06	0.00	7 074 306.06	5 670 241.99	0.00	5 670 241.99	1 404 064.07
		Итого (Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов):	**25 157 773.41**	**120 665 392.83**	**0.00**	**120 665 392.83**	**132 432 089.30**	**0.00**	**132 432 089.30**	**13 391 076.94**
610		**Материальные запасы**								
	61002	Запасные части	2 448 828.23	3 423 609.29	0.00	3 423 609.29	2 747 977.76	0.00	2 747 977.76	3 124 459.76
	61008	Материалы	370 804.63	16 096 809.37	0.00	16 096 809.37	15 925 235.18	0.00	15 925 235.18	542 378.82
	61009	Инвентарь и принадлежности	275 339.36	6 092 566.45	0.00	6 092 566.45	6 286 658.85	0.00	6 286 658.85	81 246.96
	61010	Издания	89 771.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	89 771.94
		Итого (Материальные запасы):	**3 184 744.16**	**25 612 985.11**	**0.00**	**25 612 985.11**	**24 959 871.79**	**0.00**	**24 959 871.79**	**3 837 857.48**
612		**Выбытие и реализация**								
	61202	Выбытие (реализация) имущества	0.00	10 078 739.67	0.00	10 078 739.67	10 078 739.67	0.00	10 078 739.67	0.00
	61204	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0.00	19 832 132 863.54	3 942 397 437.04	23 774 530 300.58	19 832 132 863.54	3 942 397 437.04	23 774 530 300.58	0.00
		Итого (Выбытие и реализация):	**0.00**	**19 842 211 603.21**	**3 942 397 437.04**	**23 784 609 040.25**	**19 842 211 603.21**	**3 942 397 437.04**	**23 784 609 040.25**	**0.00**
614		**Расходы будущих периодов**								

	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	3 223 452.73	14 096 007.44	33 240.61	14 129 248.05	11 996 265.26	219 290.06	12 215 555.32	5 137 145.46
	61406	Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	0.00	1 951 909 532.23	0.00	1 951 909 532.23	1 951 909 532.23	0.00	1 951 909 532.23	0.00
		Итого (Расходы будущих периодов):	**3 223 452.73**	**1 966 005 539.67**	**33 240.61**	**1 966 038 780.28**	**1 963 905 797.49**	**219 290.06**	**1 964 125 087.55**	**5 137 145.46**
		Итого (Раздел 6. Средства и имущество):	**128 142 511.92**	**22 777 968 307.10**	**3 990 536 181.81**	**26 768 504 488.91**	**22 629 128 091.62**	**3 990 942 836.58**	**26 620 070 928.20**	**276 576 072.63**
		Раздел 7. Результаты деятельности								
702		**Расходы**								
	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0.00	295 472 848.66	0.00	295 472 848.66	295 472 848.66	0.00	295 472 848.66	0.00
	70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	0.00	214 150 716.04	0.00	214 150 716.04	214 150 716.04	0.00	214 150 716.04	0.00
	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	0.00	102 105 297.87	0.00	102 105 297.87	102 105 297.87	0.00	102 105 297.87	0.00
	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	0.00	1 084 093 305.38	0.00	1 084 093 305.38	1 084 093 305.38	0.00	1 084 093 305.38	0.00
	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0.00	5 128 312 810.85	0.00	5 128 312 810.85	5 128 312 810.85	0.00	5 128 312 810.85	0.00
	70206	Расходы на содержание аппарата	0.00	360 252 926.14	0.00	360 252 926.14	360 252 926.14	0.00	360 252 926.14	0.00
	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0.00	13 446 110.01	0.00	13 446 110.01	13 446 110.01	0.00	13 446 110.01	0.00
	70209	Другие расходы	0.00	11 627 609 710.12	0.00	11 627 609 710.12	11 627 609 710.12	0.00	11 627 609 710.12	0.00
		Итого (Расходы):	**0.00**	**18 825 443 725.07**	**0.00**	**18 825 443 725.07**	**18 825 443 725.07**	**0.00**	**18 825 443 725.07**	**0.00**
705		**Использование прибыли**								
	70501	Использование прибыли отчетного года	0.00	231 248 084.75	0.00	231 248 084.75	379 581.50	0.00	379 581.50	230 868 503.25
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	44 463 832.18	360 037 462.14	0.00	360 037 462.14	404 501 294.32	0.00	404 501 294.32	0.00
		Итого (Использование прибыли):	**44 463 832.18**	**591 285 546.89**	**0.00**	**591 285 546.89**	**404 880 875.82**	**0.00**	**404 880 875.82**	**230 868 503.25**
		Итого (Раздел 7. Результаты деятельности):	**44 463 832.18**	**19 416 729 271.96**	**0.00**	**19 416 729 271.96**	**19 230 324 600.89**	**0.00**	**19 230 324 600.89**	**230 868 503.25**
		ИТОГО по активу А. Балансовые счета	**33 757 074 598.09**	**2 956 455 734 006.19**	**3 525 997 071 277.37**	**6 482 452 805 283.56**	**2 952 921 004 924.19**	**3 524 585 545 279.12**	**6 477 506 550 203.31**	**38 703 329 678.34**
		ПАССИВ								
		Раздел 1. Капитал и фонды								
102		**Уставный капитал кредитных организаций**								
	10208	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	0.00	0.00	0.00	0.00	2 660 000 000.00	0.00	2 660 000 000.00	2 660 000 000.00
		Итого (Уставный капитал кредитных организаций):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 660 000 000.00**	**0.00**	**2 660 000 000.00**	**2 660 000 000.00**
104		**Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью доли, принадлежащие:**								
	10404	негосударственным организациям	2 660 000 000.00	2 660 000 000.00	0.00	2 660 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого (Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью доли, принадлежащие:):	**2 660 000 000.00**	**2 660 000 000.00**	**0.00**	**2 660 000 000.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
107		**Фонды**								
	10701	Резервный фонд	400 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	400 000 000.00
	10703	Фонды накопления	336 770 261.71	0.00	0.00	0.00	359 962 462.14	0.00	359 962 462.14	696 732 723.85
		Итого (Фонды):	**736 770 261.71**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**359 962 462.14**	**0.00**	**359 962 462.14**	**1 096 732 723.85**
		Итого (Раздел 1. Капитал и фонды):	**3 396 770 261.71**	**2 660 000 000.00**	**0.00**	**2 660 000 000.00**	**3 019 962 462.14**	**0.00**	**3 019 962 462.14**	**3 756 732 723.85**
		Раздел 3. Межбанковские операции								
301		**Корреспондентские счета**								
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	2 104 065 642.01	264 807 820 213.84	223 418 312 732.53	488 226 132 946.37	264 181 199 698.20	223 198 882 234.84	487 380 081 933.04	1 258 014 628.68
	30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	0.00	0.00	19 708 099 601.76	19 708 099 601.76	0.00	19 812 583 503.22	19 812 583 503.22	104 483 901.46
	30112	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ	35 463 184.57	0.00	8 472 083 764.61	8 472 083 764.61	0.00	8 436 620 580.04	8 436 620 580.04	0.00
		Итого (Корреспондентские счета):	**2 139 528 826.58**	**264 807 820 213.84**	**251 598 496 098.90**	**516 406 316 312.74**	**264 181 199 698.20**	**251 448 086 318.10**	**515 629 286 016.30**	**1 362 498 530.14**
302		**Счета кредитных организаций по другим операциям**								
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	0.00	0.00	219 578 136.86	219 578 136.86	0.00	219 578 136.86	219 578 136.86	0.00
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	8 773 369.00	64 273 782.18	73 047 151.18	8 773 369.00	64 273 782.18	73 047 151.18	0.00
	30223	Средства клиентов по незаверш.расч.оп.при осущ. расчетов ч/з подразд.БР	0.00	62 109 988.99	0.00	62 109 988.99	62 109 988.99	0.00	62 109 988.99	0.00
	30226	Резервы на возможные потери	0.00	670 456.42	0.00	670 456.42	670 456.42	0.00	670 456.42	0.00
	30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	182 108 990.05	11 227 763 231.40	0.00	11 227 763 231.40	11 061 697 644.09	0.00	11 061 697 644.09	16 043 402.74
	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	19 113 077.14	15 033 743 724.58	42 403 192.92	15 076 146 917.50	15 035 445 291.02	42 405 464.89	15 077 850 755.91	20 816 915.55
		Итого (Счета кредитных организаций по другим операциям):	**201 222 067.19**	**26 333 060 770.39**	**326 255 111.96**	**26 659 315 882.35**	**26 168 696 749.52**	**326 257 383.93**	**26 494 954 133.45**	**36 860 318.29**
303		**Расчеты с филиалами**								

	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	112 785 307.40	12 080 345 269.81	9 143 992 692.12	21 224 337 961.93	12 032 242 019.97	9 161 059 905.03	21 193 301 925.00	81 749 270.47
	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	7 899 330.00	527 000 000.00	8 165 370.00	535 165 370.00	527 000 000.00	266 040.00	527 266 040.00	0.00
		Итого (Расчеты с филиалами):	**120 684 637.40**	**12 607 345 269.81**	**9 152 158 062.12**	**21 759 503 331.93**	**12 559 242 019.97**	**9 161 325 945.03**	**21 720 567 965.00**	**81 749 270.47**
304		**Расчеты на организованном рынке ценных бумаг**								
	30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0.00	23 437 349 212.19	0.00	23 437 349 212.19	23 437 349 212.19	0.00	23 437 349 212.19	0.00
		Итого (Расчеты на организованном рынке ценных бумаг):	**0.00**	**23 437 349 212.19**	**0.00**	**23 437 349 212.19**	**23 437 349 212.19**	**0.00**	**23 437 349 212.19**	**0.00**
306		**Расчеты по ценным бумагам**								
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	166 546 672.57	14 906 167 332.28	0.00	14 906 167 332.28	14 833 346 770.43	0.00	14 833 346 770.43	93 726 110.72
	30603	Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0.00	1 744 878 500.00	0.00	1 744 878 500.00	1 744 878 500.00	0.00	1 744 878 500.00	0.00
	30607	Резервы на возможные потери	52 500 000.00	126 000 000.00	0.00	126 000 000.00	73 500 000.00	0.00	73 500 000.00	0.00
		Итого (Расчеты по ценным бумагам):	**219 046 672.57**	**16 777 045 832.28**	**0.00**	**16 777 045 832.28**	**16 651 725 270.43**	**0.00**	**16 651 725 270.43**	**93 726 110.72**
313		**Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций**								
	31302	на 1 день	0.00	137 295 900 000.00	97 084 267 014.28	234 380 167 014.28	137 295 900 000.00	97 084 267 014.28	234 380 167 014.28	0.00
	31303	на срок от 2 до 7 дней	0.00	65 819 800 000.00	47 192 612 608.80	113 012 412 608.80	65 819 800 000.00	47 192 612 608.80	113 012 412 608.80	0.00
	31304	на срок от 8 до 30 дней	4 077 191 966.20	27 295 700 000.00	10 686 544 345.00	37 982 244 345.00	28 174 200 000.00	10 465 081 906.60	38 639 281 906.60	4 734 229 527.80
	31305	на срок от 31 до 90 дней	220 000 000.00	1 061 000 000.00	587 473 335.00	1 648 473 335.00	867 000 000.00	587 473 335.00	1 454 473 335.00	26 000 000.00
	31306	на срок от 91 до 180 дней	57 378 526.00	1 834 500 000.00	57 008 880.00	1 891 508 880.00	2 294 500 000.00	39 630 354.00	2 334 130 354.00	500 000 000.00
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	200 000 000.00	600 000 000.00	0.00	600 000 000.00	650 000 000.00	0.00	650 000 000.00	250 000 000.00
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	140 000 000.00	140 000 000.00	0.00	140 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого (Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций):	**4 694 570 492.20**	**234 046 900 000.00**	**155 607 906 183.08**	**389 654 806 183.08**	**235 101 400 000.00**	**155 369 065 218.68**	**390 470 465 218.68**	**5 510 229 527.80**
314		**Кредиты, полученные от банков-нерезидентов**								
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	0.00	0.00	123 408.32	123 408.32	0.00	123 408.32	123 408.32	0.00
	31402	на 1 день	0.00	843 500 000.00	826 139 832.00	1 669 639 832.00	843 500 000.00	826 139 832.00	1 669 639 832.00	0.00
	31403	на срок от 2 до 7 дней	0.00	361 900 000.00	792 206 824.00	1 154 106 824.00	361 900 000.00	792 206 824.00	1 154 106 824.00	0.00
	31404	на срок от 8 до 30 дней	0.00	75 000 000.00	238 926 463.00	313 926 463.00	75 000 000.00	312 565 063.00	387 565 063.00	73 638 600.00
	31405	на срок от 31 до 90 дней	0.00	900 000 000.00	563 649 651.00	1 463 649 651.00	900 000 000.00	563 649 651.00	1 463 649 651.00	0.00
	31406	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	72 024 200.00	72 024 200.00	0.00	72 024 200.00	72 024 200.00	0.00
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	77 153 200.00	77 153 200.00	0.00	77 153 200.00	77 153 200.00	0.00
		Итого (Кредиты, полученные от банков-нерезидентов):	**0.00**	**2 180 400 000.00**	**2 570 223 578.32**	**4 750 623 578.32**	**2 180 400 000.00**	**2 643 862 178.32**	**4 824 262 178.32**	**73 638 600.00**
328		**Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям**								
	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	6 116 389.28	112 172 414.85	17 314 743.11	129 487 157.96	111 058 642.69	16 924 551.32	127 983 194.01	4 612 425.33
		Итого (Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям):	**6 116 389.28**	**112 172 414.85**	**17 314 743.11**	**129 487 157.96**	**111 058 642.69**	**16 924 551.32**	**127 983 194.01**	**4 612 425.33**
		Итого (Раздел 3. Межбанковские операции):	**7 381 169 085.22**	**580 302 093 713.36**	**419 272 353 777.49**	**999 574 447 490.85**	**580 391 071 593.00**	**418 965 521 595.38**	**999 356 593 188.38**	**7 163 314 782.75**
		Раздел 4. Операции с клиентами								
405		**Счета организаций, находящихся в федеральной собственности**								
	40502	Коммерческие организации	5 854.31	1 361.18	0.00	1 361.18	0.00	0.00	0.00	4 493.13
		Итого (Счета организаций, находящихся в федеральной собственности):	**5 854.31**	**1 361.18**	**0.00**	**1 361.18**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**4 493.13**
407		**Счета негосударственных организаций**								
	40701	Финансовые организации	534 111 473.65	22 807 547 603.00	2 391 803 804.04	25 199 351 407.04	22 550 341 395.26	2 392 643 823.40	24 942 985 218.66	277 745 285.27
	40702	Коммерческие организации	7 340 187 855.31	488 090 466 577.63	64 073 698 621.03	552 164 165 198.66	486 599 263 018.98	63 974 102 965.38	550 573 365 984.36	5 749 388 641.01
	40703	Некоммерческие организации	14 967 004.48	501 431 415.62	156 699 247.49	658 130 663.11	640 928 081.09	157 582 837.26	798 510 918.35	155 347 259.72
		Итого (Счета негосударственных организаций):	**7 889 266 333.44**	**511 399 445 596.25**	**66 622 201 672.56**	**578 021 647 268.81**	**509 790 532 495.33**	**66 524 329 626.04**	**576 314 862 121.37**	**6 182 481 186.00**
408		**Прочие счета**								
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	9 319 803.70	862 615 993.20	18 169 695.97	880 785 689.17	877 664 516.23	17 625 651.84	895 290 168.07	23 824 282.60
	40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты - счета типа "Т"	352.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	352.99
	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И"	4 363.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4 363.09
	40807	Юридические лица - нерезиденты	233 914 323.00	1 911 951 515.39	14 743 484 385.51	16 655 435 900.90	1 906 573 006.56	14 615 204 003.66	16 521 777 010.22	100 255 432.32
	40813	Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф"	132.95	131.50	0.00	131.50	0.00	0.00	0.00	1.45
	40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	13 253.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13 253.36

	40817	Физические лица	168 237 073.15	4 161 139 720.99	2 606 681 118.00	6 767 820 838.99	4 851 549 657.86	2 621 182 931.54	7 472 732 589.40	873 148 823.56
	40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00
	40820	Счета физических лиц-нерезидентов	4 944 440.71	164 613 605.05	151 373 101.48	315 986 706.53	169 091 134.46	152 733 923.56	321 825 058.02	10 782 792.20
		Итого (Прочие счета):	**416 433 752.95**	**7 100 320 966.13**	**17 519 708 300.96**	**24 620 029 267.09**	**7 804 878 315.11**	**17 406 746 510.60**	**25 211 624 825.71**	**1 008 029 311.57**
409		**Средства в расчетах**								
	40901	Аккредитивы к оплате	15 930 000.00	48 953 222.60	1 791 001.60	50 744 224.20	89 688 437.60	1 791 001.60	91 479 439.20	56 665 215.00
	40909	Переводы в Российскую Федерацию	7 232.36	0.00	167 642.37	167 642.37	0.00	160 433.82	160 433.82	23.81
	40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	0.00	0.00	218 326.25	218 326.25	0.00	218 326.25	218 326.25	0.00
	40911	Транзитные счета	0.00	510 362 178.22	1 781 861.61	512 144 039.83	510 404 815.72	1 781 861.61	512 186 677.33	42 637.50
	40912	Переводы из РФ	0.00	0.00	350 256.65	350 256.65	0.00	350 256.65	350 256.65	0.00
		Итого (Средства в расчетах):	**15 937 232.36**	**559 315 400.82**	**4 309 088.48**	**563 624 489.30**	**600 093 253.32**	**4 301 879.93**	**604 395 133.25**	**56 707 876.31**
420		**Депозиты негосударственных финансовых организаций**								
	42002	на срок до 30 дней	0.00	1 000 000.00	0.00	1 000 000.00	1 000 000.00	0.00	1 000 000.00	0.00
	42004	на срок от 91 до 180 дней	10 000 000.00	20 000 000.00	0.00	20 000 000.00	10 000 000.00	0.00	10 000 000.00	0.00
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	110 000 000.00	0.00	110 000 000.00	110 000 000.00
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	32 000 000.00	32 000 000.00	0.00	32 000 000.00	145 000 000.00	0.00	145 000 000.00	145 000 000.00
		Итого (Депозиты негосударственных финансовых организаций):	**42 000 000.00**	**53 000 000.00**	**0.00**	**53 000 000.00**	**266 000 000.00**	**0.00**	**266 000 000.00**	**255 000 000.00**
421		**Депозиты негосударственных коммерческих организаций**								
	42101	до востребования	5.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.35
	42102	на срок до 30 дней	0.00	60 000 000.00	100 848 000.00	160 848 000.00	307 000 000.00	100 848 000.00	407 848 000.00	247 000 000.00
	42103	на срок от 31 до 90 дней	0.00	99 955 000.00	35 305 300.00	135 260 300.00	111 455 000.00	35 305 300.00	146 760 300.00	11 500 000.00
	42104	на срок от 91 до 180 дней	39 000 000.00	159 500 000.00	0.00	159 500 000.00	244 000 000.00	0.00	244 000 000.00	123 500 000.00
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	0.00	160 060 000.00	0.00	160 060 000.00	160 060 000.00	0.00	160 060 000.00	0.00
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	282 001 000.00	322 331 832.95	0.00	322 331 832.95	47 745 072.95	0.00	47 745 072.95	7 414 240.00
	42107	на срок свыше 3 лет	600 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	600 000.00
		Итого (Депозиты негосударственных коммерческих организаций):	**321 601 005.35**	**801 846 832.95**	**136 153 300.00**	**938 000 132.95**	**870 260 072.95**	**136 153 300.00**	**1 006 413 372.95**	**390 014 245.35**
422		**Депозиты негосударственных некоммерческих организаций**								
	42206	на срок от 1 года до 3 лет	40 000 000.00	40 000 000.00	0.00	40 000 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого (Депозиты негосударственных некоммерческих организаций):	**40 000 000.00**	**40 000 000.00**	**0.00**	**40 000 000.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
423		**Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц**								
	42301	Депозиты до востребования	180 834 151.46	3 501 941 331.05	713 629 238.26	4 215 570 569.31	4 187 136 889.23	735 330 398.43	4 922 467 287.66	887 730 869.81
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	1 774 581.88	67 472 487.77	27 254 359.79	94 726 847.56	65 861 561.39	27 122 704.29	92 984 265.68	32 000.00
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	91 440 329.48	425 172 371.82	244 912 357.38	670 084 729.20	549 591 141.65	221 417 282.21	771 008 423.86	192 364 024.14
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	185 216 360.34	555 693 763.82	29 266 098.59	584 959 862.41	417 334 707.57	30 632 068.45	447 966 776.02	48 223 273.95
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	619 909 105.84	795 010 323.76	130 472 906.49	925 483 230.25	669 587 054.98	120 876 064.20	790 463 119.18	484 888 994.77
	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	48 812 904.88	48 207 312.92	33 295 258.30	81 502 571.22	332 826 241.60	114 324 498.42	447 150 740.02	414 461 073.68
	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	810 000.00	0.00	810 000.00	810 000.00
	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	1 339.00	450.84	0.00	450.84	0.00	0.00	0.00	888.16
	42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	3 170 686.50	0.00	1 251 851.50	1 251 851.50	0.00	605 350.00	605 350.00	2 524 185.00
	42315	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	1 579 866.00	0.00	826 778.00	826 778.00	0.00	228 760.00	228 760.00	981 848.00
		Итого (Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц):	**1 132 739 325.38**	**5 393 498 041.98**	**1 180 908 848.31**	**6 574 406 890.29**	**6 223 147 596.42**	**1 250 537 126.00**	**7 473 684 722.42**	**2 032 017 157.51**
425		**Депозиты юридических лиц - нерезидентов**								
	42502	на срок до 30 дней	0.00	0.00	133 851 021.00	133 851 021.00	0.00	133 851 021.00	133 851 021.00	0.00
	42503	на срок от 31 до 90 дней	65 827 750.00	0.00	65 827 750.00	65 827 750.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	42504	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	1 644 300.00	1 644 300.00	0.00	173 467 700.00	173 467 700.00	171 823 400.00
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	126 389 280.00	0.00	171 475 949.67	171 475 949.67	0.00	45 086 669.67	45 086 669.67	0.00
	42506	на срок от 1 года до 3 лет	442 362 480.00	0.00	737 671 366.20	737 671 366.20	0.00	2 184 212 614.80	2 184 212 614.80	1 888 903 728.60
		Итого (Депозиты юридических лиц - нерезидентов):	**634 579 510.00**	**0.00**	**1 110 470 386.87**	**1 110 470 386.87**	**0.00**	**2 536 618 005.47**	**2 536 618 005.47**	**2 060 727 128.60**
426		**Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов**								
	42601	Депозиты до востребования	1 342 981.15	7 149 379.23	171 185 655.98	178 335 035.21	7 117 099.89	171 207 437.28	178 324 537.17	1 332 483.11
	42602	Депозиты на срок до 30 дней	2 633 110.00	0.00	2 659 350.00	2 659 350.00	2 100 000.00	26 240.00	2 126 240.00	2 100 000.00
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	6 558 675.99	1 016 412.02	55 056 705.83	56 073 117.85	1 994 412.02	48 498 029.84	50 492 441.86	978 000.00

	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	85 105 664.19	27 793 981.11	122 620 903.21	150 414 884.32	47 710 441.11	49 295 131.63	97 005 572.74	31 696 352.61
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	8 341 330.00	962 000.00	18 429 722.67	19 391 722.67	9 062 585.77	20 991 572.38	30 054 158.15	19 003 765.48
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	0.00	800 000.00	0.00	800 000.00	800 000.00	0.00	800 000.00	0.00
	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	2 370 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 370 000.00
		Итого (Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов):	**106 351 761.33**	**37 721 772.36**	**369 952 337.69**	**407 674 110.05**	**68 784 538.79**	**290 018 411.13**	**358 802 949.92**	**57 480 601.20**
438		**Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций**								
	43801	до востребования	400 998.29	631 378.46	0.00	631 378.46	871 357.13	0.00	871 357.13	640 976.96
		Итого (Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций):	**400 998.29**	**631 378.46**	**0.00**	**631 378.46**	**871 357.13**	**0.00**	**871 357.13**	**640 976.96**
440		**Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов**								
	44004	на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	2 241 545.88	2 241 545.88	0.00	236 474 978.98	236 474 978.98	234 233 433.10
	44006	на срок от 1 года до 3 лет	289 642 100.00	0.00	67 303 500.00	67 303 500.00	0.00	47 669 600.00	47 669 600.00	270 008 200.00
	44007	на срок свыше 3 лет	0.00	0.00	11 015 000.00	11 015 000.00	0.00	1 238 325 000.00	1 238 325 000.00	1 227 310 000.00
		Итого (Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов):	**289 642 100.00**	**0.00**	**80 560 045.88**	**80 560 045.88**	**0.00**	**1 522 469 578.98**	**1 522 469 578.98**	**1 731 551 633.10**
451		**Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям**								
	45115	Резервы на возможные потери	440 941 399.58	785 993 569.01	0.00	785 993 569.01	768 151 957.72	0.00	768 151 957.72	423 099 788.29
		Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям):	**440 941 399.58**	**785 993 569.01**	**0.00**	**785 993 569.01**	**768 151 957.72**	**0.00**	**768 151 957.72**	**423 099 788.29**
452		**Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям**								
	45215	Резервы на возможные потери	2 182 766 269.81	5 985 047 102.21	0.00	5 985 047 102.21	6 258 306 843.21	0.00	6 258 306 843.21	2 456 026 010.81
		Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям):	**2 182 766 269.81**	**5 985 047 102.21**	**0.00**	**5 985 047 102.21**	**6 258 306 843.21**	**0.00**	**6 258 306 843.21**	**2 456 026 010.81**
454		**Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям**								
	45415	Резервы на возможные потери	0.00	3 653 236.77	0.00	3 653 236.77	3 688 232.33	0.00	3 688 232.33	34 995.56
		Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям):	**0.00**	**3 653 236.77**	**0.00**	**3 653 236.77**	**3 688 232.33**	**0.00**	**3 688 232.33**	**34 995.56**
455		**Кредиты, предоставленные физическим лицам**								
	45515	Резервы на возможные потери	140 809 826.69	238 885 385.84	0.00	238 885 385.84	315 854 137.54	0.00	315 854 137.54	217 778 578.39
		Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам):	**140 809 826.69**	**238 885 385.84**	**0.00**	**238 885 385.84**	**315 854 137.54**	**0.00**	**315 854 137.54**	**217 778 578.39**
456		**Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам**								
	45615	Резервы на возможные потери	0.00	7 966 159.45	0.00	7 966 159.45	43 899 359.45	0.00	43 899 359.45	35 933 200.00
		Итого (Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам):	**0.00**	**7 966 159.45**	**0.00**	**7 966 159.45**	**43 899 359.45**	**0.00**	**43 899 359.45**	**35 933 200.00**
457		**Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам**								
	45715	Резервы на возможные потери	2 218.28	197 111.13	0.00	197 111.13	219 707.67	0.00	219 707.67	24 814.82
		Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам):	**2 218.28**	**197 111.13**	**0.00**	**197 111.13**	**219 707.67**	**0.00**	**219 707.67**	**24 814.82**
458		**Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**								
	45818	Резервы на возможные потери	22 879 358.44	76 317 756.80	0.00	76 317 756.80	69 222 034.78	0.00	69 222 034.78	15 783 636.42
		Итого (Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам):	**22 879 358.44**	**76 317 756.80**	**0.00**	**76 317 756.80**	**69 222 034.78**	**0.00**	**69 222 034.78**	**15 783 636.42**
474		**Расчеты по отдельным операциям**								
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00	23 467 102 122.50	0.00	23 467 102 122.50	23 467 102 122.50	0.00	23 467 102 122.50	0.00
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0.00	0.00	138 850 218.61	138 850 218.61	0.00	138 850 218.61	138 850 218.61	0.00
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	1 183 155 127 138.13	2 519 818 355 828.42	3 702 973 482 966.55	1 183 155 127 138.13	2 519 818 355 828.42	3 702 973 482 966.55	0.00
	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	34 887 677.72	0.00	64 928 220.74	64 928 220.74	0.00	45 228 241.38	45 228 241.38	15 187 698.36
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	28 361 415.32	83 220 426.77	12 348 553.17	95 568 979.94	75 949 728.09	13 407 768.95	89 357 497.04	22 149 932.42
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	31 516 243.42	2 778 115 225.34	732 022 372.01	3 510 137 597.35	2 784 487 118.05	729 137 556.47	3 513 624 674.52	35 003 320.59
	47422	Обязательства по прочим операциям	0.00	63 002 267.78	57 210 798.56	120 213 066.34	63 006 324.98	57 210 798.56	120 217 123.54	4 057.20
	47425	Резервы на возможные потери	309 015 276.24	3 714 667 861.62	0.00	3 714 667 861.62	3 588 704 474.29	0.00	3 588 704 474.29	183 051 888.91
	47426	Обязательства по уплате процентов	32 543 522.71	335 458 102.18	191 315 077.05	526 773 179.23	322 247 461.25	276 904 705.20	599 152 166.45	104 922 509.93
		Итого (Расчеты по отдельным операциям):	**436 324 135.41**	**1 213 596 693 144.32**	**2 521 015 031 068.56**	**3 734 611 724 212.88**	**1 213 456 624 367.29**	**2 521 079 095 117.59**	**3 734 535 719 484.88**	**360 319 407.41**
475		**Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами**								
	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	2 328 804.91	181 775 923.67	8 795 591.22	190 571 514.89	180 955 540.38	8 725 482.04	189 681 022.42	1 438 312.44

		Итого (Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами):	**2 328 804.91**	**181 775 923.67**	**8 795 591.22**	**190 571 514.89**	**180 955 540.38**	**8 725 482.04**	**189 681 022.42**	**1 438 312.44**
476		**Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов**								
	47606	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	0.00	14 383.56	0.00	14 383.56	14 383.56	0.00	14 383.56	0.00
		Итого (Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов):	**0.00**	**14 383.56**	**0.00**	**14 383.56**	**14 383.56**	**0.00**	**14 383.56**	**0.00**
		Итого (Раздел 4. Операции с клиентами):	**14 115 009 886.53**	**1 746 262 325 122.89**	**2 608 048 090 640.53**	**4 354 310 415 763.42**	**1 746 721 504 192.98**	**2 610 758 995 037.78**	**4 357 480 499 230.76**	**17 285 093 353.87**
		Раздел 5. Операции с ценными бумагами								
501		**Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа**								
	50111	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0.00	0.00	34 076 423.09	34 076 423.09	0.00	34 076 423.09	34 076 423.09	0.00
		Итого (Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа):	**0.00**	**0.00**	**34 076 423.09**	**34 076 423.09**	**0.00**	**34 076 423.09**	**34 076 423.09**	**0.00**
502		**Некотируемые долговые обязательства**								
	50213	Резервы на возможные потери	0.00	20 653 241.00	0.00	20 653 241.00	20 653 241.00	0.00	20 653 241.00	0.00
		Итого (Некотируемые долговые обязательства):	**0.00**	**20 653 241.00**	**0.00**	**20 653 241.00**	**20 653 241.00**	**0.00**	**20 653 241.00**	**0.00**
504		**Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам**								
	50405	Полученный при реализации или погашении	0.00	692 189 961.36	305 702 868.08	997 892 829.44	692 189 961.36	305 702 868.08	997 892 829.44	0.00
		Итого (Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам):	**0.00**	**692 189 961.36**	**305 702 868.08**	**997 892 829.44**	**692 189 961.36**	**305 702 868.08**	**997 892 829.44**	**0.00**
506		**Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа**								
	50609	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0.00	0.00	14 636 956.12	14 636 956.12	0.00	14 636 956.12	14 636 956.12	0.00
		Итого (Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа):	**0.00**	**0.00**	**14 636 956.12**	**14 636 956.12**	**0.00**	**14 636 956.12**	**14 636 956.12**	**0.00**
507		**Некотируемые акции**								
	50709	Резервы на возможные потери	807 441.42	722.32	0.00	722.32	873.20	0.00	873.20	807 592.30
		Итого (Некотируемые акции):	**807 441.42**	**722.32**	**0.00**	**722.32**	**873.20**	**0.00**	**873.20**	**807 592.30**
508		**Котируемые акции, приобретенные для инвестирования**								
	50809	Резервы на возможные потери	1 728 519.68	126 984 618.78	0.00	126 984 618.78	135 304 463.50	0.00	135 304 463.50	10 048 364.40
		Итого (Котируемые акции, приобретенные для инвестирования):	**1 728 519.68**	**126 984 618.78**	**0.00**	**126 984 618.78**	**135 304 463.50**	**0.00**	**135 304 463.50**	**10 048 364.40**
515		**Прочие векселя**								
	51510	Резервы на возможные потери	1 460 660.15	3 460 843.84	0.00	3 460 843.84	2 000 183.69	0.00	2 000 183.69	0.00
		Итого (Прочие векселя):	**1 460 660.15**	**3 460 843.84**	**0.00**	**3 460 843.84**	**2 000 183.69**	**0.00**	**2 000 183.69**	**0.00**
520		**Выпущенные облигации**								
	52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	1 500 000 000.00	0.00	0.00	0.00	1 000 000 000.00	0.00	1 000 000 000.00	2 500 000 000.00
		Итого (Выпущенные облигации):	**1 500 000 000.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 000 000 000.00**	**0.00**	**1 000 000 000.00**	**2 500 000 000.00**
523		**Выпущенные векселя и банковские акцепты**								
	52301	до востребования 52302 со сроком погашения до 30 дней	236 133 090.00	2 886 954 686.00	523 001 370.00	3 409 956 056.00	2 844 070 986.00	393 978 980.00	3 238 049 966.00	64 227 000.00
	52302	со сроком погашения до 30 дней	0.00	316 250 000.00	0.00	316 250 000.00	326 250 000.00	0.00	326 250 000.00	10 000 000.00
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	7 000 000.00	852 891 267.00	0.00	852 891 267.00	992 791 267.00	0.00	992 791 267.00	146 900 000.00
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	285 086 300.00	3 442 620 231.24	323 806 800.00	3 766 427 031.24	3 428 033 931.24	323 806 800.00	3 751 840 731.24	270 500 000.00
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	1 699 692 700.00	7 547 525 000.00	785 940 698.03	8 333 465 698.03	8 492 412 517.00	387 821 171.70	8 880 233 688.70	2 246 460 690.67
	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	2 118 538 000.00	2 882 220 000.00	115 980 630.08	2 998 200 630.08	2 330 530 000.00	300 075 927.32	2 630 605 927.32	1 750 943 297.24
	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	2 198 120 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 198 120 000.00
		Итого (Выпущенные векселя и банковские акцепты):	**6 544 570 090.00**	**17 928 461 184.24**	**1 748 729 498.11**	**19 677 190 682.35**	**18 414 088 701.24**	**1 405 682 879.02**	**19 819 771 580.26**	**6 687 150 987.91**
524		**Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению**								
	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0.00	204 450 000.00	0.00	204 450 000.00	204 450 000.00	0.00	204 450 000.00	0.00
		Итого (Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению):	**0.00**	**204 450 000.00**	**0.00**	**204 450 000.00**	**204 450 000.00**	**0.00**	**204 450 000.00**	**0.00**
525		**Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами**								
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	361 839 528.64	342 173 391.98	18 190 002.92	360 363 394.90	714 942 700.43	15 963 222.36	730 905 922.79	732 382 056.53
		Итого (Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами):	**361 839 528.64**	**342 173 391.98**	**18 190 002.92**	**360 363 394.90**	**714 942 700.43**	**15 963 222.36**	**730 905 922.79**	**732 382 056.53**
		Итого (Раздел 5. Операции с ценными бумагами):	**8 410 406 239.89**	**19 318 373 963.52**	**2 121 335 748.32**	**21 439 709 711.84**	**21 183 630 124.42**	**1 776 062 348.67**	**22 959 692 473.09**	**9 930 389 001.14**
		Раздел 6. Средства и имущество								
603		**Расчеты с дебиторами и кредиторами**								

	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	28 967 814.30	322 092 764.45	69 576.19	322 162 340.64	294 693 088.86	69 576.19	294 762 665.05	1 568 138.71
	60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0.00	34 031 472.70	0.00	34 031 472.70	34 031 472.70	0.00	34 031 472.70	0.00
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	0.00	320 962 488.81	0.00	320 962 488.81	320 973 640.16	0.00	320 973 640.16	11 151.35
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0.00	137 242.81	0.00	137 242.81	137 242.81	0.00	137 242.81	0.00
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	93 374.06	4 111 749.47	0.00	4 111 749.47	4 110 861.06	0.00	4 110 861.06	92 485.65
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0.00	21 956 767.97	0.00	21 956 767.97	21 956 767.97	0.00	21 956 767.97	0.00
	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	7.64	75 000.00	0.00	75 000.00	75 000.00	0.00	75 000.00	7.64
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	5 429.92	9 215 025.51	0.00	9 215 025.51	9 219 025.51	0.00	9 219 025.51	9 429.92
	60324	Резервы на возможные потери	7 369.15	356 977.39	0.00	356 977.39	534 377.37	0.00	534 377.37	184 769.13
		Итого (Расчеты с дебиторами и кредиторами):	**29 073 995.07**	**712 939 489.11**	**69 576.19**	**713 009 065.30**	**685 731 476.44**	**69 576.19**	**685 801 052.63**	**1 865 982.40**
606		**Амортизация основных средств**								
	60601	Амортизация основных средств	20 143 835.35	6 038 054.77	0.00	6 038 054.77	17 875 760.81	0.00	17 875 760.81	31 981 541.39
		Итого (Амортизация основных средств):	**20 143 835.35**	**6 038 054.77**	**0.00**	**6 038 054.77**	**17 875 760.81**	**0.00**	**17 875 760.81**	**31 981 541.39**
608		**Финансовая аренда (лизинг)**								
	60806	Арендные обязательства	0.00	111 387.24	0.00	111 387.24	324 879.28	0.00	324 879.28	213 492.04
		Итого (Финансовая аренда (лизинг)):	**0.00**	**111 387.24**	**0.00**	**111 387.24**	**324 879.28**	**0.00**	**324 879.28**	**213 492.04**
612		**Выбытие и реализация**								
	61201	Выбытие (реализация) имущества	0.00	3 710 737.41	0.00	3 710 737.41	3 710 737.41	0.00	3 710 737.41	0.00
	61203	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0.00	10 885 530 668.00	7 589 567 246.73	18 475 097 914.73	10 885 530 668.00	7 589 567 246.73	18 475 097 914.73	0.00
		Итого (Выбытие и реализация):	**0.00**	**10 889 241 405.41**	**7 589 567 246.73**	**18 478 808 652.14**	**10 889 241 405.41**	**7 589 567 246.73**	**18 478 808 652.14**	**0.00**
613		**Доходы будущих периодов**								
	61306	Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы	0.00	1 971 504 870.72	0.00	1 971 504 870.72	1 971 504 870.72	0.00	1 971 504 870.72	0.00
		Итого (Доходы будущих периодов):	**0.00**	**1 971 504 870.72**	**0.00**	**1 971 504 870.72**	**1 971 504 870.72**	**0.00**	**1 971 504 870.72**	**0.00**
		Итого (Раздел 6. Средства и имущество):	**49 217 830.42**	**13 579 835 207.25**	**7 589 636 822.92**	**21 169 472 030.17**	**13 564 678 392.66**	**7 589 636 822.92**	**21 154 315 215.58**	**34 061 015.83**
		Раздел 7. Результаты деятельности								
701		**Доходы**								
	70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	0.00	2 185 901 559.00	0.00	2 185 901 559.00	2 185 901 559.00	0.00	2 185 901 559.00	0.00
	70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0.00	784 117 798.52	0.00	784 117 798.52	784 117 798.52	0.00	784 117 798.52	0.00
	70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0.00	5 074 960 554.85	0.00	5 074 960 554.85	5 074 960 554.85	0.00	5 074 960 554.85	0.00
	70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	0.00	5 735 352.55	0.00	5 735 352.55	5 735 352.55	0.00	5 735 352.55	0.00
	70107	Другие доходы	0.00	11 314 238 406.80	0.00	11 314 238 406.80	11 314 238 406.80	0.00	11 314 238 406.80	0.00
		Итого (Доходы):	**0.00**	**19 364 953 671.72**	**0.00**	**19 364 953 671.72**	**19 364 953 671.72**	**0.00**	**19 364 953 671.72**	**0.00**
703		**Прибыль**								
	70301	Прибыль отчетного года	0.00	18 846 107 121.90	0.00	18 846 107 121.90	19 379 845 922.80	0.00	19 379 845 922.80	533 738 800.90
	70302	Прибыль предшествующих лет	404 501 294.32	404 501 294.32	0.00	404 501 294.32	0.00	0.00	0.00	0.00
		Итого (Прибыль):	**404 501 294.32**	**19 250 608 416.22**	**0.00**	**19 250 608 416.22**	**19 379 845 922.80**	**0.00**	**19 379 845 922.80**	**533 738 800.90**
		Итого (Раздел 7. Результаты деятельности):	**404 501 294.32**	**38 615 562 087.94**	**0.00**	**38 615 562 087.94**	**38 744 799 594.52**	**0.00**	**38 744 799 594.52**	**533 738 800.90**
		ИТОГО по пассиву А. Балансовые счета	**33 757 074 598.09**	**2 400 738 190 094.96**	**3 037 031 416 989.26**	**5 437 769 607 084.22**	**2 403 625 646 359.72**	**3 039 090 215 804.75**	**5 442 715 862 164.47**	**38 703 329 678.34**
		Б. Счета доверительного управления								
		АКТИВ								
802		**Ценные бумаги в управлении**								
	80201	Ценные бумаги в управлении	0.00	19 521 222.64	0.00	19 521 222.64	12 272 489.59	0.00	12 272 489.59	7 248 733.05
		Итого (Ценные бумаги в управлении):	**0.00**	**19 521 222.64**	**0.00**	**19 521 222.64**	**12 272 489.59**	**0.00**	**12 272 489.59**	**7 248 733.05**
806		**Расчеты по доверительному управлению**								
	80601	Расчеты по доверительному управлению	0.00	155 493 068.84	0.00	155 493 068.84	155 493 068.84	0.00	155 493 068.84	0.00
		Итого (Расчеты по доверительному управлению):	**0.00**	**155 493 068.84**	**0.00**	**155 493 068.84**	**155 493 068.84**	**0.00**	**155 493 068.84**	**0.00**
807		**Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам**								
	80701	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0.00	115 828.00	0.00	115 828.00	115 795.00	0.00	115 795.00	33.00
		Итого (Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам):	**0.00**	**115 828.00**	**0.00**	**115 828.00**	**115 795.00**	**0.00**	**115 795.00**	**33.00**
808		**Текущие счета**								
	80801	Текущие счета	0.00	149 792 558.63	0.00	149 792 558.63	149 591 213.45	0.00	149 591 213.45	201 345.18

		Итого (Текущие счета):	**0.00**	**149 792 558.63**	**0.00**	**149 792 558.63**	**149 591 213.45**	**0.00**	**149 591 213.45**	**201 345.18**
809		**Расходы по доверительному управлению**								
	80901	Расходы по доверительному управлению	0.00	1 188 615.84	0.00	1 188 615.84	1 188 615.84	0.00	1 188 615.84	0.00
		Итого (Расходы по доверительному управлению):	**0.00**	**1 188 615.84**	**0.00**	**1 188 615.84**	**1 188 615.84**	**0.00**	**1 188 615.84**	**0.00**
810		**Убыток по доверительному управлению**								
	81001	Убыток по доверительному управлению	0.00	937.52	0.00	937.52	937.52	0.00	937.52	0.00
		Итого (Убыток по доверительному управлению):	**0.00**	**937.52**	**0.00**	**937.52**	**937.52**	**0.00**	**937.52**	**0.00**
		ИТОГО по активу Б. Счета доверительного управления	**0.00**	**326 112 231.47**	**0.00**	**326 112 231.47**	**318 662 120.24**	**0.00**	**318 662 120.24**	**7 450 111.23**
		ПАССИВ								
851		**Капитал в управлении (учредители)**								
	85101	Капитал в управлении (учредители)	0.00	2 355 965.76	0.00	2 355 965.76	9 668 728.87	0.00	9 668 728.87	7 312 763.11
		Итого (Капитал в управлении (учредители)):	**0.00**	**2 355 965.76**	**0.00**	**2 355 965.76**	**9 668 728.87**	**0.00**	**9 668 728.87**	**7 312 763.11**
853		**Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам**								
	85301	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0.00	331 003.00	0.00	331 003.00	331 003.00	0.00	331 003.00	0.00
		Итого (Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам):	**0.00**	**331 003.00**	**0.00**	**331 003.00**	**331 003.00**	**0.00**	**331 003.00**	**0.00**
854		**Доходы от доверительного управления**								
	85401	Доходы от доверительного управления	0.00	1 325 963.96	0.00	1 325 963.96	1 325 963.96	0.00	1 325 963.96	0.00
		Итого (Доходы от доверительного управления):	**0.00**	**1 325 963.96**	**0.00**	**1 325 963.96**	**1 325 963.96**	**0.00**	**1 325 963.96**	**0.00**
855		**Прибыль по доверительному управлению**								
	85501	Прибыль по доверительному управлению	0.00	1 189 553.36	0.00	1 189 553.36	1 326 901.48	0.00	1 326 901.48	137 348.12
		Итого (Прибыль по доверительному управлению):	**0.00**	**1 189 553.36**	**0.00**	**1 189 553.36**	**1 326 901.48**	**0.00**	**1 326 901.48**	**137 348.12**
		ИТОГО по пассиву Б. Счета доверительного управления	**0.00**	**5 202 486.08**	**0.00**	**5 202 486.08**	**12 652 597.31**	**0.00**	**12 652 597.31**	**7 450 111.23**
		В. Внебалансовые счета								
		А К Т И В								
		Раздел 3 Ценные бумаги								
907		**Неразмещенные ценные бумаги**								
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	368.00	2 013.00	0.00	2 013.00	901.00	0.00	901.00	1 480.00
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	0.00	12.00	0.00	12.00	11.00	0.00	11.00	1.00
	90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	620 000 000.00	6 887 000 000.00	0.00	6 887 000 000.00	6 942 000 000.00	0.00	6 942 000 000.00	565 000 000.00
	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	0.00	8 067 160 198.24	459 616 770.00	8 526 776 968.24	8 067 160 198.24	459 616 770.00	8 526 776 968.24	0.00
	90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	14.00	888.00	0.00	888.00	902.00	0.00	902.00	0.00
		Итого (Неразмещенные ценные бумаги):	**620 000 382.00**	**14 954 163 111.24**	**459 616 770.00**	**15 413 779 881.24**	**15 009 162 012.24**	**459 616 770.00**	**15 468 778 782.24**	**565 001 481.00**
908		**Ценные бумаги прочих эмитентов**								
	90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	4 145 666 489.43	6 955 911 220.64	821 453 559.02	7 777 364 779.66	7 372 647 620.07	1 164 500 178.11	8 537 147 798.18	3 385 883 470.91
		Итого (Ценные бумаги прочих эмитентов):	**4 145 666 489.43**	**6 955 911 220.64**	**821 453 559.02**	**7 777 364 779.66**	**7 372 647 620.07**	**1 164 500 178.11**	**8 537 147 798.18**	**3 385 883 470.91**
		Итого (Раздел 3 Ценные бумаги):	**4 765 666 871.43**	**21 910 074 331.88**	**1 281 070 329.02**	**23 191 144 660.90**	**22 381 809 632.31**	**1 624 116 948.11**	**24 005 926 580.42**	**3 950 884 951.91**
		Раздел 4 Расчетные операции и документы								
909		**Расчетные операции**								
	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	114 927 709.66	609 035 117.25	0.00	609 035 117.25	224 858 055.48	0.00	224 858 055.48	499 104 771.43
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	363 898 015.61	735 863 691.79	0.00	735 863 691.79	922 825 397.01	0.00	922 825 397.01	176 936 310.39
	90907	Выставленные аккредитивы	0.00	220 496 708.00	1 790 102.34	222 286 810.34	220 496 708.00	1 790 102.34	222 286 810.34	0.00
	90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	65 598 330.07	0.00	621 841 420.76	621 841 420.76	0.00	121 987 199.83	121 987 199.83	565 452 551.00
		Итого (Расчетные операции):	**544 424 055.34**	**1 565 395 517.04**	**623 631 523.10**	**2 189 027 040.14**	**1 368 180 160.49**	**123 777 302.17**	**1 491 957 462.66**	**1 241 493 632.82**
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	0.00	0.00	1 408 312.31	1 408 312.31	0.00	624 061.22	624 061.22	784 251.09
		Итого (Операции с валютными ценностями):	**0.00**	**0.00**	**1 408 312.31**	**1 408 312.31**	**0.00**	**624 061.22**	**624 061.22**	**784 251.09**
912		**Разные ценности и документы**								
	91202	Разные ценности и документы	7 574.00	10 842.00	0.00	10 842.00	5 718.00	0.00	5 718.00	12 698.00
	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	920 500 766.00	2 390 012 986.00	0.00	2 390 012 986.00	2 785 512 512.00	0.00	2 785 512 512.00	525 001 240.00
	91207	Бланки	5 953.00	1 712.00	0.00	1 712.00	1 394.00	0.00	1 394.00	6 271.00
		Итого (Разные ценности и документы):	**920 514 293.00**	**2 390 025 540.00**	**0.00**	**2 390 025 540.00**	**2 785 519 624.00**	**0.00**	**2 785 519 624.00**	**525 020 209.00**

		Итого (Раздел 4 Расчетные операции и документы):	**1 464 938 348.34**	**3 955 421 057.04**	**625 039 835.41**	**4 580 460 892.45**	**4 153 699 784.49**	**124 401 363.39**	**4 278 101 147.88**	**1 767 298 092.91**
		Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции								
913		**Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов**								
	91303	Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным кредитам	5 427 856 376.93	79 451 525 706.59	355 261 679.30	79 806 787 385.89	80 469 947 228.52	662 484 159.00	81 132 431 387.52	4 102 212 375.30
	91305	Полученные гарантии и поручительства	19 114 617 972.54	21 220 936 311.48	1 384 568 981.15	22 605 505 292.63	12 683 377 579.57	3 222 787 689.16	15 906 165 268.73	25 813 957 996.44
	91307	Обеспечение, принятое в залог по размещенным средствам, кроме ценных бумаг	10 141 695 112.44	15 867 183 235.19	3 159 590 157.24	19 026 773 392.43	9 757 112 580.64	2 840 242 138.14	12 597 354 718.78	16 571 113 786.09
		Итого (Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов):	**34 684 169 461.91**	**116 539 645 253.26**	**4 899 420 817.69**	**121 439 066 070.95**	**102 910 437 388.73**	**6 725 513 986.30**	**109 635 951 375.03**	**46 487 284 157.83**
914		**Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств**								
	91401	Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам	610 571 851.55	47 433 600.00	0.00	47 433 600.00	658 005 451.55	0.00	658 005 451.55	0.00
	91406	Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	0.00	621 910 296.00	0.00	621 910 296.00	582 425 226.00	0.00	582 425 226.00	39 485 070.00
		Итого (Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств):	**610 571 851.55**	**669 343 896.00**	**0.00**	**669 343 896.00**	**1 240 430 677.55**	**0.00**	**1 240 430 677.55**	**39 485 070.00**
915		**Арендные и лизинговые операции**								
	91501	Основные средства, переданные в аренду	6 785 989.54	3 083 604.99	0.00	3 083 604.99	3 537 951.57	0.00	3 537 951.57	6 331 642.96
	91502	Другое имущество, переданное в аренду	5 000.00	1 260.00	0.00	1 260.00	3 920.00	0.00	3 920.00	2 340.00
	91503	Арендованные основные средства	25 323 893.77	57 676 847.40	0.00	57 676 847.40	4 895 781.77	0.00	4 895 781.77	78 104 959.40
	91504	Арендованное другое имущество	14 718.35	8 316.64	0.00	8 316.64	7 500.00	0.00	7 500.00	15 534.99
		Итого (Арендные и лизинговые операции):	**32 129 601.66**	**60 770 029.03**	**0.00**	**60 770 029.03**	**8 445 153.34**	**0.00**	**8 445 153.34**	**84 454 477.35**
		Итого (Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции):	**35 326 870 915.12**	**117 269 759 178.29**	**4 899 420 817.69**	**122 169 179 995.98**	**104 159 313 219.62**	**6 725 513 986.30**	**110 884 827 205.92**	**46 611 223 705.18**
		Раздел 6 Задолженность, вынесенная за баланс								
916		**Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса**								
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	19 544 766.40	945 434 743.73	24 545 744.43	969 980 488.16	878 811 044.13	19 215 629.17	898 026 673.30	91 498 581.26
		Итого (Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса):	**19 544 766.40**	**945 434 743.73**	**24 545 744.43**	**969 980 488.16**	**878 811 044.13**	**19 215 629.17**	**898 026 673.30**	**91 498 581.26**
917		**Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания**								
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	0.00	418 670.46	0.00	418 670.46	0.00	0.00	0.00	418 670.46
		Итого (Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания):	**0.00**	**418 670.46**	**0.00**	**418 670.46**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**418 670.46**
918		**Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания**								
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	0.00	10 750 000.00	0.00	10 750 000.00	0.00	0.00	0.00	10 750 000.00
	91803	Долги, списанные в убыток	0.00	67 443.73	0.00	67 443.73	0.00	0.00	0.00	67 443.73
		Итого (Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания):	**0.00**	**10 817 443.73**	**0.00**	**10 817 443.73**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**10 817 443.73**
		Итого (Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс):	**19 544 766.40**	**956 670 857.92**	**24 545 744.43**	**981 216 602.35**	**878 811 044.13**	**19 215 629.17**	**898 026 673.30**	**102 734 695.45**
		Раздел 7 Корреспондирующие счета								
999		**Счета для корреспонденции**								
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	2 832 721 448.90	41 017 014 275.22	0.00	41 017 014 275.22	41 434 033 927.92	0.00	41 434 033 927.92	2 415 701 796.20
		Итого (Счета для корреспонденции):	**2 832 721 448.90**	**41 017 014 275.22**	**0.00**	**41 017 014 275.22**	**41 434 033 927.92**	**0.00**	**41 434 033 927.92**	**2 415 701 796.20**
		Итого (Раздел 7 Корреспондирующие счета):	**2 832 721 448.90**	**41 017 014 275.22**	**0.00**	**41 017 014 275.22**	**41 434 033 927.92**	**0.00**	**41 434 033 927.92**	**2 415 701 796.20**
		ИТОГО по активу В. Внебалансовые счета	**44 409 742 350.19**	**185 108 939 700.35**	**6 830 076 726.55**	**191 939 016 426.90**	**173 007 667 608.47**	**8 493 247 926.97**	**181 500 915 535.44**	**54 847 843 241.65**
		ПАССИВ								
		Раздел 4 Расчетные операции и документы								
910		**Расчеты по обязательным резервам**								
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	11 888 000.00	0.00	11 888 000.00	11 888 000.00	0.00	11 888 000.00	0.00
		Итого (Расчеты по обязательным резервам):	**0.00**	**11 888 000.00**	**0.00**	**11 888 000.00**	**11 888 000.00**	**0.00**	**11 888 000.00**	**0.00**
		Итого (Раздел 4 Расчетные операции и документы):								
		Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции								
913		**Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов**								
	91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	189 915 183.50	5 410 241 567.00	608 277 001.77	6 018 518 568.77	5 359 550 000.00	570 049 405.27	5 929 599 405.27	100 996 020.00
	91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	1 868 565 249.89	32 100 675 589.51	522 214 147.47	32 622 889 736.98	31 556 982 036.50	459 075 002.32	32 016 057 038.82	1 261 732 551.73

		Итого (Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов):	**2 058 480 433.39**	**37 510 917 156.51**	**1 130 491 149.24**	**38 641 408 305.75**	**36 916 532 036.50**	**1 029 124 407.59**	**37 945 656 444.09**	**1 362 728 571.73**
914		**Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств**								
	91401	Ценные бумаги, переданные в залог по привлеченным средствам	0.00	1 460 660 220.20	0.00	1 460 660 220.20	1 656 244 430.20	0.00	1 656 244 430.20	195 584 210.00
	91404	Выданные гарантии и поручительства 91405 Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг	774 241 015.51	850 805 496.63	469 271 905.34	1 320 077 401.97	1 084 122 612.99	319 102 787.94	1 403 225 400.93	857 389 014.47
		Итого (Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств):	**774 241 015.51**	**2 311 465 716.83**	**469 271 905.34**	**2 780 737 622.17**	**2 740 367 043.19**	**319 102 787.94**	**3 059 469 831.13**	**1 052 973 224.47**
		Итого (Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции):	**2 832 721 448.90**	**39 834 270 873.34**	**1 599 763 054.58**	**41 434 033 927.92**	**39 668 787 079.69**	**1 348 227 195.53**	**41 017 014 275.22**	**2 415 701 796.20**
		Раздел 7 Корреспондирующие счета								
999		**Счета для корреспонденции**								
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	41 577 020 901.29	140 066 881 607.52	0.00	140 066 881 607.52	150 922 002 151.68	0.00	150 922 002 151.68	52 432 141 445.45
		Итого (Счета для корреспонденции):	**41 577 020 901.29**	**140 066 881 607.52**	**0.00**	**140 066 881 607.52**	**150 922 002 151.68**	**0.00**	**150 922 002 151.68**	**52 432 141 445.45**
		Итого (Раздел 7 Корреспондирующие счета):	**41 577 020 901.29**	**140 066 881 607.52**	**0.00**	**140 066 881 607.52**	**150 922 002 151.68**	**0.00**	**150 922 002 151.68**	**52 432 141 445.45**
		ИТОГО по пассиву В. Внебалансовые счета	**44 409 742 350.19**	**179 901 152 480.86**	**1 599 763 054.58**	**181 500 915 535.44**	**190 590 789 231.37**	**1 348 227 195.53**	**191 939 016 426.90**	**54 847 843 241.65**
		Г. Срочные сделки								
		А К Т И В								
		Наличные сделки								
930		**Требования по поставке денежных средств**								
	93001	Требования по поставке денежных средств	1 734 825.00	140 566 629 459.34	893 165 613 512.13	1 033 732 242 971.47	140 276 595 369.34	890 739 483 695.13	1 031 016 079 064.47	2 717 898 732.00
	93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	6 000 172 698.65	356 811 931 404.50	745 485 895 534.90	1 102 297 826 939.40	358 166 079 654.50	746 877 771 383.55	1 105 043 851 038.05	3 254 148 600.00
		Итого (Требования по поставке денежных средств):	**6 001 907 523.65**	**497 378 560 863.84**	**1 638 651 509 047.03**	**2 136 030 069 910.87**	**498 442 675 023.84**	**1 637 617 255 078.68**	**2 136 059 930 102.52**	**5 972 047 332.00**
932		**Требования по поставке ценных бумаг**								
	93201	Требования по поставке ценных бумаг	0.00	0.00	36 636 430.28	36 636 430.28	0.00	36 636 430.28	36 636 430.28	0.00
	93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	0.00	0.00	2 117 049 813.86	2 117 049 813.86	0.00	2 117 049 813.86	2 117 049 813.86	0.00
		Итого (Требования по поставке ценных бумаг):	**0.00**	**0.00**	**2 153 686 244.14**	**2 153 686 244.14**	**0.00**	**2 153 686 244.14**	**2 153 686 244.14**	**0.00**
		Срочные сделки								
933		**Требования по поставке денежных средств**								
	93301	со сроком исполнения на следующий день	0.00	71 158 800.00	22 862 323 568.70	22 933 482 368.70	71 158 800.00	22 862 323 568.70	22 933 482 368.70	0.00
	93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	2 430 205 176.51	71 158 800.00	21 464 351 675.29	21 535 510 475.29	71 158 800.00	22 899 433 653.18	22 970 592 453.18	995 123 198.62
	93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	0.00	75 274 615.48	75 274 615.48	0.00	75 274 615.48	75 274 615.48	0.00
	93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	1 384 516 000.00	14 453 915 800.49	15 838 431 800.49	1 384 516 000.00	14 423 006 119.35	15 807 522 119.35	30 909 681.14
	93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	1 384 516 000.00	14 826 305 727.64	16 210 821 727.64	1 384 516 000.00	14 470 422 646.94	15 854 938 646.94	355 883 080.70
		Итого (Требования по поставке денежных средств):	**2 430 205 176.51**	**2 911 349 600.00**	**73 682 171 387.60**	**76 593 520 987.60**	**2 911 349 600.00**	**74 730 460 603.65**	**77 641 810 203.65**	**1 381 915 960.46**
935		**Требования по поставке ценных бумаг**								
	93501	со сроком исполнения на следующий день	0.00	182 504 067.94	1 423 032 885.38	1 605 536 953.32	182 504 067.94	1 423 032 885.38	1 605 536 953.32	0.00
	93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	182 504 067.94	1 617 800 959.80	1 800 305 027.74	182 504 067.94	1 617 800 959.80	1 800 305 027.74	0.00
	93503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	106 662 890.94	0.00	106 662 890.94	106 662 890.94	0.00	106 662 890.94	0.00
	93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	261 501 331.99	261 501 331.99	0.00	261 501 331.99	261 501 331.99	0.00
	93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	260 757 551.93	260 757 551.93	0.00	260 757 551.93	260 757 551.93	0.00
		Итого (Требования по поставке ценных бумаг):	**0.00**	**471 671 026.82**	**3 563 092 729.10**	**4 034 763 755.92**	**471 671 026.82**	**3 563 092 729.10**	**4 034 763 755.92**	**0.00**
936		**Требования по обратному выкупу ценных бумаг**								
	93601	со сроком исполнения на следующий день	0.00	21 009 419 334.16	8 827 650 455.37	29 837 069 789.53	20 677 066 334.16	8 827 650 455.37	29 504 716 789.53	332 353 000.00
	93602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	347 865 660.00	18 857 405 019.69	10 348 769 593.80	29 206 174 613.49	19 094 492 541.15	9 859 181 725.20	28 953 674 266.35	600 366 007.14
	93603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	571 488 289.39	5 412 160 047.36	9 636 535 190.47	15 048 695 237.83	5 464 260 047.36	10 155 923 479.86	15 620 183 527.22	0.00
	93604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	630 767 976.28	630 767 976.28	0.00	630 767 976.28	630 767 976.28	0.00
	93606	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	40 038 570.00	0.00	40 038 570.00	40 038 570.00	0.00	40 038 570.00	0.00
		Итого (Требования по обратному выкупу ценных бумаг):	**919 353 949.39**	**45 319 022 971.21**	**29 443 723 215.92**	**74 762 746 187.13**	**45 275 857 492.67**	**29 473 523 636.71**	**74 749 381 129.38**	**932 719 007.14**
937		**Требования по обратной продаже ценных бумаг**								
	93701	со сроком исполнения на следующий день	51 076 520.00	7 257 133 881.52	0.00	7 257 133 881.52	7 308 210 401.52	0.00	7 308 210 401.52	0.00
	93702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	28 444 200.00	5 424 099 489.41	0.00	5 424 099 489.41	5 398 954 481.61	0.00	5 398 954 481.61	53 589 207.80
	93703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	871 131 114.97	0.00	871 131 114.97	871 131 114.97	0.00	871 131 114.97	0.00
		Итого (Требования по обратной продаже ценных бумаг):	**79 520 720.00**	**13 552 364 485.90**	**0.00**	**13 552 364 485.90**	**13 578 295 998.10**	**0.00**	**13 578 295 998.10**	**53 589 207.80**
938		**Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты**								
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0.00	7 064 754 468.60	0.00	7 064 754 468.60	7 040 463 067.92	0.00	7 040 463 067.92	24 291 400.68

		Итого (Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты):	**0.00**	**7 064 754 468.60**	**0.00**	**7 064 754 468.60**	**7 040 463 067.92**	**0.00**	**7 040 463 067.92**	**24 291 400.68**
940		**Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг**								
	94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	2 166 000.00	596 496 597.71	569 906 501.22	1 166 403 098.93	594 273 790.51	569 868 196.43	1 164 141 986.94	4 427 111.99
		Итого (Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг):	**2 166 000.00**	**596 496 597.71**	**569 906 501.22**	**1 166 403 098.93**	**594 273 790.51**	**569 868 196.43**	**1 164 141 986.94**	**4 427 111.99**
		ИТОГО по активу Г. Срочные сделки	**9 433 153 369.55**	**567 294 220 014.08**	**1 748 064 089 125.01**	**2 315 358 309 139.09**	**568 314 585 999.86**	**1 748 107 886 488.71**	**2 316 422 472 488.57**	**8 368 990 020.07**
		ПАССИВ								
		Наличные сделки								
960		**Обязательства по поставке денежных средств**								
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	1 732 250.00	404 895 959 674.43	618 472 109 481.14	1 023 368 069 155.57	407 330 722 467.63	618 762 082 621.14	1 026 092 805 088.77	2 726 468 183.20
	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	5 989 126 650.00	210 390 944 620.00	894 948 061 464.76	1 105 339 006 084.76	207 499 765 470.00	895 105 529 193.56	1 102 605 294 663.56	3 255 415 228.80
		Итого (Обязательства по поставке денежных средств):	**5 990 858 900.00**	**615 286 904 294.43**	**1 513 420 170 945.90**	**2 128 707 075 240.33**	**614 830 487 937.63**	**1 513 867 611 814.70**	**2 128 698 099 752.33**	**5 981 883 412.00**
962		**Обязательства по поставке ценных бумаг**								
	96201	Обязательства по поставке ценных бумаг	0.00	50 394 500.00	8 332 796 220.75	8 383 190 720.75	50 394 500.00	8 332 796 220.75	8 383 190 720.75	0.00
	96202	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов	0.00	0.00	1 920 435 107.67	1 920 435 107.67	0.00	1 920 435 107.67	1 920 435 107.67	0.00
		Итого (Обязательства по поставке ценных бумаг):	**0.00**	**50 394 500.00**	**10 253 231 328.42**	**10 303 625 828.42**	**50 394 500.00**	**10 253 231 328.42**	**10 303 625 828.42**	**0.00**
		Срочные сделки								
963		**Обязательства по поставке денежных средств**								
	96301	со сроком исполнения на следующий день	0.00	201 039 857.94	22 515 730 830.66	22 716 770 688.60	201 039 857.94	22 515 730 830.66	22 716 770 688.60	0.00
	96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	2 428 755 000.00	201 039 857.94	22 742 637 104.87	22 943 676 962.81	201 039 857.94	21 320 011 704.87	21 521 051 562.81	1 006 129 600.00
	96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	106 662 890.94	0.00	106 662 890.94	106 662 890.94	0.00	106 662 890.94	0.00
	96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	15 718 609 941.19	15 718 609 941.19	0.00	15 718 609 941.19	15 718 609 941.19	0.00
	96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	15 729 326 331.08	15 729 326 331.08	0.00	16 088 658 331.08	16 088 658 331.08	359 332 000.00
		Итого (Обязательства по поставке денежных средств):	**2 428 755 000.00**	**508 742 606.82**	**76 706 304 207.80**	**77 215 046 814.62**	**508 742 606.82**	**75 643 010 807.80**	**76 151 753 414.62**	**1 365 461 600.00**
965		**Обязательства по поставке ценных бумаг**								
	96501	со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	1 839 642 213.50	1 839 642 213.50	0.00	1 839 642 213.50	1 839 642 213.50	0.00
	96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	1 843 595 277.41	1 843 595 277.41	0.00	1 843 595 277.41	1 843 595 277.41	0.00
	96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	0.00	75 274 615.48	75 274 615.48	0.00	75 274 615.48	75 274 615.48	0.00
	96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	343 109 336.77	343 109 336.77	0.00	373 492 150.97	373 492 150.97	30 382 814.20
	96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	373 883 491.15	373 883 491.15	0.00	373 883 491.15	373 883 491.15	0.00
		Итого (Обязательства по поставке ценных бумаг):	**0.00**	**0.00**	**4 475 504 934.31**	**4 475 504 934.31**	**0.00**	**4 505 887 748.51**	**4 505 887 748.51**	**30 382 814.20**
966		**Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг**								
	96601	со сроком исполнения на следующий день	0.00	19 410 135 343.37	7 887 156 509.38	27 297 291 852.75	19 720 294 883.37	7 887 156 509.38	27 607 451 392.75	310 159 540.00
	96602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	330 230 561.00	17 875 996 443.78	8 817 267 054.01	26 693 263 497.79	17 647 058 401.36	9 276 693 918.04	26 923 752 319.40	560 719 382.61
	96603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	537 741 771.47	5 115 215 509.98	9 106 935 125.06	14 222 150 635.04	5 068 464 409.98	8 615 944 453.59	13 684 408 863.57	0.00
	96604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	564 871 019.47	564 871 019.47	0.00	564 871 019.47	564 871 019.47	0.00
	96606	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	38 871 612.00	0.00	38 871 612.00	38 871 612.00	0.00	38 871 612.00	0.00
		Итого (Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг):	**867 972 332.47**	**42 440 218 909.13**	**26 376 229 707.92**	**68 816 448 617.05**	**42 474 689 306.71**	**26 344 665 900.48**	**68 819 355 207.19**	**870 878 922.61**
967		**Обязательства по обратной продаже ценных бумаг**								
	96701	со сроком исполнения на следующий день	51 076 520.00	7 843 577 652.87	0.00	7 843 577 652.87	7 792 501 132.87	0.00	7 792 501 132.87	0.00
	96702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	30 610 200.00	5 777 592 766.38	0.00	5 777 592 766.38	5 804 960 581.38	0.00	5 804 960 581.38	57 978 015.00
	96703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	927 083 026.74	0.00	927 083 026.74	927 083 026.74	0.00	927 083 026.74	0.00
		Итого (Обязательства по обратной продаже ценных бумаг):	**81 686 720.00**	**14 548 253 445.99**	**0.00**	**14 548 253 445.99**	**14 524 544 740.99**	**0.00**	**14 524 544 740.99**	**57 978 015.00**
968		**Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты**								
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	12 498 800.16	7 040 463 067.92	0.00	7 040 463 067.92	7 027 964 267.76	0.00	7 027 964 267.76	0.00
		Итого (Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты):	**12 498 800.16**	**7 040 463 067.92**	**0.00**	**7 040 463 067.92**	**7 027 964 267.76**	**0.00**	**7 027 964 267.76**	**0.00**
970		**Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг**								
	97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	51 381 616.92	1 317 985 959.25	1 973 815 158.74	3 291 801 117.99	1 326 681 040.21	1 976 143 717.12	3 302 824 757.33	62 405 256.26
		Итого (Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг):	**51 381 616.92**	**1 317 985 959.25**	**1 973 815 158.74**	**3 291 801 117.99**	**1 326 681 040.21**	**1 976 143 717.12**	**3 302 824 757.33**	**62 405 256.26**
		ИТОГО по пассив Г. Срочные сделки	**9 433 153 369.55**	**681 192 962 783.54**	**1 633 205 256 283.09**	**2 314 398 219 066.63**	**680 743 504 400.12**	**1 632 590 551 317.03**	**2 313 334 055 717.15**	**8 368 990 020.07**
		Д. Счета депо	-	-	-	-	-	-	-	-
		АКТИВ								

980		**Счета ДЕПО**								
	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	1 023.00	1 009 000.00	0.00	1 009 000.00	1 009 582.00	0.00	1 009 582.00	441.00
	98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	3 253 085.00	76 755 025.02	0.00	76 755 025.02	74 579 641.00	0.00	74 579 641.00	5 428 469.02
		Итого (Счета ДЕПО):	**3 254 108.00**	**77 764 025.02**	**0.00**	**77 764 025.02**	**75 589 223.00**	**0.00**	**75 589 223.00**	**5 428 910.02**
		Итого (Г. Счета депо):	**3 254 108.00**	**77 764 025.02**	**0.00**	**77 764 025.02**	**75 589 223.00**	**0.00**	**75 589 223.00**	**5 428 910.02**
		ПАССИВ								
980		**Счета ДЕПО**								
	98040	Ценные бумаги владельцев	257 224.00	40 682 360.47	0.00	40 682 360.47	41 041 885.02	0.00	41 041 885.02	616 748.55
	98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	1 589 928.00	34 090 977.00	0.00	34 090 977.00	34 968 893.00	0.00	34 968 893.00	2 467 844.00
	98055	Ценные бумаги в доверительном управлении	0.00	1 079 087.00	0.00	1 079 087.00	2 590 342.00	0.00	2 590 342.00	1 511 255.00
	98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	1 406 821.00	3 001 775.00	0.00	3 001 775.00	2 427 903.47	0.00	2 427 903.47	832 949.47
	98090	Ценные бумаги вне обращения	135.00	1 021 961.00	0.00	1 021 961.00	1 021 939.00	0.00	1 021 939.00	113.00
		Итого (Счета ДЕПО):	**3 254 108.00**	**79 876 160.47**	**0.00**	**79 876 160.47**	**82 050 962.49**	**0.00**	**82 050 962.49**	**5 428 910.02**
		Итого по пассиву Д. Счета депо	**3 254 108.00**	**79 876 160.47**	**0.00**	**79 876 160.47**	**82 050 962.49**	**0.00**	**82 050 962.49**	**5 428 910.02**
		ВСЕГО оборотов		**6 971 180 153 983.02**	**9 952 727 673 455.86**	**16 923 907 827 438.90**	**6 969 692 153 426.77**	**9 954 215 674 012.11**	**16 923 907 827 438.90**	

Председатель Правления **А.К. Голубков**

М.П.

Главный бухгалтер **Е.К. Зубова**

" 18 " апреля 2008 года

				Банковская отчетность
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основаной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

на 01.01.2008 г.

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью)

Место нахождения (адрес)
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Кому направляется отчет
Отделение № 4 МГТУ Банка России

	К О Д Ы
Форма № 2 по ОКУД	*0409102*
БИК	*044579918*
по ОКПО	*40092868*

(в рублях и копейках)

№ п/п Наименование статей	Символы	Символы 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)				
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	79 637 819.30	51 581 330.74	131 219 150.04
12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	1 519 573 788.76	95 872 043.03	1 615 445 831.79
13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0.00	0.00	0.00
14. Индивидуальным предпринимателям	11114	178 236.65	0.00	178 236.65
15. Гражданам (физическим лицам)	11115	68 152 538.00	98 818 997.61	166 971 535.61
16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0.00	0.00	0.00
17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	7 233.22	237 591.32	244 824.54
18. Кредитным организациям	11118	228 767 759.87	17 540 215.01	246 307 974.88
19. Банкам-нерезидентам	11119	3 098 250.40	4 128 760.58	7 227 010.98
Итого по символам 11101-11119	**0**	**1 899 415 626.20**	**268 178 938.29**	**2 167 594 564.49**
в том числе СПОД		**22 654 145.98**	**2 234 678.87**	**24 888 824.85**
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	9 723.51	0.00	9 723.51
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	0.00	0.00	0.00
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0.00	155 309.73	155 309.73
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0.00	0.00	0.00
18. Кредитными организациями	11218	0.00	0.00	0.00
19. Банками-нерезидентами	11219	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 11201-11219	**0**	**9 723.51**	**155 309.73**	**165 033.24**
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	8 929 819.94	0.00	8 929 819.94
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0.00	0.00	0.00
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0.00	0.00	0.00
15. Граждан (физических лиц)	11315	642 213.66	4 422 267.65	5 064 481.31
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0.00	0.00	0.00
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0.00	0.00	0.00
18. Кредитных организаций	11318	0.00	0.00	0.00
19. Банков-нерезидентов	11319	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 11301-11319	**0**	**9 572 033.60**	**4 422 267.65**	**13 994 301.25**
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	18 283.27	0.00	18 283.27
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0.00	0.00	0.00
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0.00	0.00	0.00
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0.00	0.00	0.00
15. Кредитных организаций	11415	0.00	0.00	0.00
16. Банков-нерезидентов	11416	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 11401-11416	**0**	**18 283.27**	**0.00**	**18 283.27**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0.00	0.00	0.00
2. В кредитных организациях	11502	6 826 064.32	306 961.42	7 133 025.74
3. В банках-нерезидентах	11503	0.00	13 223 345.82	13 223 345.82
Итого по символам 11501-11503	**0**	**6 826 064.32**	**13 530 307.24**	**20 356 371.56**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0.00	0.00	0.00
2. В кредитных организациях	11602	586 027.38	4 528.12	590 555.50
3. В банках-нерезидентах	11603	0.00	5 213 910.43	5 213 910.43
Итого по символам 11601-11603	**0**	**586 027.38**	**5 218 438.55**	**5 804 465.93**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Итого по подразделу	**0**	**1 916 427 758.28**	**291 505 261.46**	**2 207 933 019.74**
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	0.00	28 979 104.72	28 979 104.72
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	11 710 342.36	0.00	11 710 342.36
3. Кредитных организаций	12103	12 217 564.00	0.00	12 217 564.00
4. Прочие долговые обязательства	12104	137 266 924.57	0.00	137 266 924.57
5. Иностранных государств	12105	0.00	91 434 711.88	91 434 711.88
6. Банков-нерезидентов	12106	0.00	0.00	0.00
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 12101-12107	**0**	**161 194 830.93**	**120 413 816.60**	**281 608 647.53**
в том числе СПОД		**11 248 917.98**	**9 403 012.05**	**20 651 930.03**
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	8 791.52	0.00	8 791.52
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	12206	0.00	0.00	0.00

государств				
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	**0**	**8 791.52**	**0.00**	**8 791.52**
в том числе СПОД		**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	12302	0.00	0.00	0.00
местного самоуправления				
3. Кредитных организаций	12303	158 593 766.72	0.00	158 593 766.72
4. Прочим векселям	12304	10 155 110.72	0.00	10 155 110.72
5. Органов государственной власти иностранных	12305	0.00	0.00	0.00
государств				
6. Органов местной власти иностранных	12306	0.00	0.00	0.00
государств				
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	**0**	**168 748 877.44**	**0.00**	**168 748 877.44**
в том числе СПОД		**50 418 536.98**	**0.00**	**50 418 536.98**
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных				
бумаг				
1. Российской Федерации	12401	0.00	60 322 961.22	60 322 961.22
2. Субъектов РФ и органов местного	12402	25 984 926.13	0.00	25 984 926.13
самоуправления				
3. Кредитных организаций	12403	212 065.63	0.00	212 065.63
4. Прочих ценных бумаг	12404	191 647 095.97	0.00	191 647 095.97
5. Иностранных государств	12405	0.00	6 130 679.75	6 130 679.75
6. Банков-нерезидентов	12406	0.00	374 162.64	374 162.64
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0.00	15 291 785.33	15 291 785.33
Итого по символам 12401-12407	**0**	**217 844 087.73**	**82 119 588.94**	**299 963 676.67**
в том числе СПОД		**0.00**	**-4 408 874.95**	**-4 408 874.95**
5. Дивиденды, полученные от вложений в				
акции				
1. Кредитных организаций	12501	0.00	0.00	0.00
2. Прочие акции	12502	2 047 842.95	0.00	2 047 842.95
3. Банков-нерезидентов	12503	0.00	0.00	0.00
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0.00	43 861.06	43 861.06
Итого по символам 12501-12504	**0**	**2 047 842.95**	**43 861.06**	**2 091 704.01**
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	0.00	44 417 021.67	44 417 021.67
2. Доходы по другим операциям с приобретенными	12605	3 958 480.00	0.00	3 958 480.00
ценными бумагами				
3. Другие доходы по операциям с выпущенными	12606	45 505 925.75	0.00	45 505 925.75
ценными бумагами				
Итого по символам 12601,12605,12606	**0**	**49 464 405.75**	**44 417 021.67**	**93 881 427.42**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Итого по подразделу	**0**	**599 308 836.32**	**246 994 288.27**	**846 303 124.59**
3. Доходы, полученные от операций с				
иностранной валютой и другими валютными				
ценностями(балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с				
иностранной валютой, чеками (в том числе				
дорожными чеками), номинальная стоимость				
которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностран-	13101	3 103 455 684.13	0.00	3 103 455 684.13
ной валютой, чеками (в том числе дорожными				
чеками), номинальная стоимость которых ука-				
зана в иностранной валюте				
2. По операциям на валютных биржах	13102	0.00	0.00	0.00
3. По другим операциям	13103	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 13101-13103	**0**	**3 103 455 684.13**	**0.00**	**3 103 455 684.13**
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	13201	1 971 504 870.72	0.00	1 971 504 870.72
валюте				
Итого по подразделу	**0**	**5 074 960 554.85**	**0.00**	**5 074 960 554.85**
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 -	14104	0.00	0.00	0.00
нерезидентов				
Итого по символам 14101-14104	**0**	**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	14201	0.00	0.00	0.00
общества с ограниченной (дополнительной)				
ответственностью				
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	**0**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Итого по подразделу	**0**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
6. Штрафы, пени, неустойки полученные				
(балансовый счет второго порядка)				

1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	5 572 327.69	159 585.38	5 731 913.07
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	**0**	**5 572 327.69**	**159 585.38**	**5 731 913.07**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Итого по подразделу	**0**	**5 572 327.69**	**159 585.38**	**5 731 913.07**
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	11 078 950 113.09	0.00	11 078 950 113.09
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	0.00	0.00	0.00
3. По другим операциям	17103	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 17101-17103	**0**	**11 078 950 113.09**	**0.00**	**11 078 950 113.09**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	19 827 859.76	4 608 445.93	24 436 305.69
2. По операциям инкассации	17202	2 306 748.86	0.00	2 306 748.86
3. По расчетным операциям	17203	143 292 605.60	15 935 893.20	159 228 498.80
4. По выданным гарантиям	17204	29 636 261.68	437 009.70	30 073 271.38
5. По другим операциям	17205	9 729 021.35	36 523.58	9 765 544.93
Итого по символам 17201-17205	**0**	**204 792 497.25**	**21 017 872.41**	**225 810 369.66**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	472 368.45	0.00	472 368.45
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0.00	0.00	0.00
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	27 577.06	0.00	27 577.06
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	12 950.00	0.00	12 950.00
7. От сдачи имущества в аренду	17307	2 022 558.29	0.00	2 022 558.29
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0.00	0.00	0.00
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0.00	0.00	0.00
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	29 006.81	0.00	29 006.81
11. От проведения операций с опционами	17311	0.00	0.00	0.00
12. От проведения форвардных операций	17312	0.00	0.00	0.00
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0.00	0.00	0.00
14. От проведения операций СВОП	17314	0.00	0.00	0.00
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	122 113.51	0.00	122 113.51
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	281 706.10	0.00	281 706.10
18. Другие доходы	17318	2 901 566.51	144 260.46	3 045 826.97
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	**0**	**5 869 846.73**	**144 260.46**	**6 014 107.19**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Итого по подразделу	**0**	**11 289 612 457.07**	**21 162 132.87**	**11 310 774 589.94**
Всего доходов	**10000**	**18 885 881 934.21**	**559 821 267.98**	**19 445 703 202.19**
в том числе СПОД		**84 321 600.94**	**7 228 815.97**	**91 550 416.91**
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	227 181 992.05	63 656 712.30	290 838 704.35
3. Банкам-нерезидентам	21103	3 996 940.75	5 253 036.53	9 249 977.28
4. Другим кредиторам	21104	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 21101-21104	**0**	**231 178 932.80**	**68 909 748.83**	**300 088 681.63**
в том числе СПОД		**3 930 602.72**	**689 434.00**	**4 620 036.72**
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	**0**	**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	**0**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Итого по подразделу	**0**	**231 178 932.80**	**68 909 748.83**	**300 088 681.63**
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	22103	0.00	0.00	0.00

федеральной собственности				
4. Финансовым организациям, находящимся в	22104	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
5. Коммерческим организациям, находящимся в	22105	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
6. Некоммерческим организациям, находящимся в	22106	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	585 479.46	0.00	585 479.46
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	4 644 247.06	1 037 342.05	5 681 589.11
9. Негосударственным некоммерческим	22109	221 918.79	0.00	221 918.79
организациям				
10. Кредитным организациям	22110	58 112 953.51	41 623 770.58	99 736 724.09
11. Банкам-нерезидентам	22111	215 001.48	2 255 397.61	2 470 399.09
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0.00	0.00	0.00
13. Индивидуальным предпринимателям -	22113	0.00	0.00	0.00
нерезидентам				
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22101-22114	**0**	**63 779 600.30**	**44 916 510.24**	**108 696 110.54**
в том числе СПОД		**1 222 565.50**	**2 011 431.25**	**3 233 996.75**
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0.00	0.00	0.00
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов	22202	0.00	0.00	0.00
местного самоуправления				
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0.00	0.00	0.00
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов	22204	0.00	0.00	0.00
местного самоуправления				
5. Финансовым организациям, находящимся в	22205	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
6. Коммерческим организациям, находящимся в	22206	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
7. Некоммерческим организациям, находящимся в	22207	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
8. Финансовым организациям, находящимся в	22208	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
9. Коммерческим организациям, находящимся в	22209	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
10. Некоммерческим организациям, находящимся в	22210	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	16 952 704.19	0.00	16 952 704.19
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	25 354 028.47	201 777.44	25 555 805.91
13. Негосударственным некоммерческим	22213	3 819 178.09	0.00	3 819 178.09
организациям				
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0.00	126 556 816.65	126 556 816.65
15. Кредитным организациям	22215	0.00	0.00	0.00
16. Банкам-нерезидентам	22216	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22201-22216	**0**	**46 125 910.75**	**126 758 594.09**	**172 884 504.84**
в том числе СПОД		**3 877 958.96**	**76 771 006.38**	**80 648 965.34**
3. Проценты, уплаченные по прочим				
привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0.00	0.00	0.00
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов	22302	0.00	0.00	0.00
местного самоуправления				
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0.00	0.00	0.00
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов	22304	0.00	0.00	0.00
местного самоуправления				
5. Финансовым организациям, находящимся в	22305	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
6. Коммерческим организациям, находящимся в	22306	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
7. Некоммерческим организациям, находящимся в	22307	0.00	0.00	0.00
федеральной собственности				
8. Финансовым организациям, находящимся в	22308	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
9. Коммерческим организациям, находящимся в	22309	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
10. Некоммерческим организациям, находящимся в	22310	0.00	0.00	0.00
государственной (кроме федеральной)				
собственности				
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0.00	0.00	0.00
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0.00	0.00	0.00
13. Негосударственным некоммерческим	22313	0.00	0.00	0.00
организациям				
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0.00	32 075 066.02	32 075 066.02
15. Кредитным организациям	22315	0.00	0.00	0.00
16. Банкам-нерезидентам	22316	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22301-22316	**0**	**0.00**	**32 075 066.02**	**32 075 066.02**
в том числе СПОД		**0.00**	**16 419 511.12**	**16 419 511.12**
Итого по подразделу	**0**	**109 905 511.05**	**203 750 170.35**	**313 655 681.40**
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по				
депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	105 445 572.32	14 140 634.97	119 586 207.29
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	1 378 511.20	3 290 511.80	4 669 023.00
Итого по символам 23101-23103	**0**	**106 824 083.52**	**17 431 146.77**	**124 255 230.29**
в том числе СПОД		**16 163 218.49**	**5 986 713.93**	**22 149 932.42**
Итого по подразделу	**0**	**106 824 083.52**	**17 431 146.77**	**124 255 230.29**
4. Расходы по операциям с ценными бумагами				
(балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	281 335 000.00	0.00	281 335 000.00
2. Процентный расход по депозитным	24102	0.00	0.00	0.00
сертификатам				
3. Процентный расход по сберегательным	24103	0.00	0.00	0.00
сертификатам				
4. Процентный расход по векселям	24104	790 073 232.67	20 643 769.53	810 717 002.20
5. Дисконтный расход по векселям	24105	262 420 431.46	0.00	262 420 431.46

6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	78 953 820.32	0.00	78 953 820.32
Итого по символам 24101-24105, 24107	**0**	**1 412 782 484.45**	**20 643 769.53**	**1 433 426 253.98**
в том числе СПОД		**825 363 075.79**	**3 147 215.84**	**828 510 291.63**
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	0.00	18 410 407.50	18 410 407.50
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	1 372 665.57	41 354.00	1 414 019.57
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	307 533 683.55	140 712 128.89	448 245 812.44
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	585 873.39	2 930.05	588 803.44
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	**0**	**309 492 222.51**	**159 166 820.44**	**468 659 042.95**
в том числе СПОД		**-10 518 162.79**	**0.00**	**-10 518 162.79**
Итого по подразделу	**0**	**1 722 274 706.96**	**179 810 589.97**	**1 902 085 296.93**
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	3 176 403 278.62	0.00	3 176 403 278.62
2. По операциям на валютных биржах	25102	0.00	0.00	0.00
3. По другим операциям	25103	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 25101-25103	**0**	**3 176 403 278.62**	**0.00**	**3 176 403 278.62**
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	1 951 909 532.23	0.00	1 951 909 532.23
Итого по подразделу	**0**	**5 128 312 810.85**	**0.00**	**5 128 312 810.85**
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	319 197 606.32	0.00	319 197 606.32
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0.00	0.00	0.00
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	37 377 518.07	0.00	37 377 518.07
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	676 154.52	29 531.07	705 685.59
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0.00	0.00	0.00
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
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	2 917 072.46	0.00	2 917 072.46
Итого по символам 26101-26109	**0**	**360 168 351.37**	**29 531.07**	**360 197 882.44**
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	**0**	**360 168 351.37**	**29 531.07**	**360 197 882.44**
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	13 440 943.08	0.00	13 440 943.08
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0.00	0.00	0.00
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	291.90	0.00	291.90
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0.00	0.00	0.00
10. Другие нарушения	28111	4 875.03	0.00	4 875.03
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	***28112***	***0.00***	***0.00***	***0.00***
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	**0**	**13 446 110.01**	**0.00**	**13 446 110.01**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
Итого по подразделу	**0**	**13 446 110.01**	**0.00**	**13 446 110.01**

9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери по ссудам	29101	11 279 555 412.68	0.00	11 279 555 412.68
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	0.00	0.00	0.00
3. По другим операциям	29103	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 29101-29103	**0**	**11 279 555 412.68**	**0.00**	**11 279 555 412.68**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	16 312.69	2 811 303.44	2 827 616.13
2. По операциям инкассации	29202	990 383.23	0.00	990 383.23
3. По расчетным операциям	29203	37 519 492.10	18 891 890.27	56 411 382.37
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	1 005 479.45	811 479.33	1 816 958.78
5. По другим операциям	29205	4 894 538.81	24 207 583.67	29 102 122.48
Итого по символам 29201-29205	**0**	**44 426 206.28**	**46 722 256.71**	**91 148 462.99**
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	22 308 723.40	8 073 811.09	30 382 534.49
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	2 603 199.00	0.00	2 603 199.00
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	1 761 498.25	0.00	1 761 498.25
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	12 688 644.16	247 638.38	12 936 282.54
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	17 801 755.11	0.00	17 801 755.11
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0.00	0.00	0.00
нематериальным активам	29314	0.00	0.00	0.00
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	1 117 921.36	0.00	1 117 921.36
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	3 718 406.57	124 138.06	3 842 544.63
9. Содержание зданий и сооружений	29317	654 202.00	0.00	654 202.00
10. Расходы по охране	29318	11 716 790.02	0.00	11 716 790.02
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0.00	0.00	0.00
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	27 374 207.16	3 392 299.96	30 766 507.12
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	0.00	0.00	0.00
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	4 105 872.49	93 576.11	4 199 448.60
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	120 254.24	0.00	120 254.24
на представительские расходы	29324	0.00	0.00	0.00
на командировочные расходы	29325	783 511.19	0.00	783 511.19
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0.00	0.00	0.00
17. Уплаченная госпошлина	29327	482 403.53	0.00	482 403.53
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	5 000.00	0.00	5 000.00
19. Прочие расходы	29329	5 027 773.38	189 563.11	5 217 336.49
Итого по символам 29301-29329	**0**	**112 270 161.86**	**12 121 026.71**	**124 391 188.57**
в том числе СПОД		**0.00**	**0.00**	**0.00**
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	532 239.55	0.00	532 239.55
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	***29417***	***343 148.30***	***0.00***	***343 148.30***
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	20 100.00	2 489.12	22 589.12
6. Арендная плата	29406	34 095 317.84	0.00	34 095 317.84
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0.00	0.00	0.00
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0.00	0.00	0.00
9. По проведению операций с опционами	29410	0.00	0.00	0.00
10. По форвардным операциям	29411	0.00	0.00	0.00
11. По фьючерсным операциям	29412	0.00	0.00	0.00
12. По операциям СВОП	29413	0.00	0.00	0.00
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0.00	0.00	0.00
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	3 900 938.65	473 121.82	4 374 060.47
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	47 156 097.30	144 728.58	47 300 825.88
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	2 921 459.91	2 808.79	2 924 268.70
20. Расходы по публикации отчетности	29422	15 880.00	0.00	15 880.00
21. Другие расходы	29423	33 001 623.04	6 087 172.18	39 088 795.22
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	**0**	**121 643 656.29**	**6 710 320.49**	**128 353 976.78**
в том числе СПОД		**12 179.00**	**0.00**	**12 179.00**
Итого по подразделу	**0**	**11 557 895 437.11**	**65 553 603.91**	**11 623 449 041.02**
Всего расходов	**20000**	**19 230 005 943.67**	**535 484 790.90**	**19 765 490 734.57**
в том числе СПОД		**840 051 437.67**	**105 025 312.52**	**945 076 750.19**
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001			**169 618 451.25**
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			0.00
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			**489 405 983.63**

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского баланса

Справка		
1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	0.00
б) убытки	32005	**511 651 727.06**
2. Количество филиалов кредитной организации,		
закончивших отчетный период с прибылью	31003	**1**
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	**22 245 743.43**
4. Количество филиалов кредитной организации,		
закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	0.00

Председатель Правления **А.К. Голубков**

М.П.

Главный бухгалтер **Е.К. Зубова**

" 18 " апреля 2008 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основаной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

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

(наименование кредитной организации)

115035, г. Москва, Садовническая ул., 5

(почтовый адрес)

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007 год

(в рублях и копейках)

Номер счета 1 (2) порядка		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
					по дебету			по кредиту					
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
	А. Балансовые счета												
	А К Т И В												
	Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы												
202	**Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте**												
	20202	143 320 810.00	69 999 590.34	213 320 400.34							143 320 810.00	69 999 590.34	213 320 400.34
	20207	1 717 463.22	516 325.80	2 233 789.02							1 717 463.22	516 325.80	2 233 789.02
	20208	31 146 690.00	984 057.16	32 130 747.16							31 146 690.00	984 057.16	32 130 747.16
	20209	7 720 010.43	3 228 366.37	10 948 376.80							7 720 010.43	3 228 366.37	10 948 376.80

	Итого (Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте:	**183 904 973.65**	**74 728 339.67**	**258 633 313.32**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	183 904 973.65	74 728 339.67	258 633 313.32
	Итого (Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы):	**183 904 973.65**	**74 728 339.67**	**258 633 313.32**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**183 904 973.65**	**74 728 339.67**	**258 633 313.32**
	Раздел 3. Межбанковские операции										**0.00**	**0.00**	**0.00**
301	**Корреспондентские счета**												
	30102	2 537 566 527.15	0.00	2 537 566 527.15							2 537 566 527.15	0.00	2 537 566 527.15
	30110	20 866 150.64	19 890 868.08	40 757 018.72							20 866 150.64	19 890 868.08	40 757 018.72
	30114	0.00	439 338 103.98	439 338 103.98							0.00	439 338 103.98	439 338 103.98
	30115	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Корреспондентские счета):	**2 558 432 677.79**	**459 228 972.06**	**3 017 661 649.85**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 558 432 677.79**	**459 228 972.06**	**3 017 661 649.85**
302	**Счета кредитных организаций по другим операциям**												
	30202	246 424 000.00	0.00	246 424 000.00							246 424 000.00	0.00	246 424 000.00
	30204	65 464 000.00	0.00	65 464 000.00							65 464 000.00	0.00	65 464 000.00
	30213	211 306 914.97	0.00	211 306 914.97							211 306 914.97	0.00	211 306 914.97
	30221	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	30233	26 796 072.63	383 053.41	27 179 126.04							26 796 072.63	383 053.41	27 179 126.04
	Итого (Счета кредитных организаций по другим операциям):	**549 990 987.60**	**383 053.41**	**550 374 041.01**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**549 990 987.60**	**383 053.41**	**550 374 041.01**
303	**Расчеты с филиалами**												
	30302	52 055 612.88	29 693 657.59	81 749 270.47							52 055 612.88	29 693 657.59	81 749 270.47
	30306	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Расчеты с филиалами):	**52 055 612.88**	**29 693 657.59**	**81 749 270.47**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**52 055 612.88**	**29 693 657.59**	**81 749 270.47**
304	**Расчеты на организованном рынке ценных бумаг**												
	30402	31 400 442.05	74 603.27	31 475 045.32							31 400 442.05	74 603.27	31 475 045.32
	30404	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Расчеты на организованном рынке ценных бумаг):	**31 400 442.05**	**74 603.27**	**31 475 045.32**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**31 400 442.05**	**74 603.27**	**31 475 045.32**
306	**Расчеты по ценным бумагам**												
	30602	39 048.09	0.00	39 048.09							39 048.09	0.00	39 048.09
	Итого (Расчеты по ценным бумагам):	**39 048.09**	**0.00**	**39 048.09**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**39 048.09**	**0.00**	**39 048.09**
320	**Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям**												

	32002	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	32003	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	32004	3 123 300 000.00	39 273 920.00	3 162 573 920.00							3 123 300 000.00	39 273 920.00	3 162 573 920.00
	32005	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	32006	520 000 000.00	0.00	520 000 000.00							520 000 000.00	0.00	520 000 000.00
	32007	250 000 000.00	0.00	250 000 000.00							250 000 000.00	0.00	250 000 000.00
	32008	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям):	**3 893 300 000.00**	**39 273 920.00**	**3 932 573 920.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3 893 300 000.00**	**39 273 920.00**	**3 932 573 920.00**
321	**Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам**												
	32102	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	32103	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	32104	4 500 000.00	35 591 990.00	40 091 990.00							4 500 000.00	35 591 990.00	40 091 990.00
	32105	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	32106	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам):	**4 500 000.00**	**35 591 990.00**	**40 091 990.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**4 500 000.00**	**35 591 990.00**	**40 091 990.00**
322	**Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	32201	0.00	122 731.00	122 731.00							0.00	122 731.00	122 731.00
	32202	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	32203	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	32204	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях):	**0.00**	**122 731.00**	**122 731.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**122 731.00**	**122 731.00**
323	**Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах**												
	32301	0.00	9 029.81	9 029.81							0.00	9 029.81	9 029.81
	32302	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	32303	0.00	96 098 373.00	96 098 373.00							0.00	96 098 373.00	96 098 373.00
	Итого (Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах):	**0.00**	**96 107 402.81**	**96 107 402.81**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**96 107 402.81**	**96 107 402.81**
328	**Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям**												

	32802	4 702 589.02	3 842 753.25	8 545 342.27	0.00	0.00	0.00	4 702 589.02	3 842 753.25	8 545 342.27	0.00	0.00	0.00
	Итого (Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям):	**4 702 589.02**	**3 842 753.25**	**8 545 342.27**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**4 702 589.02**	**3 842 753.25**	**8 545 342.27**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Итого (Раздел 3. Межбанковские операции):	**7 094 421 357.43**	**664 319 083.39**	**7 758 740 440.82**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**4 702 589.02**	**3 842 753.25**	**8 545 342.27**	**7 089 718 768.41**	**660 476 330.14**	**7 750 195 098.55**
	Раздел 4. Операции с клиентами												
451	**Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям**												
	45101	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	45106	75 725 846.13	7 016 317.71	82 742 163.84							75 725 846.13	7 016 317.71	82 742 163.84
	45107	514 957 058.56	291 393 059.69	806 350 118.25							514 957 058.56	291 393 059.69	806 350 118.25
	45108	1 140 000 000.00	452 877.39	1 140 452 877.39							1 140 000 000.00	452 877.39	1 140 452 877.39
	Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям):	**1 730 682 904.69**	**298 862 254.79**	**2 029 545 159.48**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 730 682 904.69**	**298 862 254.79**	**2 029 545 159.48**
452	**Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям**												
	45201	1 304 742 269.48	0.00	1 304 742 269.48							1 304 742 269.48	0.00	1 304 742 269.48
	45203	24 750 000.00	0.00	24 750 000.00							24 750 000.00	0.00	24 750 000.00
	45204	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	45205	54 200 000.00	0.00	54 200 000.00							54 200 000.00	0.00	54 200 000.00
	45206	10 344 056 245.62	0.00	10 344 056 245.62							10 344 056 245.62	0.00	10 344 056 245.62
	45207	2 882 153 993.08	577 854 858.22	3 460 008 851.30							2 882 153 993.08	577 854 858.22	3 460 008 851.30
	45208	3 845 930 000.00	109 186 406.84	3 955 116 406.84							3 845 930 000.00	109 186 406.84	3 955 116 406.84
	Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям):	**18 455 832 508.18**	**687 041 265.06**	**19 142 873 773.24**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**18 455 832 508.18**	**687 041 265.06**	**19 142 873 773.24**
454	**Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям**												
	45401	1 199 556.06	0.00	1 199 556.06							1 199 556.06	0.00	1 199 556.06
	45406	2 300 000.00	0.00	2 300 000.00							2 300 000.00	0.00	2 300 000.00
	Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям):	**3 499 556.06**	**0.00**	**3 499 556.06**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3 499 556.06**	**0.00**	**3 499 556.06**

455	**Кредиты, предоставленные физическим лицам**												
	45503	71 900 000.00	0.00	71 900 000.00							71 900 000.00	0.00	71 900 000.00
	45504	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	45505	142 356 453.97	490 924.00	142 847 377.97							142 356 453.97	490 924.00	142 847 377.97
	45506	374 657 974.31	22 035 516.24	396 693 490.55							374 657 974.31	22 035 516.24	396 693 490.55
	45507	130 244 841.30	969 448 978.93	1 099 693 820.23							130 244 841.30	969 448 978.93	1 099 693 820.23
	45509	5 418 009.93	5 706 722.85	11 124 732.78							5 418 009.93	5 706 722.85	11 124 732.78
	Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам):	**724 577 279.51**	**997 682 142.02**	**1 722 259 421.53**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**724 577 279.51**	**997 682 142.02**	**1 722 259 421.53**
456	**Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам**												
	45603	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	45606	0.00	35 933 200.00	35 933 200.00							0.00	35 933 200.00	35 933 200.00
	Итого (Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам):	**0.00**	**35 933 200.00**	**35 933 200.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**35 933 200.00**	**35 933 200.00**
457	**Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам**												
	45706	0.00	2 407 975.35	2 407 975.35							0.00	2 407 975.35	2 407 975.35
	45708	26 585.78	141 677.97	168 263.75							26 585.78	141 677.97	168 263.75
	Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам):	**26 585.78**	**2 549 653.32**	**2 576 239.10**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**26 585.78**	**2 549 653.32**	**2 576 239.10**
458	**Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**												
	45812	12 533 290.15	0.00	12 533 290.15							12 533 290.15	0.00	12 533 290.15
	45815	566 923.92	2 925 680.03	3 492 603.95							566 923.92	2 925 680.03	3 492 603.95
	45817	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам):	**13 100 214.07**	**2 925 680.03**	**16 025 894.10**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**13 100 214.07**	**2 925 680.03**	**16 025 894.10**
459	**Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**												
	45912	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	45915	25 449.11	0.00	25 449.11	1 834.78	219 486.97	221 321.75	0.00	0.00	0.00	27 283.89	219 486.97	246 770.86
	45917	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим	**25 449.11**	**0.00**	**25 449.11**	**1 834.78**	**219 486.97**	**221 321.75**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**27 283.89**	**219 486.97**	**246 770.86**

	размещенным средствам):												
470	**Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	47001	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям):	**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	**Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	47101	202 913.38	0.00	202 913.38							202 913.38	0.00	202 913.38
	Итого (Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям):	**202 913.38**	**0.00**	**202 913.38**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**202 913.38**	**0.00**	**202 913.38**
474	**Расчеты по отдельным операциям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	47404	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	47406	85 113 152.03	103 225 589.53	188 338 741.56							85 113 152.03	103 225 589.53	188 338 741.56
	47408	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	47410	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	47417	0.00	718.66	718.66							0.00	718.66	718.66
	47423	95 256.10	245 462.00	340 718.10							95 256.10	245 462.00	340 718.10
	47427	5 886 551.03	138 737.61	6 025 288.64	16 740 311.04	1 876 454.29	18 616 765.33	0.00	0.00	0.00	22 626 862.07	2 015 191.90	24 642 053.97
	Итого (Расчеты по отдельным операциям):	**91 094 959.16**	**103 610 507.80**	**194 705 466.96**	**16 740 311.04**	**1 876 454.29**	**18 616 765.33**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**107 835 270.20**	**105 486 962.09**	**213 322 232.29**
475	**Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	47502	20 491 756.65	98 035 343.43	118 527 100.08	0.00	0.00	0.00	20 491 756.65	98 035 343.43	118 527 100.08	0.00	0.00	0.00
	Итого (Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами):	**20 491 756.65**	**98 035 343.43**	**118 527 100.08**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**20 491 756.65**	**98 035 343.43**	**118 527 100.08**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Итого (Раздел 4. Операции с клиентами):	**21 039 534 126.59**	**2 226 640 046.45**	**23 266 174 173.04**	**16 742 145.82**	**2 095 941.26**	**18 838 087.08**	**20 491 756.65**	**98 035 343.43**	**118 527 100.08**	**21 035 784 515.76**	**2 130 700 644.28**	**23 166 485 160.04**
	Раздел 5. Операции с ценными бумагами										**0.00**	**0.00**	**0.00**
501	**Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50104	0.00	88 668 238.26	88 668 238.26	0.00	104 321.35	104 321.35	0.00	0.00	0.00	0.00	88 772 559.61	88 772 559.61
	50112	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	50113	52 169 828.10	0.00	52 169 828.10							52 169 828.10	0.00	52 169 828.10

	Итого (Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа):	**52 169 828.10**	**88 668 238.26**	**140 838 066.36**	**0.00**	**104 321.35**	**104 321.35**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**52 169 828.10**	**88 772 559.61**	**140 942 387.71**
502	**Некотируемые долговые обязательства**												
	50205	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	50207	50 000 000.00	0.00	50 000 000.00	338 500.00	0.00	338 500.00	0.00	0.00	0.00	50 338 500.00	0.00	50 338 500.00
	50208	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	50209	0.00	2 773 060 758.63	2 773 060 758.63	0.00	25 672 858.80	25 672 858.80	0.00	0.00	0.00	0.00	2 798 733 617.43	2 798 733 617.43
	Итого (Некотируемые долговые обязательства):	**50 000 000.00**	**2 773 060 758.63**	**2 823 060 758.63**	**338 500.00**	**25 672 858.80**	**26 011 358.80**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**50 338 500.00**	**2 798 733 617.43**	**2 849 072 117.43**
503	**Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования**												
	50306	99 903 000.00	0.00	99 903 000.00	109 000.00	0.00	109 000.00	0.00	0.00	0.00	100 012 000.00	0.00	100 012 000.00
	50307	84 064 730.00	0.00	84 064 730.00	1 619 067.50	0.00	1 619 067.50	0.00	0.00	0.00	85 683 797.50	0.00	85 683 797.50
	50308	1 209 019 265.07	0.00	1 209 019 265.07	9 182 350.48	0.00	9 182 350.48	0.00	0.00	0.00	1 218 201 615.55	0.00	1 218 201 615.55
	Итого (Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования):	**1 392 986 995.07**	**0.00**	**1 392 986 995.07**	**10 910 417.98**	**0.00**	**10 910 417.98**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 403 897 413.05**	**0.00**	**1 403 897 413.05**
504	**Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам**												
	50406	17 736 840.48	1 788 574.08	19 525 414.56							17 736 840.48	1 788 574.08	19 525 414.56
	Итого (Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам):	**17 736 840.48**	**1 788 574.08**	**19 525 414.56**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**17 736 840.48**	**1 788 574.08**	**19 525 414.56**
506	**Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа**												
	50607	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	50608	0.00	80 309 013.14	80 309 013.14							0.00	80 309 013.14	80 309 013.14
	50610	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	50611	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа):	**0.00**	**80 309 013.14**	**80 309 013.14**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**80 309 013.14**	**80 309 013.14**
507	**Некотируемые акции**												
	50705	2 198.00	0.00	2 198.00							2 198.00	0.00	2 198.00
	50706	1 606 416.89	0.00	1 606 416.89							1 606 416.89	0.00	1 606 416.89
	50708	0.00	438 385.04	438 385.04							0.00	438 385.04	438 385.04

	Итого (Некотируемые акции):	**1 608 614.89**	**438 385.04**	**2 046 999.93**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 608 614.89**	**438 385.04**	**2 046 999.93**
508	**Котируемые акции, приобретенные для инвестирования**												
	50806	109 967 663.84	0.00	109 967 663.84							109 967 663.84	0.00	109 967 663.84
	Итого (Котируемые акции, приобретенные для инвестирования):	**109 967 663.84**	**0.00**	**109 967 663.84**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**109 967 663.84**	**0.00**	**109 967 663.84**
509	**Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами**												
	50905	105 089.24	0.00	105 089.24							105 089.24	0.00	105 089.24
	Итого (Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами):	**105 089.24**	**0.00**	**105 089.24**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**105 089.24**	**0.00**	**105 089.24**
514	**Векселя кредитных организаций**												
	51401	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	51402	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	51403	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	51404	521 999 200.50	0.00	521 999 200.50	2 207 871.03	0.00	2 207 871.03	0.00	0.00	0.00	524 207 071.53	0.00	524 207 071.53
	51405	518 739 002.60	0.00	518 739 002.60	18 314 987.22	0.00	18 314 987.22	0.00	0.00	0.00	537 053 989.82	0.00	537 053 989.82
	51406	340 850 871.25	0.00	340 850 871.25	29 895 678.73	0.00	29 895 678.73	0.00	0.00	0.00	370 746 549.98	0.00	370 746 549.98
	Итого (Векселя кредитных организаций):	**1 381 589 074.35**	**0.00**	**1 381 589 074.35**	**50 418 536.98**	**0.00**	**50 418 536.98**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 432 007 611.33**	**0.00**	**1 432 007 611.33**
515	**Прочие векселя**												
	51501	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	51503	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	51504	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	51505	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	51506	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Прочие векселя):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
525	**Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами**												
	52502	958 760 884.32	3 147 215.84	961 908 100.16	0.00	0.00	0.00	825 363 075.79	3 147 215.84	828 510 291.63	133 397 808.53	0.00	133 397 808.53
	Итого (Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами):	**958 760 884.32**	**3 147 215.84**	**961 908 100.16**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**825 363 075.79**	**3 147 215.84**	**828 510 291.63**	**133 397 808.53**	**0.00**	**133 397 808.53**
	Итого (Раздел 5. Операции с ценными бумагами):	**3 964 924 990.29**	**2 947 412 184.99**	**6 912 337 175.28**	**61 667 454.96**	**25 777 180.15**	**87 444 635.11**	**825 363 075.79**	**3 147 215.84**	**828 510 291.63**	**3 201 229 369.46**	**2 970 042 149.30**	**6 171 271 518.76**
	Раздел 6. Средства и имущество												
603	**Расчеты с дебиторами и кредиторами**												
	60302	862 224.25	0.00	862 224.25	61 093 489.00	0.00	61 093 489.00	0.00	0.00	0.00	61 955 713.25	0.00	61 955 713.25
	60304	90 457.79	0.00	90 457.79							90 457.79	0.00	90 457.79

	60306	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	60308	11 460.00	0.00	11 460.00							11 460.00	0.00	11 460.00
	60310	2 631 745.58	0.00	2 631 745.58							2 631 745.58	0.00	2 631 745.58
	60312	61 596 872.61	0.00	61 596 872.61	10 518 162.79	733 158.00	11 251 320.79	20 783 043.05	0.00	20 783 043.05	51 331 992.35	733 158.00	52 065 150.35
	60314	2 078 223.71	274 805.76	2 353 029.47							2 078 223.71	274 805.76	2 353 029.47
	60315	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	60323	5 700.00	0.00	5 700.00							5 700.00	0.00	5 700.00
	Итого (Расчеты с дебиторами и кредиторами):	**67 276 683.94**	**274 805.76**	**67 551 489.70**	**71 611 651.79**	**733 158.00**	**72 344 809.79**	**20 783 043.05**	**0.00**	**20 783 043.05**	**118 105 292.68**	**1 007 963.76**	**119 113 256.44**
604	**Основные средства**												
	60401	186 658 503.05	0.00	186 658 503.05							186 658 503.05	0.00	186 658 503.05
	Итого (Основные средства):	**186 658 503.05**	**0.00**	**186 658 503.05**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**186 658 503.05**	**0.00**	**186 658 503.05**
607	**Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов**												
	60701	11 987 012.87	0.00	11 987 012.87							11 987 012.87	0.00	11 987 012.87
	60702	1 404 064.07	0.00	1 404 064.07							1 404 064.07	0.00	1 404 064.07
	Итого (Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов):	**13 391 076.94**	**0.00**	**13 391 076.94**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**13 391 076.94**	**0.00**	**13 391 076.94**
610	**Материальные запасы**												
	61002	3 124 459.76	0.00	3 124 459.76							3 124 459.76	0.00	3 124 459.76
	61008	542 378.82	0.00	542 378.82							542 378.82	0.00	542 378.82
	61009	81 246.96	0.00	81 246.96							81 246.96	0.00	81 246.96
	61010	89 771.94	0.00	89 771.94							89 771.94	0.00	89 771.94
	Итого (Материальные запасы):	**3 837 857.48**	**0.00**	**3 837 857.48**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3 837 857.48**	**0.00**	**3 837 857.48**
612	**Выбытие и реализация**												
	61202	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	61204	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Выбытие и реализация):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
614	**Расходы будущих периодов**												
	61403	5 137 145.46	0.00	5 137 145.46							5 137 145.46	0.00	5 137 145.46
	61406	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Расходы будущих периодов):	**5 137 145.46**	**0.00**	**5 137 145.46**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**5 137 145.46**	**0.00**	**5 137 145.46**

	Итого (Раздел 6. Средства и имущество):	**276 301 266.87**	**274 805.76**	**276 576 072.63**	**71 611 651.79**	**733 158.00**	**72 344 809.79**	**20 783 043.05**	**0.00**	**20 783 043.05**	**327 129 875.61**	**1 007 963.76**	**328 137 839.37**
	Раздел 7. Результаты деятельности												
702	**Расходы**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	70201	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70202	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70203	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70204	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70205	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70206	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70208	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70209	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Расходы):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
704	**Убытки**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	70402	0.00	0.00	0.00	551 238 941.63	0.00	551 238 941.63	61 832 958.00	0.00	61 832 958.00	489 405 983.63	0.00	489 405 983.63
	Итого (Убытки):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**551 238 941.63**	**0.00**	**551 238 941.63**	**61 832 958.00**	**0.00**	**61 832 958.00**	**489 405 983.63**	**0.00**	**489 405 983.63**
705	**Использование прибыли**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	70501	230 868 503.25	0.00	230 868 503.25	0.00	0.00	0.00	230 868 503.25	0.00	230 868 503.25	0.00	0.00	0.00
	70502	0.00	0.00	0.00	230 868 503.25	0.00	230 868 503.25	230 868 503.25	0.00	230 868 503.25	0.00	0.00	0.00
	Итого (Использование прибыли):	**230 868 503.25**	**0.00**	**230 868 503.25**	**230 868 503.25**	**0.00**	**230 868 503.25**	**461 737 006.50**	**0.00**	**461 737 006.50**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Итого (Раздел 7. Результаты деятельности):	**230 868 503.25**	**0.00**	**230 868 503.25**	**782 107 444.88**	**0.00**	**782 107 444.88**	**523 569 964.50**	**0.00**	**523 569 964.50**	**489 405 983.63**	**0.00**	**489 405 983.63**
	ИТОГО по активу А. Балансовые счета	**32 789 955 218.08**	**5 913 374 460.26**	**38 703 329 678.34**	**932 128 697.45**	**28 606 279.41**	**960 734 976.86**	**1 394 910 429.01**	**105 025 312.52**	**1 499 935 741.53**	**32 327 173 486.52**	**5 836 955 427.15**	**38 164 128 913.67**
	ПАССИВ												
	Раздел 1. Капитал и фонды												
102	**Уставный капитал кредитных организаций**												
	10208	2 660 000 000.00	0.00	2 660 000 000.00							2 660 000 000.00	0.00	2 660 000 000.00
	Итого (Уставный капитал кредитных организаций):	**2 660 000 000.00**	**0.00**	**2 660 000 000.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 660 000 000.00**	**0.00**	**2 660 000 000.00**
104	**Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью доли, принадлежащие:**												
	10404	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00

	Итого (Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью доли, принадлежащие:):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
107	**Фонды**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	10701	400 000 000.00	0.00	400 000 000.00							400 000 000.00	0.00	400 000 000.00
	10703	696 732 723.85	0.00	696 732 723.85							696 732 723.85	0.00	696 732 723.85
	Итого (Фонды):	**1 096 732 723.85**	**0.00**	**1 096 732 723.85**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 096 732 723.85**	**0.00**	**1 096 732 723.85**
	Итого (Раздел 1. Капитал и фонды):	**3 756 732 723.85**	**0.00**	**3 756 732 723.85**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3 756 732 723.85**	**0.00**	**3 756 732 723.85**
	Раздел 3. Межбанковские операции										**0.00**	**0.00**	**0.00**
301	**Корреспондентские счета**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	30109	603 325 809.14	654 688 819.54	1 258 014 628.68							603 325 809.14	654 688 819.54	1 258 014 628.68
	30111	0.00	104 483 901.46	104 483 901.46							0.00	104 483 901.46	104 483 901.46
	30112	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Корреспондентские счета):	**603 325 809.14**	**759 172 721.00**	**1 362 498 530.14**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**603 325 809.14**	**759 172 721.00**	**1 362 498 530.14**
302	**Счета кредитных организаций по другим операциям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	30220	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	30222	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	30223	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	30226	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	30231	16 043 402.74	0.00	16 043 402.74							16 043 402.74	0.00	16 043 402.74
	30232	20 811 362.46	5 553.09	20 816 915.55							20 811 362.46	5 553.09	20 816 915.55
	Итого (Счета кредитных организаций по другим операциям):	**36 854 765.20**	**5 553.09**	**36 860 318.29**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**36 854 765.20**	**5 553.09**	**36 860 318.29**
303	**Расчеты с филиалами**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	30301	52 055 612.88	29 693 657.59	81 749 270.47							52 055 612.88	29 693 657.59	81 749 270.47
	30305	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Расчеты с филиалами):	**52 055 612.88**	**29 693 657.59**	**81 749 270.47**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**52 055 612.88**	**29 693 657.59**	**81 749 270.47**
304	**Расчеты на организованном рынке ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	30408	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Расчеты на организованном рынке ценных бумаг):	**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	**Расчеты по ценным бумагам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	30601	93 726 110.72	0.00	93 726 110.72							93 726 110.72	0.00	93 726 110.72

	30603	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	30607	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Расчеты по ценным бумагам):	**93 726 110.72**	**0.00**	**93 726 110.72**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**93 726 110.72**	**0.00**	**93 726 110.72**
313	**Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	31302	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	31303	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	31304	3 697 500 000.00	1 036 729 527.80	4 734 229 527.80							3 697 500 000.00	1 036 729 527.80	4 734 229 527.80
	31305	26 000 000.00	0.00	26 000 000.00							26 000 000.00	0.00	26 000 000.00
	31306	500 000 000.00	0.00	500 000 000.00							500 000 000.00	0.00	500 000 000.00
	31307	250 000 000.00	0.00	250 000 000.00							250 000 000.00	0.00	250 000 000.00
	31308	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций):	**4 473 500 000.00**	**1 036 729 527.80**	**5 510 229 527.80**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**4 473 500 000.00**	**1 036 729 527.80**	**5 510 229 527.80**
314	**Кредиты, полученные от банков-нерезидентов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	31401	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	31402	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	31403	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	31404	0.00	73 638 600.00	73 638 600.00							0.00	73 638 600.00	73 638 600.00
	31405	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	31406	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	31407	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Кредиты, полученные от банков-нерезидентов):	**0.00**	**73 638 600.00**	**73 638 600.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**73 638 600.00**	**73 638 600.00**
328	**Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	32801	4 587 028.11	25 397.22	4 612 425.33	4 587 028.11	25 397.22	4 612 425.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого (Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям):	**4 587 028.11**	**25 397.22**	**4 612 425.33**	**4 587 028.11**	**25 397.22**	**4 612 425.33**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Итого (Раздел 3. Межбанковские операции):	**5 264 049 326.05**	**1 899 265 456.70**	**7 163 314 782.75**	**4 587 028.11**	**25 397.22**	**4 612 425.33**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**5 259 462 297.94**	**1 899 240 059.48**	**7 158 702 357.42**
	Раздел 4. Операции с клиентами										**0.00**	**0.00**	**0.00**
405	**Счета организаций, находящихся в федеральной собственности**										**0.00**	**0.00**	**0.00**

	40502	4 493.13	0.00	4 493.13							4 493.13	0.00	4 493.13
	Итого (Счета организаций, находящихся в федеральной собственности):	**4 493.13**	**0.00**	**4 493.13**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**4 493.13**	**0.00**	**4 493.13**
407	**Счета негосударственных организаций**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	40701	276 895 717.73	849 567.54	277 745 285.27							276 895 717.73	849 567.54	277 745 285.27
	40702	5 641 148 987.62	108 239 653.39	5 749 388 641.01							5 641 148 987.62	108 239 653.39	5 749 388 641.01
	40703	151 280 787.67	4 066 472.05	155 347 259.72							151 280 787.67	4 066 472.05	155 347 259.72
	Итого (Счета негосударственных организаций):	**6 069 325 493.02**	**113 155 692.98**	**6 182 481 186.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**6 069 325 493.02**	**113 155 692.98**	**6 182 481 186.00**
408	**Прочие счета**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	40802	23 822 809.83	1 472.77	23 824 282.60							23 822 809.83	1 472.77	23 824 282.60
	40804	352.99	0.00	352.99							352.99	0.00	352.99
	40805	4 363.09	0.00	4 363.09							4 363.09	0.00	4 363.09
	40807	8 026 932.47	92 228 499.85	100 255 432.32							8 026 932.47	92 228 499.85	100 255 432.32
	40813	1.45	0.00	1.45							1.45	0.00	1.45
	40814	13 253.36	0.00	13 253.36							13 253.36	0.00	13 253.36
	40817	822 806 795.43	50 342 028.13	873 148 823.56							822 806 795.43	50 342 028.13	873 148 823.56
	40818	10.00	0.00	10.00							10.00	0.00	10.00
	40820	5 592 765.95	5 190 026.25	10 782 792.20							5 592 765.95	5 190 026.25	10 782 792.20
	Итого (Прочие счета):	**860 267 284.57**	**147 762 027.00**	**1 008 029 311.57**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**860 267 284.57**	**147 762 027.00**	**1 008 029 311.57**
409	**Средства в расчетах**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	40901	56 665 215.00	0.00	56 665 215.00							56 665 215.00	0.00	56 665 215.00
	40909	0.00	23.81	23.81							0.00	23.81	23.81
	40910	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	40911	42 637.50	0.00	42 637.50							42 637.50	0.00	42 637.50
	40912	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Средства в расчетах):	**56 707 852.50**	**23.81**	**56 707 876.31**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**56 707 852.50**	**23.81**	**56 707 876.31**
420	**Депозиты негосударственных финансовых организаций**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	42002	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	42004	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	42005	110 000 000.00	0.00	110 000 000.00							110 000 000.00	0.00	110 000 000.00
	42006	145 000 000.00	0.00	145 000 000.00							145 000 000.00	0.00	145 000 000.00
	Итого (Депозиты негосударственных финансовых организаций):	**255 000 000.00**	**0.00**	**255 000 000.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**255 000 000.00**	**0.00**	**255 000 000.00**

421	**Депозиты негосударственных коммерческих организаций**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	42101	5.35	0.00	5.35							5.35	0.00	5.35
	42102	247 000 000.00	0.00	247 000 000.00							247 000 000.00	0.00	247 000 000.00
	42103	11 500 000.00	0.00	11 500 000.00							11 500 000.00	0.00	11 500 000.00
	42104	123 500 000.00	0.00	123 500 000.00							123 500 000.00	0.00	123 500 000.00
	42105	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	42106	7 414 240.00	0.00	7 414 240.00							7 414 240.00	0.00	7 414 240.00
	42107	600 000.00	0.00	600 000.00							600 000.00	0.00	600 000.00
	Итого (Депозиты негосударственных коммерческих организаций):	**390 014 245.35**	**0.00**	**390 014 245.35**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**390 014 245.35**	**0.00**	**390 014 245.35**
422	**Депозиты негосударственных некоммерческих организаций**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	42206	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Депозиты негосударственных некоммерческих организаций):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
423	**Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	42301	858 668 478.66	29 062 391.15	887 730 869.81							858 668 478.66	29 062 391.15	887 730 869.81
	42302	32 000.00	0.00	32 000.00							32 000.00	0.00	32 000.00
	42303	189 873 269.17	2 490 754.97	192 364 024.14							189 873 269.17	2 490 754.97	192 364 024.14
	42304	41 633 558.74	6 589 715.21	48 223 273.95							41 633 558.74	6 589 715.21	48 223 273.95
	42305	406 304 461.04	78 584 533.73	484 888 994.77							406 304 461.04	78 584 533.73	484 888 994.77
	42306	322 981 193.74	91 479 879.94	414 461 073.68							322 981 193.74	91 479 879.94	414 461 073.68
	42307	810 000.00	0.00	810 000.00							810 000.00	0.00	810 000.00
	42309	888.16	0.00	888.16							888.16	0.00	888.16
	42314	0.00	2 524 185.00	2 524 185.00							0.00	2 524 185.00	2 524 185.00
	42315	0.00	981 848.00	981 848.00							0.00	981 848.00	981 848.00
	Итого (Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц):	**1 820 303 849.51**	**211 713 308.00**	**2 032 017 157.51**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 820 303 849.51**	**211 713 308.00**	**2 032 017 157.51**
425	**Депозиты юридических лиц - нерезидентов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	42502	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	42503	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	42504	0.00	171 823 400.00	171 823 400.00							0.00	171 823 400.00	171 823 400.00
	42505	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	42506	0.00	1 888 903 728.60	1 888 903 728.60							0.00	1 888 903 728.60	1 888 903 728.60

	Итого (Депозиты юридических лиц - нерезидентов):	**0.00**	**2 060 727 128.60**	**2 060 727 128.60**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 060 727 128.60**	**2 060 727 128.60**
426	**Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	42601	120 253.32	1 212 229.79	1 332 483.11							120 253.32	1 212 229.79	1 332 483.11
	42602	2 100 000.00	0.00	2 100 000.00							2 100 000.00	0.00	2 100 000.00
	42603	978 000.00	0.00	978 000.00							978 000.00	0.00	978 000.00
	42604	21 012 460.00	10 683 892.61	31 696 352.61							21 012 460.00	10 683 892.61	31 696 352.61
	42605	8 542 585.77	10 461 179.71	19 003 765.48							8 542 585.77	10 461 179.71	19 003 765.48
	42606	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	42607	2 370 000.00	0.00	2 370 000.00							2 370 000.00	0.00	2 370 000.00
	Итого (Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов):	**35 123 299.09**	**22 357 302.11**	**57 480 601.20**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**35 123 299.09**	**22 357 302.11**	**57 480 601.20**
438	**Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	43801	640 976.96	0.00	640 976.96							640 976.96	0.00	640 976.96
	Итого (Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций):	**640 976.96**	**0.00**	**640 976.96**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**640 976.96**	**0.00**	**640 976.96**
440	**Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	44004	0.00	234 233 433.10	234 233 433.10							0.00	234 233 433.10	234 233 433.10
	44006	0.00	270 008 200.00	270 008 200.00							0.00	270 008 200.00	270 008 200.00
	44007	0.00	1 227 310 000.00	1 227 310 000.00							0.00	1 227 310 000.00	1 227 310 000.00
	Итого (Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов):	**0.00**	**1 731 551 633.10**	**1 731 551 633.10**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 731 551 633.10**	**1 731 551 633.10**
451	**Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45115	423 099 788.29	0.00	423 099 788.29							423 099 788.29	0.00	423 099 788.29
	Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям):	**423 099 788.29**	**0.00**	**423 099 788.29**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**423 099 788.29**	**0.00**	**423 099 788.29**
452	**Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45215	2 456 026 010.81	0.00	2 456 026 010.81							2 456 026 010.81	0.00	2 456 026 010.81

	Итого (Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям):	**2 456 026 010.81**	**0.00**	**2 456 026 010.81**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 456 026 010.81**	**0.00**	**2 456 026 010.81**
454	**Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45415	34 995.56	0.00	34 995.56							34 995.56	0.00	34 995.56
	Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям):	**34 995.56**	**0.00**	**34 995.56**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**34 995.56**	**0.00**	**34 995.56**
455	**Кредиты, предоставленные физическим лицам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45515	217 778 578.39	0.00	217 778 578.39							217 778 578.39	0.00	217 778 578.39
	Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам):	**217 778 578.39**	**0.00**	**217 778 578.39**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**217 778 578.39**	**0.00**	**217 778 578.39**
456	**Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45615	35 933 200.00	0.00	35 933 200.00							35 933 200.00	0.00	35 933 200.00
	Итого (Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам):	**35 933 200.00**	**0.00**	**35 933 200.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**35 933 200.00**	**0.00**	**35 933 200.00**
457	**Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45715	24 814.82	0.00	24 814.82							24 814.82	0.00	24 814.82
	Итого (Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам):	**24 814.82**	**0.00**	**24 814.82**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**24 814.82**	**0.00**	**24 814.82**
458	**Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	45818	15 783 636.42	0.00	15 783 636.42							15 783 636.42	0.00	15 783 636.42
	Итого (Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам):	**15 783 636.42**	**0.00**	**15 783 636.42**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**15 783 636.42**	**0.00**	**15 783 636.42**
474	**Расчеты по отдельным операциям**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	47403	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	47405	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	47407	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	47409	0.00	15 187 698.36	15 187 698.36							0.00	15 187 698.36	15 187 698.36
	47411	16 163 218.49	5 986 713.93	22 149 932.42							16 163 218.49	5 986 713.93	22 149 932.42
	47416	29 103 361.80	5 899 958.79	35 003 320.59							29 103 361.80	5 899 958.79	35 003 320.59
	47422	4 057.20	0.00	4 057.20							4 057.20	0.00	4 057.20
	47425	183 051 888.91	0.00	183 051 888.91							183 051 888.91	0.00	183 051 888.91

	47426	9 031 127.18	95 891 382.75	104 922 509.93							9 031 127.18	95 891 382.75	104 922 509.93
	Итого (Расчеты по отдельным операциям):	**237 353 653.58**	**122 965 753.83**	**360 319 407.41**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**237 353 653.58**	**122 965 753.83**	**360 319 407.41**
475	**Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	47501	1 324 972.05	113 340.39	1 438 312.44	1 324 972.05	113 340.39	1 438 312.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого (Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами):	**1 324 972.05**	**113 340.39**	**1 438 312.44**	**1 324 972.05**	**113 340.39**	**1 438 312.44**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
476	**Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	47606	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов):	**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 (Раздел 4. Операции с клиентами):	**12 874 747 144.05**	**4 410 346 209.82**	**17 285 093 353.87**	**1 324 972.05**	**113 340.39**	**1 438 312.44**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**12 873 422 172.00**	**4 410 232 869.43**	**17 283 655 041.43**
	Раздел 5. Операции с ценными бумагами										**0.00**	**0.00**	**0.00**
501	**Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50111	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (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**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
502	**Некотируемые долговые обязательства**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50213	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Некотируемые долговые обязательства):	**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	**Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50405	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам):	**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	**Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50609	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00

	Итого (Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа):	**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	**Некотируемые акции**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50709	807 592.30	0.00	807 592.30							807 592.30	0.00	807 592.30
	Итого (Некотируемые акции):	**807 592.30**	**0.00**	**807 592.30**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**807 592.30**	**0.00**	**807 592.30**
508	**Котируемые акции, приобретенные для инвестирования**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	50809	10 048 364.40	0.00	10 048 364.40							10 048 364.40	0.00	10 048 364.40
	Итого (Котируемые акции, приобретенные для инвестирования):	**10 048 364.40**	**0.00**	**10 048 364.40**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**10 048 364.40**	**0.00**	**10 048 364.40**
515	**Прочие векселя**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	51510	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Прочие векселя):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
520	**Выпущенные облигации**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	52005	2 500 000 000.00	0.00	2 500 000 000.00							2 500 000 000.00	0.00	2 500 000 000.00
	Итого (Выпущенные облигации):	**2 500 000 000.00**	**0.00**	**2 500 000 000.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 500 000 000.00**	**0.00**	**2 500 000 000.00**
523	**Выпущенные векселя и банковские акцепты**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	52301	64 227 000.00	0.00	64 227 000.00							64 227 000.00	0.00	64 227 000.00
	52302	10 000 000.00	0.00	10 000 000.00							10 000 000.00	0.00	10 000 000.00
	52303	146 900 000.00	0.00	146 900 000.00							146 900 000.00	0.00	146 900 000.00
	52304	270 500 000.00	0.00	270 500 000.00							270 500 000.00	0.00	270 500 000.00
	52305	2 224 517 517.00	21 943 173.67	2 246 460 690.67							2 224 517 517.00	21 943 173.67	2 246 460 690.67
	52306	1 566 848 000.00	184 095 297.24	1 750 943 297.24							1 566 848 000.00	184 095 297.24	1 750 943 297.24
	52307	2 198 120 000.00	0.00	2 198 120 000.00							2 198 120 000.00	0.00	2 198 120 000.00
	Итого (Выпущенные векселя и банковские акцепты):	**6 481 112 517.00**	**206 038 470.91**	**6 687 150 987.91**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**6 481 112 517.00**	**206 038 470.91**	**6 687 150 987.91**
524	**Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	52407	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
525	**Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	52501	729 234 840.69	3 147 215.84	732 382 056.53							729 234 840.69	3 147 215.84	732 382 056.53
	Итого (Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами):	**729 234 840.69**	**3 147 215.84**	**732 382 056.53**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**729 234 840.69**	**3 147 215.84**	**732 382 056.53**
	Итого (Раздел 5. Операции с ценными	**9 721 203 314.39**	**209 185 686.75**	**9 930 389 001.14**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**9 721 203 314.39**	**209 185 686.75**	**9 930 389 001.14**

	бумагами):												
	Раздел 6. Средства и имущество										**0.00**	**0.00**	**0.00**
603	**Расчеты с дебиторами и кредиторами**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	60301	1 568 138.71	0.00	1 568 138.71	6 311.00	0.00	6 311.00	595 085.00	0.00	595 085.00	2 156 912.71	0.00	2 156 912.71
	60303	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	60305	11 151.35	0.00	11 151.35							11 151.35	0.00	11 151.35
	60307	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	60309	92 485.65	0.00	92 485.65							92 485.65	0.00	92 485.65
	60311	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	60320	7.64	0.00	7.64							7.64	0.00	7.64
	60322	9 429.92	0.00	9 429.92							9 429.92	0.00	9 429.92
	60324	184 769.13	0.00	184 769.13							184 769.13	0.00	184 769.13
	Итого (Расчеты с дебиторами и кредиторами):	**1 865 982.40**	**0.00**	**1 865 982.40**	**6 311.00**	**0.00**	**6 311.00**	**595 085.00**	**0.00**	**595 085.00**	**2 454 756.40**	**0.00**	**2 454 756.40**
606	**Амортизация основных средств**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	60601	31 981 541.39	0.00	31 981 541.39							31 981 541.39	0.00	31 981 541.39
	Итого (Амортизация основных средств):	**31 981 541.39**	**0.00**	**31 981 541.39**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**31 981 541.39**	**0.00**	**31 981 541.39**
608	**Финансовая аренда (лизинг)**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	60806	213 492.04	0.00	213 492.04							213 492.04	0.00	213 492.04
	Итого (Финансовая аренда (лизинг)):	**213 492.04**	**0.00**	**213 492.04**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**213 492.04**	**0.00**	**213 492.04**
612	**Выбытие и реализация**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	61201	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	61203	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Выбытие и реализация):	**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	**Доходы будущих периодов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	61306	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Доходы будущих периодов):	**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 (Раздел 6. Средства и имущество):	**34 061 015.83**	**0.00**	**34 061 015.83**	**6 311.00**	**0.00**	**6 311.00**	**595 085.00**	**0.00**	**595 085.00**	**34 649 789.83**	**0.00**	**34 649 789.83**
	Раздел 7. Результаты деятельности										**0.00**	**0.00**	**0.00**
701	**Доходы**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	70101	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70102	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70103	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70106	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	70107	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00

	Итого (Доходы):	**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	**Прибыль**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	70301	533 738 800.90	0.00	533 738 800.90	533 738 800.90	0.00	533 738 800.90	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	70302	0.00	0.00	0.00	976 365 777.03	0.00	976 365 777.03	976 365 777.03	0.00	976 365 777.03	0.00	0.00	0.00
	Итого (Прибыль):	**533 738 800.90**	**0.00**	**533 738 800.90**	**1 510 104 577.93**	**0.00**	**1 510 104 577.93**	**976 365 777.03**	**0.00**	**976 365 777.03**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Итого (Раздел 7. Результаты деятельности):	**533 738 800.90**	**0.00**	**533 738 800.90**	**1 510 104 577.93**	**0.00**	**1 510 104 577.93**	**976 365 777.03**	**0.00**	**976 365 777.03**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	ИТОГО по пассиву А. Балансовые счета	**32 184 532 325.07**	**6 518 797 353.27**	**38 703 329 678.34**	**1 516 022 889.09**	**138 737.61**	**1 516 161 626.70**	**976 960 862.03**	**0.00**	**976 960 862.03**	**31 645 470 298.01**	**6 518 658 615.66**	**38 164 128 913.67**
	Б. Счета доверительного управления												
	А К Т И В												
802	**Ценные бумаги в управлении**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	80201	7 248 733.05	0.00	7 248 733.05							7 248 733.05	0.00	7 248 733.05
	Итого (Ценные бумаги в управлении):	**7 248 733.05**	**0.00**	**7 248 733.05**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**7 248 733.05**	**0.00**	**7 248 733.05**
806	**Расчеты по доверительному управлению**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	80601	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Расчеты по доверительному управлению):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
807	**Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	80701	33.00	0.00	33.00							33.00	0.00	33.00
	Итого (Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам):	**33.00**	**0.00**	**33.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**33.00**	**0.00**	**33.00**
808	**Текущие счета**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	80801	201 345.18	0.00	201 345.18							201 345.18	0.00	201 345.18
	Итого (Текущие счета):	**201 345.18**	**0.00**	**201 345.18**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**201 345.18**	**0.00**	**201 345.18**
809	**Расходы по доверительному управлению**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	80901	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Расходы по доверительному управлению):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
810	**Убыток по доверительному управлению**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	81001	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00

	Итого (Убыток по доверительному управлению):	**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 активу Б. Счета доверительного управления	**7 450 111.23**	**0.00**	**7 450 111.23**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**7 450 111.23**	**0.00**	**7 450 111.23**
	ПАССИВ												
851	**Капитал в управлении (учредители)**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	85101	7 312 763.11	0.00	7 312 763.11							7 312 763.11	0.00	7 312 763.11
	Итого (Капитал в управлении (учредители)):	**7 312 763.11**	**0.00**	**7 312 763.11**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**7 312 763.11**	**0.00**	**7 312 763.11**
853	**Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	85301	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
854	**Доходы от доверительного управления**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	85401	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Доходы от доверительного управления):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
855	**Прибыль по доверительному управлению**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	85501	137 348.12	0.00	137 348.12							137 348.12	0.00	137 348.12
	Итого (Прибыль по доверительному управлению):	**137 348.12**	**0.00**	**137 348.12**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**137 348.12**	**0.00**	**137 348.12**
	ИТОГО по пассиву Б. Счета доверительного управления	**7 450 111.23**	**0.00**	**7 450 111.23**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**7 450 111.23**	**0.00**	**7 450 111.23**
	В. Внебалансовые счета												
	А К Т И В												
	Раздел 3 Ценные бумаги												
907	**Неразмещенные ценные бумаги**												
	90701	1 480.00	0.00	1 480.00							1 480.00	0.00	1 480.00
	90702	1.00	0.00	1.00							1.00	0.00	1.00
	90703	565 000 000.00	0.00	565 000 000.00							565 000 000.00	0.00	565 000 000.00
	90704	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	90705	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00

	Итого (Неразмещенные ценные бумаги):	**565 001 481.00**	**0.00**	**565 001 481.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**565 001 481.00**	**0.00**	**565 001 481.00**
908	**Ценные бумаги прочих эмитентов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	90803	3 179 845 000.00	206 038 470.91	3 385 883 470.91							3 179 845 000.00	206 038 470.91	3 385 883 470.91
	Итого (Ценные бумаги прочих эмитентов):	**3 179 845 000.00**	**206 038 470.91**	**3 385 883 470.91**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3 179 845 000.00**	**206 038 470.91**	**3 385 883 470.91**
	Итого (Раздел 3 Ценные бумаги):	**3 744 846 481.00**	**206 038 470.91**	**3 950 884 951.91**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**3 744 846 481.00**	**206 038 470.91**	**3 950 884 951.91**
	Раздел 4 Расчетные операции и документы										**0.00**	**0.00**	**0.00**
909	**Расчетные операции**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	90901	499 104 771.43	0.00	499 104 771.43							499 104 771.43	0.00	499 104 771.43
	90902	176 936 310.39	0.00	176 936 310.39							176 936 310.39	0.00	176 936 310.39
	90907	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	90908	0.00	565 452 551.00	565 452 551.00							0.00	565 452 551.00	565 452 551.00
	Итого (Расчетные операции):	**676 041 081.82**	**565 452 551.00**	**1 241 493 632.82**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**676 041 081.82**	**565 452 551.00**	**1 241 493 632.82**
911	**Операции с валютными ценностями**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	91101	0.00	784 251.09	784 251.09							0.00	784 251.09	784 251.09
	Итого (Операции с валютными ценностями):	**0.00**	**784 251.09**	**784 251.09**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**784 251.09**	**784 251.09**
912	**Разные ценности и документы**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	91202	12 698.00	0.00	12 698.00							12 698.00	0.00	12 698.00
	91203	525 001 240.00	0.00	525 001 240.00							525 001 240.00	0.00	525 001 240.00
	91207	6 271.00	0.00	6 271.00							6 271.00	0.00	6 271.00
	Итого (Разные ценности и документы):	**525 020 209.00**	**0.00**	**525 020 209.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**525 020 209.00**	**0.00**	**525 020 209.00**
	Итого (Раздел 4 Расчетные операции и документы):	**1 201 061 290.82**	**566 236 802.09**	**1 767 298 092.91**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 201 061 290.82**	**566 236 802.09**	**1 767 298 092.91**
	Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции										**0.00**	**0.00**	**0.00**
913	**Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	91303	4 093 461 655.00	8 750 720.30	4 102 212 375.30							4 093 461 655.00	8 750 720.30	4 102 212 375.30
	91305	23 408 794 901.99	2 405 163 094.45	25 813 957 996.44							23 408 794 901.99	2 405 163 094.45	25 813 957 996.44
	91307	14 317 215 282.88	2 253 898 503.21	16 571 113 786.09							14 317 215 282.88	2 253 898 503.21	16 571 113 786.09
	Итого (Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов):	**41 819 471 839.87**	**4 667 812 317.96**	**46 487 284 157.83**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**41 819 471 839.87**	**4 667 812 317.96**	**46 487 284 157.83**
914	**Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств**										**0.00**	**0.00**	**0.00**

	91401	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	91406	39 485 070.00	0.00	39 485 070.00							39 485 070.00	0.00	39 485 070.00
	Итого (Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств):	**39 485 070.00**	**0.00**	**39 485 070.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**39 485 070.00**	**0.00**	**39 485 070.00**
915	**Арендные и лизинговые операции**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	91501	6 331 642.96	0.00	6 331 642.96							6 331 642.96	0.00	6 331 642.96
	91502	2 340.00	0.00	2 340.00							2 340.00	0.00	2 340.00
	91503	78 104 959.40	0.00	78 104 959.40							78 104 959.40	0.00	78 104 959.40
	91504	15 534.99	0.00	15 534.99							15 534.99	0.00	15 534.99
	Итого (Арендные и лизинговые операции):	**84 454 477.35**	**0.00**	**84 454 477.35**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**84 454 477.35**	**0.00**	**84 454 477.35**
	Итого (Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции):	**41 943 411 387.22**	**4 667 812 317.96**	**46 611 223 705.18**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**41 943 411 387.22**	**4 667 812 317.96**	**46 611 223 705.18**
	Раздел 6 Задолженность, вынесенная за баланс										**0.00**	**0.00**	**0.00**
916	**Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	91604	85 155 590.50	6 342 990.76	91 498 581.26							85 155 590.50	6 342 990.76	91 498 581.26
	Итого (Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса):	**85 155 590.50**	**6 342 990.76**	**91 498 581.26**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**85 155 590.50**	**6 342 990.76**	**91 498 581.26**
917	**Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	91704	418 670.46	0.00	418 670.46							418 670.46	0.00	418 670.46
	Итого (Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания):	**418 670.46**	**0.00**	**418 670.46**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**418 670.46**	**0.00**	**418 670.46**
918	**Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	91802	10 750 000.00	0.00	10 750 000.00							10 750 000.00	0.00	10 750 000.00
	91803	67 443.73	0.00	67 443.73							67 443.73	0.00	67 443.73
	Итого (Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания):	**10 817 443.73**	**0.00**	**10 817 443.73**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**10 817 443.73**	**0.00**	**10 817 443.73**

	Итого (Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс):	**96 391 704.69**	**6 342 990.76**	**102 734 695.45**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**96 391 704.69**	**6 342 990.76**	**102 734 695.45**
	Раздел 7 Корреспондирующие счета										**0.00**	**0.00**	**0.00**
999	**Счета для корреспонденции**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	99998	2 415 701 796.20	0.00	2 415 701 796.20							2 415 701 796.20	0.00	2 415 701 796.20
	Итого (Счета для корреспонденции):	**2 415 701 796.20**	**0.00**	**2 415 701 796.20**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 415 701 796.20**	**0.00**	**2 415 701 796.20**
	Итого (Раздел 7 Корреспондирующие счета):	**2 415 701 796.20**	**0.00**	**2 415 701 796.20**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 415 701 796.20**	**0.00**	**2 415 701 796.20**
	ИТОГО по активу В. Внебалансовые счета	**49 401 412 659.93**	**5 446 430 581.72**	**54 847 843 241.65**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**49 401 412 659.93**	**5 446 430 581.72**	**54 847 843 241.65**
	ПАССИВ												
	Раздел 4 Расчетные операции и документы												
910	**Расчеты по обязательным резервам**												
	91003	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Расчеты по обязательным резервам):	**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 (Раздел 4 Расчетные операции и документы):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции										**0.00**	**0.00**	**0.00**
913	**Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	91302	100 996 020.00	0.00	100 996 020.00							100 996 020.00	0.00	100 996 020.00
	91309	1 216 409 808.78	45 322 742.95	1 261 732 551.73							1 216 409 808.78	45 322 742.95	1 261 732 551.73
	Итого (Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов):	**1 317 405 828.78**	**45 322 742.95**	**1 362 728 571.73**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 317 405 828.78**	**45 322 742.95**	**1 362 728 571.73**
914	**Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	91401	195 584 210.00	0.00	195 584 210.00							195 584 210.00	0.00	195 584 210.00
	91404	534 790 840.37	322 598 174.10	857 389 014.47							534 790 840.37	322 598 174.10	857 389 014.47
	Итого (Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств):	**730 375 050.37**	**322 598 174.10**	**1 052 973 224.47**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**730 375 050.37**	**322 598 174.10**	**1 052 973 224.47**
	Итого (Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции):	**2 047 780 879.15**	**367 920 917.05**	**2 415 701 796.20**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 047 780 879.15**	**367 920 917.05**	**2 415 701 796.20**

	Раздел 7 Корреспондирующие счета										**0.00**	**0.00**	**0.00**
999	**Счета для корреспонденции**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	99999	52 432 141 445.45	0.00	52 432 141 445.45							52 432 141 445.45	0.00	52 432 141 445.45
	Итого (Счета для корреспонденции):	**52 432 141 445.45**	**0.00**	**52 432 141 445.45**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**52 432 141 445.45**	**0.00**	**52 432 141 445.45**
	Итого (Раздел 7 Корреспондирующие счета):	**52 432 141 445.45**	**0.00**	**52 432 141 445.45**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**52 432 141 445.45**	**0.00**	**52 432 141 445.45**
	ИТОГО по пассиву В. Внебалансовые счета	**54 479 922 324.60**	**367 920 917.05**	**54 847 843 241.65**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**54 479 922 324.60**	**367 920 917.05**	**54 847 843 241.65**
	Г. Срочные сделки												
	А К Т И В												
	Наличные сделки												
930	**Требования по поставке денежных средств**												
	93001	290 034 090.00	2 427 864 642.00	2 717 898 732.00							290 034 090.00	2 427 864 642.00	2 717 898 732.00
	93002	1 349 689 000.00	1 904 459 600.00	3 254 148 600.00							1 349 689 000.00	1 904 459 600.00	3 254 148 600.00
	Итого (Требования по поставке денежных средств):	**1 639 723 090.00**	**4 332 324 242.00**	**5 972 047 332.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 639 723 090.00**	**4 332 324 242.00**	**5 972 047 332.00**
932	**Требования по поставке ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	93201	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	93202	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Требования по поставке ценных бумаг):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Срочные сделки										**0.00**	**0.00**	**0.00**
933	**Требования по поставке денежных средств**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	93301	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	93302	0.00	995 123 198.62	995 123 198.62							0.00	995 123 198.62	995 123 198.62
	93303	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	93306	0.00	30 909 681.14	30 909 681.14							0.00	30 909 681.14	30 909 681.14
	93307	0.00	355 883 080.70	355 883 080.70							0.00	355 883 080.70	355 883 080.70
	Итого (Требования по поставке денежных средств):	**0.00**	**1 381 915 960.46**	**1 381 915 960.46**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 381 915 960.46**	**1 381 915 960.46**
935	**Требования по поставке ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	93501	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	93502	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	93503	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	93506	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	93507	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00

	Итого (Требования по поставке ценных бумаг):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
936	**Требования по обратному выкупу ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	93601	332 353 000.00	0.00	332 353 000.00							332 353 000.00	0.00	332 353 000.00
	93602	110 778 138.54	489 587 868.60	600 366 007.14							110 778 138.54	489 587 868.60	600 366 007.14
	93603	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	93604	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Требования по обратному выкупу ценных бумаг):	**443 131 138.54**	**489 587 868.60**	**932 719 007.14**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**443 131 138.54**	**489 587 868.60**	**932 719 007.14**
937	**Требования по обратной продаже ценных бумаг**												
	93701	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	93702	53 589 207.80	0.00	53 589 207.80							53 589 207.80	0.00	53 589 207.80
	Итого (Требования по обратной продаже ценных бумаг):	**53 589 207.80**	**0.00**	**53 589 207.80**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**53 589 207.80**	**0.00**	**53 589 207.80**
938	**Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	93801	24 291 400.68	0.00	24 291 400.68							24 291 400.68	0.00	24 291 400.68
	Итого (Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты):	**24 291 400.68**	**0.00**	**24 291 400.68**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**24 291 400.68**	**0.00**	**24 291 400.68**
940	**Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	94001	4 388 807.20	38 304.79	4 427 111.99							4 388 807.20	38 304.79	4 427 111.99
	Итого (Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг):	**4 388 807.20**	**38 304.79**	**4 427 111.99**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**4 388 807.20**	**38 304.79**	**4 427 111.99**
	ИТОГО по активу Г. Срочные сделки	**2 165 123 644.22**	**6 203 866 375.85**	**8 368 990 020.07**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 165 123 644.22**	**6 203 866 375.85**	**8 368 990 020.07**
	ПАССИВ												
	Наличные сделки			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
960	**Обязательства по поставке денежных средств**												
	96001	2 436 495 043.20	289 973 140.00	2 726 468 183.20							2 436 495 043.20	289 973 140.00	2 726 468 183.20
	96002	0.00	3 255 415 228.80	3 255 415 228.80							0.00	3 255 415 228.80	3 255 415 228.80
	Итого (Обязательства по поставке денежных средств):	**2 436 495 043.20**	**3 545 388 368.80**	**5 981 883 412.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 436 495 043.20**	**3 545 388 368.80**	**5 981 883 412.00**
962	**Обязательства по поставке ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	96201	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00

	96202	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Обязательства по поставке ценных бумаг):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
	Срочные сделки										**0.00**	**0.00**	**0.00**
963	**Обязательства по поставке денежных средств**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	96301	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	96302	0.00	1 006 129 600.00	1 006 129 600.00							0.00	1 006 129 600.00	1 006 129 600.00
	96303	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	96306	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	96307	0.00	359 332 000.00	359 332 000.00							0.00	359 332 000.00	359 332 000.00
	Итого (Обязательства по поставке денежных средств):	**0.00**	**1 365 461 600.00**	**1 365 461 600.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**1 365 461 600.00**	**1 365 461 600.00**
965	**Обязательства по поставке ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	96501	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	96502	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	96503	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	96506	0.00	30 382 814.20	30 382 814.20							0.00	30 382 814.20	30 382 814.20
	96507	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Обязательства по поставке ценных бумаг):	**0.00**	**30 382 814.20**	**30 382 814.20**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**30 382 814.20**	**30 382 814.20**
966	**Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	96601	310 159 540.00	0.00	310 159 540.00							310 159 540.00	0.00	310 159 540.00
	96602	101 292 518.58	459 426 864.03	560 719 382.61							101 292 518.58	459 426 864.03	560 719 382.61
	96603	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	96604	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	96606	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг):	**411 452 058.58**	**459 426 864.03**	**870 878 922.61**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**411 452 058.58**	**459 426 864.03**	**870 878 922.61**
967	**Обязательства по обратной продаже ценных бумаг**										**0.00**	**0.00**	**0.00**
	96701	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	96702	57 978 015.00	0.00	57 978 015.00							57 978 015.00	0.00	57 978 015.00
	96703	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
	Итого (Обязательства по обратной продаже ценных бумаг):	**57 978 015.00**	**0.00**	**57 978 015.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**57 978 015.00**	**0.00**	**57 978 015.00**
	Нереализованные курсовые разницы (положительные)										**0.00**	**0.00**	**0.00**

968	**Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты**											**0.00**	**0.00**	**0.00**
	96801	0.00	0.00	0.00								0.00	0.00	0.00
	Итого (Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты):	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**
970	**Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг**											**0.00**	**0.00**	**0.00**
	97001	31 679 079.96	30 726 176.30	62 405 256.26								31 679 079.96	30 726 176.30	62 405 256.26
	Итого (Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг):	**31 679 079.96**	**30 726 176.30**	**62 405 256.26**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**31 679 079.96**	**30 726 176.30**	**62 405 256.26**	
	ИТОГО по пассив Г. Срочные сделки	**2 937 604 196.74**	**5 431 385 823.33**	**8 368 990 020.07**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**2 937 604 196.74**	**5 431 385 823.33**	**8 368 990 020.07**	
	Д. Счета депо													
	А К Т И В													
980	**Счета ДЕПО**													
	98000	441.00	0.00	441.00								441.00	0.00	441.00
	98010	5 428 469.02	0.00	5 428 469.02								5 428 469.02	0.00	5 428 469.02
	Итого (Счета ДЕПО):	**5 428 910.02**	**0.00**	**5 428 910.02**								**5 428 910.02**	**0.00**	**5 428 910.02**
	Итого по активу Д. Счета депо	**5 428 910.02**	**0.00**	**5 428 910.02**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**5 428 910.02**	**0.00**	**5 428 910.02**	
	ПАССИВ													
980	**Счета ДЕПО**													
	98040	616 748.55	0.00	616 748.55								616 748.55	0.00	616 748.55
	98050	2 467 844.00	0.00	2 467 844.00								2 467 844.00	0.00	2 467 844.00
	98055	1 511 255.00	0.00	1 511 255.00								1 511 255.00	0.00	1 511 255.00

98070	832 949.47	0.00	832 949.47							832 949.47	0.00	832 949.47	
98090	113.00	0.00	113.00							113.00	0.00	113.00	
Итого (Счета ДЕПО):	**5 428 910.02**	**0.00**	**5 428 910.02**							**5 428 910.02**	**0.00**	**5 428 910.02**	
Итого по пассиву Д. Счета депо	**5 428 910.02**	**0.00**	**5 428 910.02**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**0.00**	**5 428 910.02**	**0.00**	**5 428 910.02**	
ВСЕГО оборотов													

Председатель Правления А.К. Голубков

М.П.

Главный бухгалтер Е.К. Зубова

" 18 " апреля 2008 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)
за 2007 год

Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован 27 июля 1994 года и имеет Генеральную лицензию на совершение банковских операций № 2999. По состоянию на 1 января 2008 г. Банк имеет филиал в г. Санкт-Петербург (зарегистрированный 07 июля 2000 года, регистрационный № 2999/1), три дополнительных офиса, два кредитно-кассовых офиса и четыре операционные кассы вне кассового узла.

Годовая отчетность составлена в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, положений (стандартов) бухгалтерского учета, регламентирующих вопросы учета и отчетности, принципы и методы учета статей баланса. Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы учтены в первоначальной оценке, которая определена исходя из фактических затрат возникших в связи с приобретением банком права собственности. Амортизация на основные средства начислялась линейным способом в течение предполагаемого срока их использования, начиная с даты ввода их в эксплуатацию. Финансовые вложения в уставный капитал других организаций, вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения и котируемости на рынке отражены в отчете либо по цене приобретения (инвестиционный портфель, портфель участия, не котируемые ценные бумаги), либо по рыночной цене (котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи). Дебиторская задолженность банка отражена в сумме фактической задолженности. Собственные ценные бумаги, выпущенные банком, учтены по номинальной стоимости. Кредиторская задолженность отражена в сумме фактической задолженности. Требования и обязательства банка в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса и представлены по курсу соответствующей валюты к российскому рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Принципы и методы учета статей баланса в течение отчетного года не менялись. Данные, представленные в годовом отчете, сопоставимы с данными годового отчета за 2006 год, за исключением статей, измененных в связи с переходом с кассового метода учета затрат на метод начислений, а также в связи с изменением системы учета операций РЕПО. Так, были начислены и отражены в бухгалтерском учете в качестве СПОД: причитающиеся к получению от эмитентов суммы процентных (купонных) доходов по долговым обязательствам, получение которых признано СБ Банком (ООО) определенным, и относящиеся к периоду до 1 января 2008 года; остатки на счетах по учету предстоящих выплат (поступлений) 32801, 32802, 47501, 47502 перенесены на счет № 70302; остатки счета N 52502 "Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам" в части выплат по процентам и купонам и в части дисконта, относящегося к периоду до 1 января 2008 года, перенесены на счет N 70302 "Прибыль предшествующих лет"; остатки, числящиеся по состоянию на 1 января 2008 года на внебалансовом счете N 916 "Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса" в части процентов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным ко II и III категориям качества получение которых признано СБ Банком (ООО) определенным перенесены на счет N 70302 "Прибыль предшествующих лет"; по ценным бумагам, переданным по сделкам РЕПО в 2007 году и подлежащим возврату в 2008 году (по состоянию на 1 января 2008 года), суммы сформированного при передаче ценных бумаг финансового результата отражены по счету N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" и по счету N 70302 "Прибыль предшествующих лет". Вышеназванные операции СПОД были разнесены по соответствующим символам Отчета о прибылях и убытков за 2007 год, что в свою очередь также привело к не сопоставимым изменениям в вышеназванной форме по сравнению с данными за 2006 год.

Отражение вышеназванных изменений в «Бухгалтерском балансе» (публикуемая форма) код формы 0409806 и «Отчете о прибылях и убытках» (публикуемая форма) код формы 0409807 также повлияли на сопоставимость данных за 2007 год в сравнении с данными за 2006 год. В форме 0409806 в части вышеперечисленных операций не сопоставимы данные по строкам «4. Чистые вложения в торговые ценные бумаги», «5. Чистая ссудная задолженность», «6. Чистые вложения в

инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения», «7. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «9. Требования по получению процентов», «10. Прочие активы», «26. Прибыль (убыток) за отчетный период». В отчете «Отчете о прибылях и убытках» код формы 0409807 несопоставимы данные по строкам, в которых отражены соответствующие виды доходов/расходов.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24.11.2006г. № 1747-У, начиная с 01 января 2007 года в расчет строки 14.1 «Вклады физических лиц» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) включены балансовые счета 40803,40813,40817,40820.

В связи с новым порядком расчета, исходя из принципа сопоставимости данных, Банком пересчитаны итоговые данные по строке 14.1 Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2006 год.

В результате пересчета в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на 01.01.2008 года сумма по строке 14.1. колонки 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» увеличилась на 173 181 тыс. рублей за счет остатков по балансовым счетам 40817 и 40820 и составила 1 412 274 тыс. рублей.

Финансовое положение СБ Банка (ООО) стабильно устойчивое.

Основными операциями СБ Банка (ООО) в прошедшем году продолжали быть операции по кредитованию юридических лиц. Доля дохода от данных операций составила около 80% от общей суммы операционных доходов. Еще около 15% принесли операции с ценными бумагами. Оставшиеся 5% пришлись на комиссионные доходы и доходы от операций с иностранной валютой.

Что касается географического среза проводимых операций, то в прошедшем году свыше 85% операций продолжало быть сосредоточено в московском регионе.

Существенных изменений в деятельности СБ Банка (ООО) в 2007 году не произошло. Среди наиболее заметных, можно упомянуть размещение второго облигационного займа на 1 млрд.руб. в июне 2007 года, а так же привлечение субординированного кредита в размере 50 млн. долларов США сроком на 10 лет.

Банк уделяет основное внимание кредитным и рыночным рискам, как наиболее актуальным для деятельности СБ Банка (ООО). При этом концентрация данных рисков находится на незначительном уровне.

СБ Банком (ООО) проведена инвентаризация всех статей баланса. В том числе:

- по состоянию на 1 декабря отчетного года - проведена инвентаризация объектов основных средств, материальных запасов;
- по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату) - денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, нематериальных активов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы. Незавершенное строительство отсутствует.

По результатам инвентаризации перечисленных выше статей расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Проведена инвентаризация остатков по счетам невыясненных поступлений (списаний). Так по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в рублях на 01.01.2008 числился остаток 29 103 361 рублей 80 копеек, образовавшийся в результате поступления сумм, по которым были неправильно указаны реквизиты получателей. По всем зачисленным на счет 47416 суммам по состоянию на 01.01.2008 не прошло 5 рабочих дней с момента поступления. При получении данных сумм банком были приняты оперативные меры к обеспечению зачисления средств по назначению путем направления через Банк России запроса кредитной организации (филиалу) плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов.

По счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в долларах США на 01.01.2008 г. остаток составил 174 490,28 USD. Данная сумма сложилась из следующих поступлений:

- сумма 2 936,53 USD поступила на корреспондентский счет СБ Банк (ООО) в Deutsche Bank Trust Company Americas, USA 03.12.2007г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 16.01.2008 была возвращена отправителю;
- сумма 115,15 USD поступила на корреспондентский счет СБ Банк (ООО) в Deutsche Bank Trust Company Americas, USA 14.12.2007г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 09.01.2008 средства были возвращены отправителю;
- сумма 3 698,80 USD поступила на корреспондентский счет СБ Банка (ООО) в Deutsche Bank Trust Company Americas, USA 18.12.2007г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 09.01.2008 средства были возвращены отправителю;
- сумма 65 000 USD поступила на корреспондентский счет СБ Банка (ООО) в Deutsche Bank Trust Company Americas, USA 21.12.2007г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 08.01.2008 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению;
- сумма 821.00 USD поступила на корреспондентский счет СБ Банка (ООО) в Deutsche Bank Trust Company Americas, USA 24.12.2007г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 11.01.2008 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению;
- сумма 7 021,80 USD поступила на корреспондентский счет СБ Банк (ООО) в Deutsche Bank Trust Company Americas, USA 27.12.2007г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 08.01.2008 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению;
- сумма 75 000,00 USD поступила на корреспондентский счет СБ Банк (ООО) в Deutsche Bank Trust Company Americas, USA 27.12.2007г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 28.01.2008 средства были возвращены отправителю;
- сумма 19 897,00 USD поступила на корреспондентский счет СБ Банк (ООО) в VTB Bank (Deutschland) AG 31.12.2007г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 18.01.2008 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению.

По счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в евро на 01.01.2008 г. остаток составил 44 996,98 EUR. Данная сумма сложилась из следующих поступлений:

- сумма 717.00 EUR поступила на корреспондентский счет СБ Банк (ООО) в DEUTCHE BANK AG FRANKFURT-AM-MAIN,GERMANY 10.12.2007г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 09.01.2008 средства были возвращены отправителю;
- сумма 605.00 EUR поступила на корреспондентский счет СБ Банк (ООО) в DEUTCHE BANK AG FRANKFURT-AM-MAIN,GERMANY 20.12.2007г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 08.01.2008 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению;
- сумма 8 674,98.00 EUR поступила на корреспондентский счет СБ Банк (ООО) в DEUTCHE VTB Bank (Deutschland) AG 21.12.2007г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 08.01.2008 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению;
- сумма 35000.00 EUR поступила на корреспондентский счет СБ Банк (ООО) в Commerzbank AG,Frankfurt am Main, Germany 31.12.2007г и была зачислена на счет до выяснения по причине уточнения реквизитов получателя. 14.01.2008 согласно полученному уточнению реквизитов платежа средства были зачислены по назначению.

По счету 47417 " Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения" остаток составил 20,00 EUR. Данная сумма сложилась из следующих списаний:

- сумма 20.00 EUR списана с корреспондентского счета СБ Банк (ООО) в Dresdner Bank AG, Frankfurt am Main, Germany 27.12.2007г и была зачислена на счет до выяснения. 11.01.2008 согласно полученному уточнению списанные средства были отнесены на расходы банка.

Банком проведена сверка остатков счетов по учету требований и обязательств по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счете первого порядка N 474 "Расчеты по отдельным операциям". В результате сверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2008 г. СБ Банком (ООО) проведена сверка остатков, отраженных на счете N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями". На момент подготовки годового отчета дебиторской задолженности в части вышеназванного счета подтверждена на 99% от общей суммы задолженности, что в свою очередь оформлено двусторонними актами сверки.

Дебиторская задолженность в сумме 526 979,52 руб. не подтверждена контрагентами. Это объясняется тем, что по данным бухгалтерского учета в 2007г. у контрагентов отражено исполнение обязательств перед банком по документам, подписанным в одностороннем порядке без соответствующего подтверждения и подписи со стороны СБ Банка (ООО) на сумму 347 910,37 руб.

Документы, подтверждающие, исполнение обязательств контрагентами были получены банком в 2008 году. Соответственно, на основании полученных документов банком были осуществлены бухгалтерские записи по погашению дебиторской задолженности и формированию данных о расходах прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Остаток в сумме 179 069,15 рублей является просроченной задолженностью свыше 30 дней. По вышеназванной задолженности по состоянию на 01.01.2008 года сформирован резерв на возможные потери по прочим операциям в размере 100% от суммы задолженности.

Проведена сверка переходящих на новый год остатков на балансовом счете N 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям». На момент подготовки годового отчета осуществлена сверка дебиторской задолженности и получены полностью оформленные акты с подтверждением остатков дебиторской задолженности.

Незавершенное строительство отсутствует.

Всем клиентам юридическим лицам банка разосланы письма о подтверждении остатков на 01 января 2008 года. На момент подписания годового отчета получены письменные подтверждения по 1758 счетам, что составляет 18,30%% от общего количества открытых на отчетную дату (9606 счетов) и 44,63 %% от количества работавших в течение отчетного года счетов (4287 счетов). В подсчет не входят счета, открытые для обслуживания физических лиц, по которым условиями договора банковского счета не предусмотрено подтверждение остатков на 01 января года, следующего за отчетным. Отсутствие операций более года, неявка клиентов в банк, отсутствие сведений о местонахождении клиента не позволили получить подтверждения по 7848 счетам. Процедура письменных подтверждений будет продолжена до момента их получения.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых СБ Банк (ООО) ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, такие как принятие решения о реорганизации; принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг; существенное снижение рыночной стоимости инвестиций; крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов; существенное снижение стоимости основных средств; прекращение существенной части основной деятельности; авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация; непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты; действия органов государственной власти - не происходили.

В составе событий после отчетной даты СБ Банком (ООО) было произведено:

- в части налога на прибыль за 2007 год произведено списание излишне начисленного в размере 61 093 489.00 рублей и доначисление на сумму 534 106, 00 в разрезе структурных подразделений;
- восстановление излишне начисленного транспортного налога за 2007 г. на сумму 6 311,00 рублей;

- доначисление налог на имущество за 2007 год (в городской бюджет г. Санкт-Петербурга) на сумму 18 490,00 рублей;
- доначисление налог на дивиденды на сумму 42 489,00 рублей;
- возмещение налога на доход ранее удержанного источником выплаты дохода (до подтверждения налогового резидентства СБ Банка (ООО) в Российской Федерации в сумме 733 158,00 рублей;
- отнесение на финансовый результат 2007 года причитающихся к получению от эмитентов суммы процентных (купонных) доходов по долговым обязательствам, получение которых признано СБ Банком (ООО) определенным, и относящиеся к периоду до 1 января 2008 года в части облигаций на сумму 37 026 098,13 рублей, в части учтенных векселей кредитных организаций на сумму 50 418 536,98 рубля;
- по ценным бумагам, переданным по сделкам РЕПО в 2007 году и подлежащим возврату в 2008 году (по состоянию на 1 января 2008 года), на суммы сформированного при передаче ценных бумаг финансового результата скорректирован остаток по счету N 70302 "Прибыль предшествующих лет". На сумму 20 783 043,05 рублей в части полученного дохода при первичной продаже ценных бумаг в РЕПО, и на сумму 10 518 162,79 в части полученного расхода при первичной продаже в РЕПО;
- отнесение остатков счетов N 32801 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств", N 47501 "Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам" в суммах 4 612 425,33 и 1 438 312,44 рублей на финансовый результат 2007;
- отнесение остатков счетов N 32802 "Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам", N 47502 "Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов" в суммах 8 545 342,27 и 118 527 100,08 рублей на финансовый результат 2007;
- остатки счета N 52502 "Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам" в части выплат по процентам и купонам и в части дисконта, относящегося к периоду до 1 января 2008 года, перенесены на финансовый результат 2007 в сумме 828 510 291,63 рубля;
- остатки, числящиеся по состоянию на 1 января 2008 года на внебалансовом счете N 916 "Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса" в части процентов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным ко II и III категориям качества получение которых признано СБ Банком (ООО) определенным отнесены на финансовый результат 2007 года в сумме 18 838 087,08 рублей.

В 2007 году по сравнению с предыдущим годом Банком не вносились существенные изменения в свою учетную политику, которые могли бы повлиять на сопоставимость показателей годового отчета.

СБ Банком (ООО) планируется внесение существенных изменений в учетную политику 2008 года, в связи с вступлением в силу начиная с 01 января 2008 года Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П. В частности в части перехода с кассового метода учета затрат на метод начислений и в связи с существенными изменениями в плане счетов бухгалтерского учета.

Председатель Правления А.К. Голубков

Главный бухгалтер Е.К. Зубова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2008 года

Кредитной организации
Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью)
СБ Банк (ООО)
Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

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	258633	176757
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2880930	5898955
2.1.	Обязательные резервы	311888	247883
3.	Средства в кредитных организациях	691402	892934
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	222394	80779
5.	Чистая ссудная задолженность	25305139	19835263
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1470829	1396933
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2901681	1448249
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	171906	77650
9.	Требования по получению процентов	24889	8445
10.	Прочие активы	313714	296142
11.	Всего активов	34241517	30112107
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	6962697	7016453
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	13883281	11090149
14.1.	Вклады физических лиц	2973429	1412274
15.	Выпущенные долговые обязательства	9187151	8044570
16.	Обязательства по уплате процентов	859454	422745
17.	Прочие обязательства	37492	60583
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	182756	308733
19.	Всего обязательств	31112831	26943233
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	2660000	2660000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	2660000	2660000
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	0	0
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	138640	587933
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	1096732	736770
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	-489406	360037
27.	Всего источников собственных средств	3128686	3168874

28.	Всего пассивов	34241517	30112107
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	9669314	11427753
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	857389	774241
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	7249	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	201	0
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	7313	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	137	0

Председатель Правления А.К. Голубков

Главный бухгалтер Е.К. Зубова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

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

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью)
СБ Банк (ООО)
Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

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	438298	483656
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1938391	1893906
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	281608	178248
5	Других источников	2023	1240
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	2660320	2557050
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	402296	300278
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	335705	55781
9	Выпущенным долговым обязательствам	1354472	417431
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	2092473	773490
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	567847	1783560
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-151676	-31229
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-72947	-1536
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	19595	138104
16	Комиссионные доходы	225810	129949
17	Комиссионные расходы	91148	46833
18	Чистые доходы от разовых операций	-8255	4511
19	Прочие чистые операционные доходы	-39967	-18771
20	Административно- управленческие расходы	521141	318533
21	Резервы на возможные потери	-200605	-1209304
22	Прибыль до налогообложения	-272487	429918
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	216919	69881
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	-489406	360037

Председатель Правления А.К. Голубков

Главный бухгалтер Е.К. Зубова

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

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

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью)
СБ Банк (ООО)
Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

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.	4489392.0	3278549.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	17.3	16.6
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	3149146.0	2794668.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	3149146.0	2794668.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	193628.0	358251.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	193628.0	358251.0

(*)графа 4 «Данные за соответствующий период прошлого года» не приведена в сопоставимый вид с графой 3 «Данные за отчетный период» в связи с переходом на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, в соответствии с Положение ЦБ РФ № 302-П от 26/03/2007 года, и как следствие в связи с невозможностью точного приведения в сопоставимость.

Председатель Правления А.К. Голубков

Главный бухгалтер Е.К. Зубова

По мнению ООО «ФинЭкспертиза», финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2007 года по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Дата аудиторского заключения	21.04.2008 г.
Наименование аудиторской организации	ООО «ФинЭкспертиза»
Номер и дата государственной регистрации	Свидетельство о государственной регистрации № 937.341, выдано МРП 05 мая 1997 года
Номер, дата выдачи лицензии	№ Е 002588, выдана 04.10.2007
Дата начала действия лицензии	04.10.2007
Дата окончания действия лицензии	03.10.2012
Наименование органа, выдавшего Лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Является/не является членом аккредитованного аудиторского объединения:	является
Фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации:	Микаелян Агван Сережаевич

Место печати

_____
(подпись)

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

Фамилия, имя, отчество лица:	Борзова Наталья Евгеньевна
Должность:	Заместитель Генерального директора
Номер и дата выдачи квалификационного аттестата:	№ К 002167 от 20 декабря 2002 года
Дата окончания действия квалификационного аттестата:	без ограничения срока действия
Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата):	Приказ № 1/1 от 09.01.2007г.

Бухгалтерская отчетность за 2 квартал 2008 года.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за июнь 2008 г.

Наименование кредитной организации СБ Банк (ООО),
Почтовый адрес 115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	А. Балансовые счета											
Актив												
20202	123369	73712	197081	3354813	1659727	5014540	3246417	1607418	4853835	231765	126021	357786
20207	1293	640	1933	151957	50643	202600	151610	50652	202262	1640	631	2271
20208	58378	1212	59590	173987	3312	177299	165139	2882	168021	67226	1642	68868
20209	12106	4953	17059	2994829	1388395	4383224	3000162	1383984	4384146	6773	9364	16137
30102	1588906	0	1588906	47703544	0	47703544	48410711	0	48410711	881739	0	881739
30110	16750	19284	36034	824134	39500	863634	835854	50178	886032	5030	8606	13636
30114	0	310423	310423	0	23418945	23418945	0	23197889	23197889	0	531479	531479
30202	264084	0	264084	0	0	0	13171	0	13171	250913	0	250913
30204	97770	0	97770	4947	0	4947	0	0	0	102717	0	102717
30213	49101	0	49101	293000	0	293000	283022	0	283022	59079	0	59079
30221	0	0	0	248000	5164	253164	248000	5164	253164	0	0	0
30233	26380	11	26391	350140	29016	379156	345796	25424	371220	30724	3603	34327
30302	3685	3372	7057	620128	488387	1108515	542077	488870	1030947	81736	2889	84625
30402	79168	73	79241	3177155	2	3177157	3123785	3	3123788	132538	72	132610
30404	0	0	0	5130324	0	5130324	5130324	0	5130324	0	0	0
30409	0	0	0	2060734	0	2060734	2060734	0	2060734	0	0	0
30602	30	0	30	0	59803	59803	0	59803	59803	30	0	30
32002	0	0	0	6387900	161670	6549570	4906550	138213	5044763	1481350	23457	1504807
32003	1571850	29436	1601286	4323800	152094	4475894	5565650	181530	5747180	330000	0	330000
32004	1574000	0	1574000	4042600	34234	4076834	4236600	34234	4270834	1380000	0	1380000
32005	0	0	0	152600	0	152600	152600	0	152600	0	0	0
32006	0	0	0	250000	0	250000	50000	0	50000	200000	0	200000
32102	0	0	0	0	758677	758677	0	758677	758677	0	0	0
32103	0	32379	32379	0	77958	77958	0	110337	110337	0	0	0
32104	0	0	0	0	15698	15698	0	15698	15698	0	0	0
32110	0	9	9	0	0	0	0	0	0	0	9	9
32201	0	119	119	0	2	2	0	4	4	0	117	117
32203	0	0	0	103380	0	103380	0	0	0	103380	0	103380
32401	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
45101	580	0	580	211090	0	211090	170035	0	170035	41635	0	41635
45107	220516	9681	230197	400000	244	400244	20516	824	21340	600000	9101	609101
45108	561604	243640	805244	99300	29903	129203	0	8239	8239	660904	265304	926208
45201	667557	0	667557	1827291	0	1827291	1899889	0	1899889	594959	0	594959
45203	0	0	0	230000	0	230000	230000	0	230000	0	0	0

45204	0	0	0	670000	0	670000	0	0	0	670000	0	670000
45205	40000	90206	130206	1405760	1759	1407519	24000	2827	26827	1421760	89138	1510898
45206	8419345	0	8419345	1192955	0	1192955	1012430	0	1012430	8599870	0	8599870
45207	3216806	313203	3530009	522315	6109	528424	505669	15202	520871	3233452	304110	3537562
45208	2206573	277739	2484312	254500	5417	259917	3730	11051	14781	2457343	272105	2729448
45304	40900	0	40900	9100	0	9100	50000	0	50000	0	0	0
45401	621	0	621	2450	0	2450	1872	0	1872	1199	0	1199
45406	2300	0	2300	0	0	0	1000	0	1000	1300	0	1300
45505	124479	475	124954	63680	34133	97813	6643	34608	41251	181516	0	181516
45506	391767	10786	402553	16533	684	17217	12130	660	12790	396170	10810	406980
45507	89120	851896	941016	25000	16601	41601	89	40608	40697	114031	827889	941920
45509	7268	7817	15085	10055	9842	19897	9543	8634	18177	7780	9025	16805
45606	0	36783	36783	0	943	943	0	818	818	0	36908	36908
45706	0	2300	2300	0	45	45	0	79	79	0	2266	2266
45708	79	200	279	141	65	206	203	12	215	17	253	270
45812	61630	0	61630	256265	0	256265	240740	0	240740	77155	0	77155
45815	726	4108	4834	68	302	370	48	236	284	746	4174	4920
45817	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45912	3564	0	3564	10319	0	10319	11620	0	11620	2263	0	2263
45915	50	264	314	9	332	341	7	267	274	52	329	381
47002	0	0	0	374359	0	374359	0	0	0	374359	0	374359
47101	703	0	703	0	0	0	0	0	0	703	0	703
47102	53159	0	53159	83679	0	83679	128337	0	128337	8501	0	8501
47404	0	0	0	809411	0	809411	809411	0	809411	0	0	0
47406	80216	130	80346	48213802	48220946	96434748	48220917	48220948	96441865	73101	128	73229
47408	0	0	0	67791192	199855845	267647037	67791192	199855845	267647037	0	0	0
47417	0	0	0	6	0	6	4	0	4	2	0	2
47423	548	38073	38621	4348	301407	305755	4754	339236	343990	142	244	386
47427	226935	3553	230488	166182	18244	184426	320723	18235	338958	72394	3562	75956
50104	0	0	0	0	589321	589321	0	589321	589321	0	0	0
50105	201586	0	201586	251108	0	251108	352343	0	352343	100351	0	100351
50106	132119	0	132119	51167	0	51167	1494	0	1494	181792	0	181792
50107	1426185	0	1426185	1181585	0	1181585	1020668	0	1020668	1587102	0	1587102
50108	0	2628327	2628327	0	216253	216253	0	240583	240583	0	2603997	2603997
50118	492488	773987	1266475	689232	766919	1456151	982559	794203	1776762	199161	746703	945864
50121	114699	0	114699	5488	0	5488	45169	0	45169	75018	0	75018
50606	120054	0	120054	54353	0	54353	54369	0	54369	120038	0	120038
50607	0	11493	11493	0	9975	9975	0	5169	5169	0	16299	16299
50608	0	141364	141364	0	10946	10946	0	3268	3268	0	149042	149042
50621	1340	0	1340	4490	0	4490	5744	0	5744	86	0	86
50705	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
50706	1606	0	1606	0	0	0	0	0	0	1606	0	1606
50708	0	449	449	0	11	11	0	10	10	0	450	450
51401	0	0	0	165024	0	165024	165024	0	165024	0	0	0
51402	0	0	0	69870	0	69870	19966	0	19966	49904	0	49904
51403	123043	0	123043	119372	0	119372	113589	0	113589	128826	0	128826
51404	245452	0	245452	485148	0	485148	137961	0	137961	592639	0	592639
51405	779161	0	779161	384269	0	384269	154076	0	154076	1009354	0	1009354
51406	221386	0	221386	46707	0	46707	0	0	0	268093	0	268093
51506	0	0	0	801399	0	801399	0	0	0	801399	0	801399
52503	63254	0	63254	54922	0	54922	43980	0	43980	74196	0	74196
60302	10767	0	10767	620	0	620	9925	0	9925	1462	0	1462
60306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60308	22	0	22	31033	0	31033	31043	0	31043	12	0	12
60310	4136	0	4136	5558	0	5558	7120	0	7120	2574	0	2574
60312	77802	0	77802	28382	0	28382	44162	0	44162	62022	0	62022
60314	2098	8104	10202	39	3217	3256	147	2209	2356	1990	9112	11102
60323	24	0	24	4143	0	4143	4096	0	4096	71	0	71
60401	203104	0	203104	39483	0	39483	13083	0	13083	229504	0	229504
60701	20007	0	20007	19576	0	19576	27950	0	27950	11633	0	11633
60702	1672	0	1672	569	0	569	1125	0	1125	1116	0	1116
61002	3521	0	3521	33	0	33	0	0	0	3554	0	3554
61008	4013	0	4013	1098	0	1098	545	0	545	4566	0	4566
61009	3640	0	3640	1659	0	1659	98	0	98	5201	0	5201
61010	90	0	90	0	0	0	0	0	0	90	0	90
61210	0	0	0	1177711	4917	1182628	1177711	4917	1182628	0	0	0
61403	5574	0	5574	84	0	84	920	0	920	4738	0	4738
70501	116168	0	116168	23734	0	23734	0	0	0	139902	0	139902

70606	7046038	0	7046038	1753403	0	1753403	1289	0	1289	8798152	0	8798152
70607	56966	0	56966	50603	0	50603	12299	0	12299	95270	0	95270
70608	1763430	0	1763430	337321	0	337321	0	0	0	2100751	0	2100751
итого по активу (баланс)												
	35128363	5930201	41058564	214836965	278447607	493284572	208372159	278308969	486681128	41593169	6068839	47662008

Пассив

10208	2660000	0	2660000	0	0	0	0	0	0	2660000	0	2660000
10701	400000	0	400000	0	0	0	0	0	0	400000	0	400000
10801	207326	0	207326	0	0	0	0	0	0	207326	0	207326
30109	822510	569656	1392166	18662056	18304539	36966595	18908684	18348859	37257543	1069138	613976	1683114
30111	0	61426	61426	0	891646	891646	0	941887	941887	0	111667	111667
30220	0	0	0	0	288	288	0	288	288	0	0	0
30222	0	0	0	461	1086	1547	461	1086	1547	0	0	0
30231	79976	0	79976	217785	0	217785	222425	0	222425	84616	0	84616
30232	23607	5	23612	450309	1916	452225	445980	1916	447896	19278	5	19283
30301	3685	3372	7057	542077	488870	1030947	620128	488387	1108515	81736	2889	84625
30408	0	0	0	1547526	0	1547526	1547526	0	1547526	0	0	0
30601	153393	0	153393	460715	0	460715	463730	0	463730	156408	0	156408
31302	0	0	0	12827000	5421948	18248948	14242000	5658777	19900777	1415000	236829	1651829
31303	1937000	759113	2696113	7768000	3175205	10943205	6246000	2630478	8876478	415000	214386	629386
31304	1585000	234363	1819363	3288000	734981	4022981	3133000	671641	3804641	1430000	171023	1601023
31305	10000	6989	16989	10000	155	10155	0	179	179	0	7013	7013
31306	0	0	0	0	0	0	200000	0	200000	200000	0	200000
31307	0	23738	23738	0	744	744	0	463	463	0	23457	23457
31401	0	0	0	0	8	8	0	8	8	0	0	0
31405	0	73565	73565	0	74978	74978	0	1413	1413	0	0	0
31406	0	0	0	0	58	58	0	73873	73873	0	73815	73815
31503	276415	0	276415	553132	0	553132	373685	0	373685	96968	0	96968
31504	0	159144	159144	94208	162248	256456	94208	3104	97312	0	0	0
31505	0	575579	575579	0	588813	588813	0	714212	714212	0	700978	700978
32403	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
40502	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
40701	85398	1510	86908	2419917	131267	2551184	3005569	154604	3160173	671050	24847	695897
40702	2774748	44660	2819408	24789424	2153044	26942468	28055346	2187735	30243081	6040670	79351	6120021
40703	417741	20784	438525	94148	4272	98420	690582	3216	693798	1014175	19728	1033903
40802	22848	4	22852	96433	1368	97801	100673	1368	102041	27088	4	27092
40804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40805	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
40807	15122	56329	71451	180256	298352	478608	177451	276824	454275	12317	34801	47118
40813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40814	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
40817	753933	35441	789374	433973	170590	604563	450593	169640	620233	770553	34491	805044
40818	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40820	7795	3923	11718	13907	4132	18039	13405	3781	17186	7293	3572	10865
40911	1508	0	1508	125480	0	125480	127337	0	127337	3365	0	3365
42005	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0	15000	0	15000
42006	145000	0	145000	0	0	0	0	0	0	145000	0	145000
42101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42102	0	0	0	25000	0	25000	25000	0	25000	0	0	0
42103	7800	1424	9224	7800	1432	9232	10000	8	10008	10000	0	10000
42104	32534	0	32534	20000	0	20000	3100	0	3100	15634	0	15634
42105	0	47473	47473	0	1488	1488	0	926	926	0	46911	46911
42301	1059246	8900	1068146	788002	244702	1032704	422372	518852	941224	693616	283050	976666
42302	1566	0	1566	3767	2	3769	25467	897	26364	23266	895	24161
42303	50730	3032	53762	56381	602	56983	26679	786	27465	21028	3216	24244
42304	121164	157656	278820	53891	12592	66483	188712	11039	199751	255985	156103	412088
42305	647319	117764	765083	36297	22117	58414	28704	15111	43815	639726	110758	750484
42306	336524	92998	429522	4236	10715	14951	60856	18002	78858	393144	100285	493429
42307	2315	0	2315	0	743	743	341	745	1086	2656	2	2658
42315	0	3513	3513	0	90	90	0	82	82	0	3505	3505
42506	0	2515155	2515155	0	227830	227830	0	212121	212121	0	2499446	2499446
42601	1104	6236	7340	1019	2608	3627	858	1290	2148	943	4918	5861
42602	0	0	0	0	655	655	1493	655	2148	1493	0	1493
42603	2976	1246	4222	2976	1269	4245	0	23	23	0	0	0
42604	10630	8961	19591	0	9173	9173	0	8539	8539	10630	8327	18957
42605	5708	9890	15598	0	460	460	2924	2049	4973	8632	11479	20111
42607	2370	0	2370	0	0	0	0	0	0	2370	0	2370

43702	205005	0	205005	299588	0	299588	189122	0	189122	94539	0	94539
43801	333	0	333	40	0	40	0	0	0	293	0	293
44004	0	226525	226525	0	227705	227705	0	1180	1180	0	0	0
44007	0	1186920	1186920	0	37205	37205	0	23150	23150	0	1172865	1172865
45115	105710	0	105710	17107	0	17107	26111	0	26111	114714	0	114714
45215	2468943	0	2468943	724616	0	724616	524617	0	524617	2268944	0	2268944
45315	3190	0	3190	5101	0	5101	1911	0	1911	0	0	0
45415	29	0	29	29	0	29	25	0	25	25	0	25
45515	168758	0	168758	30394	0	30394	60786	0	60786	199150	0	199150
45615	36783	0	36783	817	0	817	942	0	942	36908	0	36908
45715	10	0	10	37	0	37	542	0	542	515	0	515
45818	56710	0	56710	179775	0	179775	184944	0	184944	61879	0	61879
45918	551	0	551	633	0	633	578	0	578	496	0	496
47008	0	0	0	367	0	367	31492	0	31492	31125	0	31125
47108	607	0	607	1840	0	1840	1980	0	1980	747	0	747
47403	0	0	0	2829084	0	2829084	2829084	0	2829084	0	0	0
47405	0	0	0	0	9886	9886	0	9886	9886	0	0	0
47407	2	0	2	69717065	197873229	267590294	69791015	197873229	267664244	73952	0	73952
47409	0	0	0	0	238116	238116	0	238116	238116	0	0	0
47411	19633	6879	26512	5570	1798	7368	10698	2735	13433	24761	7816	32577
47416	26114	892	27006	118659	32592	151251	105756	31731	137487	13211	31	13242
47422	289	0	289	231	95	326	231	95	326	289	0	289
47425	173020	0	173020	291258	0	291258	245056	0	245056	126818	0	126818
47426	7396	167769	175165	20813	108232	129045	18659	42099	60758	5242	101636	106878
50120	19689	0	19689	10272	0	10272	14012	0	14012	23429	0	23429
50620	37277	0	37277	2027	0	2027	36591	0	36591	71841	0	71841
50719	808	0	808	0	0	0	0	0	0	808	0	808
51510	0	0	0	0	0	0	8014	0	8014	8014	0	8014
52005	2500000	0	2500000	1000000	0	1000000	1000000	0	1000000	2500000	0	2500000
52301	133032	0	133032	220000	0	220000	227620	0	227620	140652	0	140652
52302	0	0	0	0	0	0	9500	0	9500	9500	0	9500
52303	155000	0	155000	115000	0	115000	95000	0	95000	135000	0	135000
52304	243570	90206	333776	165000	2828	167828	534713	1760	536473	613283	89138	702421
52305	1670430	0	1670430	519620	0	519620	660200	0	660200	1811010	0	1811010
52306	663468	0	663468	0	0	0	0	0	0	663468	0	663468
52307	850990	0	850990	0	0	0	0	0	0	850990	0	850990
52401	0	0	0	1000000	0	1000000	1000000	0	1000000	0	0	0
52402	0	0	0	1640	0	1640	1640	0	1640	0	0	0
52407	0	0	0	52581	0	52581	52581	0	52581	0	0	0
52501	494594	231	494825	49600	8	49608	44961	626	45587	489955	849	490804
60301	1484	0	1484	36476	0	36476	37893	0	37893	2901	0	2901
60305	2674	0	2674	37650	0	37650	38346	0	38346	3370	0	3370
60307	0	0	0	27	0	27	44	0	44	17	0	17
60309	78	0	78	312	0	312	288	0	288	54	0	54
60311	0	0	0	1496	0	1496	6335	0	6335	4839	0	4839
60313	0	0	0	0	0	0	0	148	148	0	148	148
60320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60322	35	0	35	40	0	40	83	0	83	78	0	78
60324	189	0	189	2	0	2	0	0	0	187	0	187
60601	41226	0	41226	961	0	961	3022	0	3022	43287	0	43287
60806	167	0	167	9	0	9	0	0	0	158	0	158
61304	295	0	295	0	0	0	154	0	154	449	0	449
70601	7143184	0	7143184	524	0	524	1957431	0	1957431	9100091	0	9100091
70602	116039	0	116039	50913	0	50913	9978	0	9978	75104	0	75104
70603	1744968	0	1744968	0	0	0	336611	0	336611	2081579	0	2081579
итого по пассиву(баланс)												
	33775293	7283271	41058564	153081350	231678680	384760030	160013855	231349619	391363474	40707798	6954210	47662008

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	5920	0	5920	325	0	325	1484	0	1484	4761	0	4761
80601	0	0	0	37285	0	37285	37285	0	37285	0	0	0
80801	1657	0	1657	37138	0	37138	36220	0	36220	2575	0	2575
80901	97	0	97	182	0	182	279	0	279	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	7674	0	7674	74930	0	74930	75268	0	75268	7336	0	7336

Пассив												
85101	7274	0	7274	101	0	101	0	0	0	7173	0	7173
85301	0	0	0	39	0	39	39	0	39	0	0	0
85401	375	0	375	429	0	429	54	0	54	0	0	0
85501	25	0	25	280	0	280	418	0	418	163	0	163
итого по пассиву (баланс)												
	7674	0	7674	849	0	849	511	0	511	7336	0	7336

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90703	1085000	0	1085000	360500	0	360500	718500	0	718500	727000	0	727000
90704	0	0	0	497370	0	497370	497370	0	497370	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	0	90207	90207	0	1759	1759	0	2828	2828	0	89138	89138
90901	501939	0	501939	5471	0	5471	500977	0	500977	6433	0	6433
90902	249170	0	249170	41450	0	41450	96685	0	96685	193935	0	193935
90908	0	583205	583205	0	128342	128342	0	248164	248164	0	463383	463383
91101	0	758	758	0	15	15	0	24	24	0	749	749
91202	17	0	17	1	0	1	1	0	1	17	0	17
91203	575001	0	575001	50002	0	50002	90001	0	90001	535002	0	535002
91207	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
91411	416415	0	416415	48015	0	48015	85176	0	85176	379254	0	379254
91414	22403175	1725300	24128475	4364986	178884	4543870	1159005	61007	1220012	25609156	1843177	27452333
91417	790	0	790	196000	0	196000	196000	0	196000	790	0	790
91501	6671	0	6671	509	0	509	312	0	312	6868	0	6868
91502	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
91604	77213	2583	79796	16486	693	17179	16086	201	16287	77613	3075	80688
91704	419	0	419	0	0	0	0	0	0	419	0	419
91802	10750	0	10750	0	0	0	0	0	0	10750	0	10750
91803	67	0	67	0	0	0	0	0	0	67	0	67
99998	20274110	0	20274110	11123905	0	11123905	8814903	0	8814903	22583112	0	22583112
итого по активу (баланс)												
	45600750	2402053	48002803	16704695	309693	17014388	12175016	312224	12487240	50130429	2399522	52529951
Пассив												
91311	2540143	8462	2548605	5009795	265	5010060	5209292	166	5209458	2739640	8363	2748003
91312	13441451	2069858	15511309	866829	98947	965776	2743239	69317	2812556	15317861	2040228	17358089
91314	57399	0	57399	130886	0	130886	587344	0	587344	513857	0	513857
91315	660556	261681	922237	37208	12016	49224	50414	32689	83103	673762	282354	956116
91316	34393	0	34393	25180	0	25180	10500	0	10500	19713	0	19713
91317	1041777	66809	1108586	2596108	37451	2633559	2396919	13055	2409974	842588	42413	885001
91507	91565	0	91565	219	0	219	10971	0	10971	102317	0	102317
91508	16	0	16	0	0	0	0	0	0	16	0	16
99999	27728693	0	27728693	3672337	0	3672337	5890483	0	5890483	29946839	0	29946839
итого по пассиву (баланс)												
	45595993	2406810	48002803	12338562	148679	12487241	16899162	115227	17014389	50156593	2373358	52529951

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	7525	5410507	5418032	3123865	90529333	93653198	3131390	89790881	92922271	0	6148959	6148959
93002	899304	3238440	4137744	17047335	40900478	57947813	16961433	42145902	59107335	985206	1993016	2978222
93301	0	0	0	0	4194464	4194464	0	4194464	4194464	0	0	0
93302	0	0	0	0	4210541	4210541	0	4210541	4210541	0	0	0
93306	0	4918	4918	0	0	0	0	4918	4918	0	0	0
93506	0	4925	4925	0	12264	12264	0	17189	17189	0	0	0
93507	0	0	0	0	12045	12045	0	12045	12045	0	0	0
93801	16818	0	16818	802031	0	802031	780678	0	780678	38171	0	38171
94001	0	7	7	0	77721	77721	0	77728	77728	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	923647	8658797	9582444	20973231	139936846	160910077	20873501	140453668	161327169	1023377	8141975	9165352

Пассив												
96001	2309416	3096511	5405927	44260506	47890248	92150754	43886162	49007556	92893718	1935072	4213819	6148891
96002	0	4151429	4151429	0	59127551	59127551	0	57954354	57954354	0	2978232	2978232
96201	0	0	0	0	782927	782927	0	782927	782927	0	0	0
96301	0	0	0	0	4219752	4219752	0	4219752	4219752	0	0	0
96302	0	0	0	0	4227360	4227360	0	4227360	4227360	0	0	0
96306	0	4822	4822	0	16869	16869	0	12047	12047	0	0	0
96307	0	0	0	0	12031	12031	0	12031	12031	0	0	0
96506	0	4925	4925	0	4925	4925	0	0	0	0	0	0
96801	15238	0	15238	780678	0	780678	803669	0	803669	38229	0	38229
97001	0	103	103	0	158	158	0	55	55	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	2324654	7257790	9582444	45041184	116281821	161323005	44689831	116216082	160905913	1973301	7192051	9165352

Д. Счета ДЕПО

Актив				
98000	686.0000	18879.0000	18828.0000	737.0000
98010	8444077.0222	2724253.4708	2254696.4708	8913634.0222
итого по активу (баланс)				
	8444763.0222	2743132.4708	2273524.4708	8914371.0222
Пассив				
98040	3172210.5515	695740.4708	707508.9415	3183979.0222
98050	3037575.0000	1607888.0000	2179043.0000	3608730.0000
98055	1473565.0000	1300.0000	800.0000	1473065.0000
98070	761196.4707	162846.4707	50102.0000	648452.0000
98090	216.0000	18640.0000	18569.0000	145.0000
итого по пассиву (баланс)				
	8444763.0222	2486414.9415	2956022.9415	8914371.0222

Управляющий Первый Зам. Председателя Правления Кунда Д.С.

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

М.П.

Исполнитель Слободинюк А.А.
Телефон: 745-79-90
03.07.2008

Контрольная сумма раздела А: 31333
Контрольная сумма раздела Б: 39496
Контрольная сумма раздела В: 28200
Контрольная сумма раздела Г: 38111
Контрольная сумма раздела Д: 234
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 22.04.2008

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	40092868	1027739177091	2999	044579918

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2008 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
СБ Банк (ООО),

Почтовый адрес
115035, г.Москва, Садовническая ул., 5

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	20324	19923	40247
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	989140	38314	1027454
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	424	0	424
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	232	0	232
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	33791	53017	86808
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	3804	3804
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	5	129	134
18	Кредитным организациям	11118	65766	574	66340
19	Банкам-нерезидентам	11119	154	127	281
	Итого по символам 11101-11119	0	1109836	115888	1225724
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной(кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	2143	0	2143
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	382	0	382
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	585	0	585
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	3110	0	3110
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0

2	В кредитных организациях	11302	237	71	308
3	В банках-нерезидентах	11303	0	4177	4177
	Итого по символам 11301-11303	0	237	4248	4485
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	0	1	1
3	В банках-нерезидентах	11403	0	525	525
	Итого по символам 11401-11403	0	0	526	526
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	0	22659	22659
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	10063	0	10063
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	8948	0	8948
5	Прочие долговые обязательства	11505	73392	0	73392
6	Иностранных государств	11506	0	41728	41728
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
	Итого по символам 11501-11508	0	92403	64387	156790
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	60149	0	60149
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	60149	0	60149
	Итого по разделу 1	0	1265735	185049	1450784
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	1191	496	1687
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	63274	10640	73914
	Итого по символам 12101-12102	0	64465	11136	75601
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	2366083	x	2366083
	Итого по символу 12201	0	2366083	x	2366083
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	29424	390	29814
	Итого по символу 12301	0	29424	390	29814
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	36	0	36
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	1045	0	1045
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0
	Итого по символам 12401-12406	0	1081	0	1081
	Итого по разделу 2	0	2461053	11526	2472579
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	3726788	196575	3923363
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				

	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	13101	0	x		0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	414	x		414
3	Банка России	13103	0	x		0
4	Кредитных организаций	13104	1683	x		1683
5	Прочих ценных бумаг	13105	47810	x		47810
6	Иностранных государств	13106	41358	x		41358
7	Банков-нерезидентов	13107	3595	x		3595
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	2467	x		2467
	Итого по символам 13101-13108	0	97327			97327
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	416	0		416
	Итого по символу 13201	0	416	0		416
	Итого по разделу 3	0	97743	0		97743
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
	1. Дивиденды от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	14101	0	0		0
2	Других организаций	14102	356	0		356
3	Банков-нерезидентов	14103	170	668		838
4	Других организаций-нерезидентов	14104	516	1831		2347
	Итого по символам 14101-14104	0	1042	2499		3541
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ					
1	Кредитных организаций	14201	0	0		0
2	Других организаций	14202	0	0		0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0		0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0		0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0		0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14301	0	0		0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0		0
3	Других организациях	14303	0	0		0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0		0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0		0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14401	0	0		0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0		0
3	Других организациях	14403	0	0		0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0		0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0		0
	Итого по разделу 4	0	1042	2499		3541
	Раздел 5. Положительная переоценка					
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70702)	15101	75104	x		75104
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)	15102	2081579	x		2081579
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x		0
	Итого по символам 15101-15103	0	2156683	x		2156683
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70705):					
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	15202	0	x		0
3	От изменения индекса цен	15203	0	x		0
4	От изменения других переменных	15204	0	x		0
	Итого по символам 15201-15204	0	0	x		0
	Итого по разделу 5	0	2156683	x		2156683
	Раздел 6. Другие операционные доходы					

	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок					
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0	
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0	
3	От изменения валютного курса	16103	0	0	0	
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0	
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0	
	Итого по символам 16101-16105	0	0	0	0	
	2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	1758	0	1758	
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0	0	0	
3	По другим операциям	16203	18011	1	18012	
	Итого по символам 16201-16203	0	19769	1	19770	
	3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	0	0	0	
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	0	x	0	
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0	
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0	
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	5035419	x	5035419	
6	Прочие операционные доходы	16306	1126	5	1131	
	Итого по символам 16301-16306	0	5036545	5	5036550	
	Итого по разделу 6	0	5056314	6	5056320	
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		7311782	2505	7314287	
	В. Прочие доходы					
	Раздел 7. Прочие доходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	17299	80	17379	
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	1	52	53	
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0	
	Итого по символам 17101-17103	0	17300	132	17432	
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	0	0	0	
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0	
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	26	0	26	
	Итого по символам 17201-17203	0	26	0	26	
	3. Другие доходы, относимые к прочим					
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0	
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	40	0	40	
3	От оприходования излишков:					
	материальных ценностей	17303	0	0	0	
	денежной наличности	17304	4	0	4	
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0	0	0	
5	Другие доходы	17306	995	627	1622	
	Итого по символам 17301-17306	0	1039	627	1666	
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	18365	759	19124	
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	11056935	199839	11256774	
	Глава II. РАСХОДЫ					
	А. По банковским операциям и другим сделкам					
	Раздел 1. Процентные расходы					
	1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	0	0	0	
2	Кредитных организаций	21102	73942	18226	92168	
3	Банков-нерезидентов	21103	24	1204	1228	
4	Других кредиторов	21104	0	0	0	
	Итого по символам 21101-21104	0	73966	19430	93396	
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0	
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0	
3	Некоммерческих организаций, находящихся в	21203	0	0	0	

	федеральной собственности					
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0	
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0	
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0	
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	191	0	191	
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	864	0	864	
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	2143	0	2143	
10	Кредитных организаций	21210	17086	14274	31360	
11	Банков-нерезидентов	21211	1	1488	1489	
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0	
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0	
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0	
	Итого по символам 21201-21214	0	20285	15762	36047	
	3. По депозитам юридических лиц					
1	Минфина России	21301	0	0	0	
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0	
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0	
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0	
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0	
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0	
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0	
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0	
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0	
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0	
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	10658	0	10658	
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	6125	1644	7769	
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	0	0	0	
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	101402	101402	
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0	
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0	
17	Банка России	21317	0	0	0	
	Итого по символам 21301-21317	0	16783	103046	119829	
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0	
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0	
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0	
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0	
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0	
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0	
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0	
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0	
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0	
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0	
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	3743	0	3743	
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	6	0	6	
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0	
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	82979	82979	
15	Кредитных организаций	21415	13295	17255	30550	
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0	
17	Банка России	21417	0	0	0	
	Итого по символам 21401-21417	0	17044	100234	117278	
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0	
2	Нерезидентов	21502	0	0	0	
	Итого по символам 21501-21502	0	0	0	0	
	6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	66942	11905	78847	
2	Нерезидентов	21602	1221	856	2077	
	Итого по символам 21601-21602	0	68163	12761	80924	
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0	
2	Нерезидентов	21702	0	0	0	
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0	

	8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	121890	0	121890	
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0	
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0	
4	По векселям	21804	290626	1162	291788	
	Итого по символам 21801-21804	0	412516	1162	413678	
	Итого по разделу 1	0	608757	252395	861152	
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам					
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	2523943	x	2523943	
	Итого по символу 22101	0	2523943	x	2523943	
	2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0	
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0	
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0	
	Итого по символам 22201-22203	0	0	0	0	
	Итого по разделу 2	0	2523943	0	2523943	
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	3132700	252395	3385095	
	Б. Операционные расходы					
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки					
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	23101	0	x	0	
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	674	x	674	
3	Банка России	23103	0	x	0	
4	Кредитных организаций	23104	229	x	229	
5	Прочих ценных бумаг	23105	3517	x	3517	
6	Иностранных государств	23106	0	x	0	
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0	
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	49	x	49	
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	516	0	516	
	Итого по символам 23101-23109	0	4985	0	4985	
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	4	0	4	
	Итого по символу 23201	0	4	0	4	
	Итого по разделу 3	0	4989	0	4989	
	Раздел 4. Отрицательная переоценка					
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70707)	24101	95270	x	95270	
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70708)	24102	2100751	x	2100751	
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0	
	Итого по символам 24101-24103	0	2196021	x	2196021	
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70710):					
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0	
2	От изменения валютного курса	24202	0	x	0	
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0	
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0	
	Итого по символам 24201-24204	0	0	x	0	
	Итого по разделу 4	0	2196021	x	2196021	

	Раздел 5. Другие операционные расходы					
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам					
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0	
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0	
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0	
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0	
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0	
	Итого по символам 25101-25105	0	0	0	0	
	2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	2226	0	2226	
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	24	16343	16367	
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	9875	775	10650	
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	376	376	
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0	
6	По другим операциям	25206	250	0	250	
	Итого по символам 25201-25206	0	12375	17494	29869	
	3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0	
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	4545975	x	4545975	
3	Прочие операционные расходы	25303	526	33	559	
	Итого по символам 25301-25303	0	4546501	33	4546534	
	Итого по разделу 5	0	4558876	17527	4576403	
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
	1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	207141	0	207141	
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	27846	0	27846	
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0	
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	174	0	174	
	Итого по символам 26101-26104	0	235161	0	235161	
	2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	11773	x	11773	
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0	
3	По нематериальным активам	26203	0	x	0	
	Итого по символам 26201-26203	0	11773	x	11773	
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	6612	0	6612	
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	6994	0	6994	
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	41282	0	41282	
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	887	0	887	
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	2706	x	2706	
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0	
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	304	x	304	
	Итого по символам 26301-26307	0	58785	0	58785	
	4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	2050	1642	3692	
2	Служебные командировки	26402	1791	181	1972	
3	Охрана	26403	9335	0	9335	
4	Реклама	26404	5102	0	5102	
5	Представительские расходы	26405	0	0	0	
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	6503	0	6503	
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0	
8	Аудит	26408	7319	0	7319	
9	Публикация отчетности	26409	8	0	8	
10	Страхование	26410	9256	0	9256	
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	22117	100	22217	
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	13883	1540	15423	
	Итого по символам 26401-26412	0	77364	3463	80827	
	Итого по разделу 6	0	383083	3463	386546	
	Итого по группе расходов Б "Операционные рас-	0	7142969	20990	7163959	

	ходы" (3 - 6 разделы)					
	В. Прочие расходы					
	Раздел 7. Прочие расходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0	
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0	
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	85	0	85	
	Итого по символам 27101-27103	0	85	0	85	
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	434529	0	434529	
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	63	0	63	
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	7131	2741	9872	
	Итого по символам 27201-27203	0	441723	2741	444464	
	3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0	
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0	
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	10	0	10	
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0	
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	530	0	530	
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0	
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0	
8	Другие расходы	27308	30	0	30	
	Итого по символам 27301-27308	0	570	0	570	
	Итого по разделу 7	0	442378	2741	445119	
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	442378	2741	445119	
	Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке					
	1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке					
1	Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражается в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета-со счетом 70502)	28101	0	x	0	
	Итого по символу 28101	0	0	x	0	
	Итого по разделу 8	0	0	x	0	
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	10718047	276126	10994173	
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ					
	Итого результат по отчету					
	1. Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	338888	0	262601	
	2. Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	76287	0	

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:			
а) прибыль	31005		254103
б) убыток	32005		0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003		1
3. Сумма полученной ими прибыли	31004		10603
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003		1
5. Сумма допущенного ими убытка	32004		2105

Управляющий Первый Зам. Председателя Кунда Д.С.

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

М.П.

Исполнитель Слободинюк А.А.
Телефон: 745-79-90

08.07.2008

Контрольная сумма формы : 57922
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 30.06.2008

Приложение № 7

УТВЕРЖДАЮ
Первый Заместитель
Председателя Правления
Судостроительного банка (ООО)
_____ Д.С. Кунда
«27» июня 200 3 г.

ПЕРЕЧЕНЬ МЕР,
НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЛУЖЕБНОЙ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

1. Общие положения

1.1. Настоящий Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации (далее - Перечень) определяет порядок обращения служебной информации, а также ответственность сотрудников и должностных лиц Судостроительного банка (ООО) (далее - Банк) в случае совершения ими действий, повлекших неправомерное использование служебной информации.

1.2. Перечень, а также изменения и дополнения к нему рассматриваются и утверждаются председателем Правления Банка и вступают в действие с момента их регистрации Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Российской Федерации.

2. Понятия, используемые в данном документе

Служебная информация - информация, поступающая и предоставленная Банку, а также созданная и используемая Банком в процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.

Конфиденциальная информация - часть служебной информации, которая не подлежит разглашению и передаче любым способом любому лицу или группе лиц, не имеющих доступа к ней в силу своих служебных обязанностей.

Сотрудник Банка - штатный сотрудник Банка, выполняющий постоянную работу и имеющий доступ к конфиденциальной информации в пределах необходимых для выполнения его служебных обязанностей, определенных его должностной инструкцией.

Должностное лицо Банка - штатный сотрудник Банка, имеющий право на получение конфиденциальной информации для выполнения обязанностей возложенных на него внутренними документами Банка.

3. Режим доступа к служебной информации и контроль за его соблюдением

3.1. Основу соблюдения режима доступа к служебной информации составляют следующие способы обеспечения защищенности служебной информации от несанкционированного доступа и неправомерного использования:

- разграничение и контроль прав доступа к информации;
- учет входящей и исходящей информации;
- криптографирование входящих и исходящих потоков информации.

3.1.2. Система разграничения доступа предназначена для предоставления каждому сотруднику и должностному лицу Банка только тех данных и прав, которые ему необходимы для работы и ограждения информации от несанкционированного доступа.

Для защиты информации от несанкционированного доступа применяется система паролей и разграничения доступа к автоматизированной банковской системе на основе средств, заложенных в используемые операционные системы и аппаратные средства, действующие в Банке.

3.1.3. Сотрудник или должностное лицо Банка получает доступ к информации после регистрации в системе и ввода пароля. Регистрация делается с помощью стандартных средств операционной системы и базы данных, что обеспечивает достаточную надежность за счет шифрования паролей и их централизованной проверки.

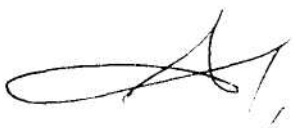
3.1.4. После регистрации в системе сотрудник или должностное лицо Банка работают с помощью специализированного программного обеспечения, позволяющего им выполнять только допустимый набор действий.

3.2. Учет входящей/исходящей документированной информации, позволяет разграничивать конфиденциальную информацию от иной служебной информации. Информация, заявленная отправителем/получателем как конфиденциальная, учитывается отдельно от иной служебной информации.
3.3. Криптографирование входящих и исходящих потоков информации является дополнительным способом обеспечения защищенности информации от несанкционированного доступа.
3.4. Все серверы баз данных Банка и сетевое оборудование размещены в специальных помещениях, допуск в которые имеет ограниченный круг администраторов сети и баз данных Банка.
3.5. Контроль за соблюдением режима обращения служебной информации осуществляется службой внутреннего контроля Банка, деятельность которого регламентирована Положением о внутреннем контроле Банка.

4. Полномочия сотрудников и должностных лиц Банка по предоставлению и использованию информации.
4.1. Председатель Правления Банка имеет право использовать и предоставлять любую служебную информацию, в том числе и конфиденциальную, в соответствии с внутренними документами Банка.
4.2. Члены Совета Директоров Банка используют служебную информацию в пределах необходимых для осуществления ими своих обязанностей и не вправе предоставлять служебную информацию от имени Банка.
4.3. Должностные лица Банка используют служебную и конфиденциальную информацию, за исключением случаев специально оговоренных во внутренних документах Банка и вправе предоставлять конфиденциальную информацию только в случаях специально оговоренных во внутренних документах Банка или по распоряжению председателя Правления Банка.
4.4. Сотрудники Банка вправе предоставлять и использовать служебную информацию в пределах, необходимых для осуществления ими своих непосредственных обязанностей и не имеют права предоставлять информацию от имени Банка.
4.5. Должностные лица и сотрудники Банка не имеют права использовать служебную информацию в личных целях.

5. Ответственность сотрудников и должностных лиц Банка за нарушения режима обращения служебной информации и порядок наложения взыскания
5.1. Виды взысканий, применяемых к сотрудникам и должностным лицам Банка, нарушившим режим обращения служебной информации:
- предупреждение;
- выговор;
- увольнение с работы;
- исключение из состава выборного коллегиального органа.
5.2. Взыскание на сотрудника или должностное лицо Банка налагается председателем Правления Банка.
5.2.1 Взыскание на сотрудника или должностное лицо Банка может быть наложено по представлению начальника службы внутреннего контроля.
5.3. Взыскание на председателя Правления Банка, Председателя Совета Директоров Банка или членов совета Директоров Банка налагается советом Директоров Банка. Решение о наложение данного взыскания принимается квалифицированным большинством состава совета Директоров банка.
5.3.1. Инициатором рассмотрения советом Директоров Банка вопроса о наложении данного взыскания может выступать:
- Председатель Правления Банка;
- Председатель совета Директоров;
- Член совета Директоров.

Первый Заместитель

Председателя Правления  Д.С. Кунда

Приложение № 8

ОБРАЗЕЦ ***Лицевая сторона***

Коммерческий банк «Судостроительный банк»
(общество с ограниченной ответственностью)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:
Российская Федерация, 115035, город Москва, Раушская наб., д.4/5, стр.1
Почтовый адрес кредитной организации - эмитента:
Российская Федерация, 115035, город Москва, Садовническая ул., д.5

СЕРТИФИКАТ

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения

серии 03

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг_____
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг ***«___» _____ 200_ года***

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Настоящий сертификат удостоверяет право на 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей.

Общее количество Облигаций, имеющих государственный регистрационный номер _____ , составляет 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей.

Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью) обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» (далее – «НДЦ»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций.
Место нахождения НДЦ: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр.4**.**

Председатель Правления
СБ Банка (ООО) **_____** **А.К. Голубков**
« » _____ 200_ год
Главный бухгалтер
СБ Банка (ООО) **_____** **Е.К. Зубова**
« » _____ 200_ год

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством.
Лицо, предоставившее обеспечение по Облигациям:
Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ»

Генеральный директор
ООО "РУСТ" **_____** **В.В. Катаева**
« » _____ 200_ год

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 03 со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций (далее по тексту – «Облигации»).

2. «Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя».

3. Форма ценных бумаг: документарная

Облигации выпуска являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Общество существует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью и не ведет реестр акционеров.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	04.12.2000 г.
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата на весь объем выпуска (далее по тексту – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» (далее по тексту – «Депозитарий» или «НДЦ»).
Сертификат передается Коммерческим банком «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – «Эмитент») на хранение в НДЦ до даты начала размещения Облигаций.
Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

Для облигаций:

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

2. Владелец Облигаций имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигаций (купонного дохода), порядок определения которого указан в Сертификате.

3. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом ценных бумаг.

4. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при размещении, в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, владелец Облигаций имеет право предъявить Обществу с ограниченной ответственностью «РУСТ» (далее – «Поручитель») требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в пункте 10.6 Сертификата ценных бумаг. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в

настоящем Сертификате ценных бумаг. 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.

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

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

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией.

В случае расхождения между текстом решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в сертификате ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным сертификатом.

Права владельцев на ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и депозитариями – депонентами НДЦ.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или депозитариями - депонентами НДЦ.

Права на Облигации переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.

Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного Депозитарием Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав на Облигации лица, указанного в этом списке. В случае, если данные о новом владельце Облигации не были сообщены Депозитарию к моменту составления списка владельцев Облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигации.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и НДЦ, условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и/или договорами, заключенными с депозитариями-депонентами НДЦ.

Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися депозитариями-депонентами НДЦ (далее – «Держатели Облигаций»), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым Депозитарием владельцам и Держателям Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также нормативными документами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитариев.

Согласно Федеральному Закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ:

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и / или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права,

закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.
В случае, если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.
В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36:
Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.
Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.
Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.
Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.
Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.
В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, порядок учета и перехода прав на Облигации будет скорректирован с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в РФ», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций открывает соответствующий счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ.

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

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей Облигаций в НДЦ вносятся в день заключения ими сделки купли-продажи Облигаций по итогам клиринга указанных сделок на основании поручений и/или иных документов клиринговой организации – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли – ЗАО «ФБ ММВБ», поданных в соответствии с требованиями,

установленными в документах НДЦ и в условиях осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ.

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1000 (Одна тысяча) рублей

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске (дополнительном выпуске)

1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук
Выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Данный выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

О дате начала размещения Эмитент объявляет после государственной регистрации выпуска Облигаций. Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Газета». Информация должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, описанном в Сертификате ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций устанавливается Эмитентом и доводится Эмитентом до сведения потенциальных приобретателей Облигаций путем опубликования сообщения о дате начала размещения в следующие сроки: в ленте новостей не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций, на странице в сети «Интернет» – www.sbank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. Здесь и далее под термином «лента новостей» понимается информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, уполномоченным Федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг; при этом, в случае, когда информация должна быть раскрыта путем опубликования в ленте новостей, такое раскрытие должно быть осуществлено до 10.00 часов последнего дня срока, в течение которого должно быть осуществлено опубликование, и раскрытие такой информации иными способами до момента ее опубликования в ленте новостей не допускается.

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

Дата окончания размещения:

Дата окончания размещения определяется как более ранняя из следующих дат:

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

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

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

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

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

Номер лицензии: *3294*

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

Срок действия: *без ограничения срока действия.*
Номер контактного телефона: *(495) 705-96-19*
Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ.
Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:
Владелец счета: Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью), СБ Банк (ООО)
Номер счета: 30401810700100000409 в РП ММВБ.
Кредитная организация:
Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ.
Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8 .
БИК: 044583505.
К/с: 30105810100000000505

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

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

Время подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.
Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента с указанием следующих значимых условий:

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

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

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

4) Код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

5) Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций того количества, которое указанно в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.
Заявки, в которых одно или несколько из выше перечисленных значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1-5, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.
По окончании периода сбора заявок на Конкурс по определению процентной ставки первого купона Участники торгов не могут снять поданные ими заявки.
По окончании периода подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому

купону, Биржа составляет реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на покупку Облигаций (Далее - Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи. На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменной форме до направления указанной информации информационным агентствам

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

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

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

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

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

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

T – дата, на которую вычисляется НКД;

T_0 - дата начала размещения Облигаций.

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

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

При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в порядке временной очерёдности их подачи.
В случае размещения всего объёма Облигаций данного выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.
Сделки купли-продажи, заключенные путем удовлетворения заявок Эмитентом, регистрируются Биржей в дату их заключения. Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.
Проданные при размещении Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев депонентов НДЦ.
Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией - ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ на счета депо приобретателей в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности ММВБ и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ.
Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на лицевые счета (счета депо) их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.
Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства, из РП ММВБ.
Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.
9.3.1.1. Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации
9.3.1.2. Размещение ценных бумаг осуществляется на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».
Торги проводятся в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи.
9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг**.**

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001, дата выдачи 23.08.2007 г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению Облигаций (андеррайтера).

отсутствует

9.3.5. Условия размещения кредитной организацией - эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации - эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального

количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций равна 100% от номинальной стоимости Облигаций и составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Облигацию. Начиная со второго дня размещения, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле: НКД = Nom * C1 * (T - T0)/ 365/ 100%, где Nom - номинальная стоимость одной Облигации (в рублях); C1 - размер процентной ставки по первому купону (в процентах годовых); T – дата, на которую вычисляется НКД; T0 - дата начала размещения Облигаций; Сумма НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9). Значение C1 (величина процентной ставки первого купона в процентах годовых) определяется Эмитентом по итогам проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону в дату начала размещения Облигаций.
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

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

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

организации, обслуживающей расчеты по сделкам на Бирже.

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

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются на счет Эмитента в Расчетной палате ММВБ.
Реквизиты счета Эмитента, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:
Владелец счета:
Полное наименование: *Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)*
Сокращенное наименование: *СБ Банк (ООО)*
ИНН: *7723008300*
Место нахождения: *115035, г. Москва, Раушская наб., д. 4/5, стр. 1*
Номер счета: *30401810700100000409*
Кредитная организация:
Полное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".*
Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ.*
Место нахождения: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.*
Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8 .*
БИК: *044583505.*
К/с: *30105810100000000505*

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

Сведения об оценщике (оценщиках), привлекаемом(ых) для определения рыночной стоимости имущества

Информация не указывается, т.к. определение рыночной стоимости имущества не требуется.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Информация не указывается, т.к. Облигации данного выпуска не размещаются путем конвертации.

9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента.

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент осуществляет выпуск Облигаций и не осуществляет выпуск ценных бумаг создаваемой путем реорганизации кредитной организации-Эмитента.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент осуществляет выпуск Облигаций.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, (%):

Доля Облигаций, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке

возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 5 (пятого) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент создает комиссию по организации возврата средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств инвестирования,

- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям Облигаций,

- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств инвестирования,

- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства инвестирования возвращаются приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;

- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;

- Вид, 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, серии;

- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;

- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;

- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

Уведомление должно быть подписано одним из членов комиссии и заверено печатью Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в газете «Газета».

Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления. Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в указанный в настоящем абзаце 10-дневный срок может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования. В срок, не позднее 10 (десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. По истечении 4 (четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (одного) месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата денежных средств:

Возврат денежных средств осуществляется в течение 1 (одного) месяца по истечении вышеуказанного 4-х месячного срока с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

Возврат средств осуществляется Эмитентом.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.
Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата

средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Срок обращения: 1092 (Одна тысяча девяносто два) дня с даты начала размещения Облигаций.
Порядок и условия обращения: Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций. При этом покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД). Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.
Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Эмитента не предусмотрено.
Нерезиденты могут приобретать облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. Нерезиденты могут приобретать Облигации выпуска в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций.
В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

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

где

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

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 - текущая дата (дата приобретения) Облигаций.

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

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами Эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: отсутствуют.

10.2. Порядок и условия погашения

10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.
Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это

нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации».

Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент.

В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее 4 (четвертого) рабочего дня до даты погашения Облигаций передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. В том случае, если владелец Облигации не уполномочил номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать в его пользу суммы от погашения Облигаций, погашение Облигаций производится непосредственно владельцу Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или

номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.
Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НДЦ по состоянию на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы дохода по Облигациям, а также номинальной стоимости Облигаций при погашении следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении или нет:

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

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) – 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;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного представления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании данных, указанных в предоставленном НДЦ Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
В Дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата Эмитентом надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения Облигаций. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент уведомляет об этом НДЦ.
Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Функции Платежного агента выполняет Эмитент – СБ Банк (ООО).
Эмитент не будет назначать дополнительных платежных агентов.

10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Сертификатом 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 обращаться с

требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций к Эмитенту, а также к лицу, совместно с Эмитентом несущему солидарную ответственность, либо в суд или арбитражный суд с исками о взыскании денежных средств, составляющих сумму неисполненного обязательства. В случае дефолта или технического дефолта Эмитент несет ответственность за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. За пользование чужими денежными средствами вследствие просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств владельцу Облигаций.

Неисполнение Эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигациям на срок более 7 (семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства,
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям на срок более 30 (тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение Эмитентом соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:

В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям владельцы Облигаций и/или номинальные держатели, в случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на предъявление соответствующего требования, могут предъявлять к Эмитенту Требования об исполнении обязательств.

Требование об исполнении обязательств должно быть предъявлено к Эмитенту по почтовому адресу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (или его уполномоченными лицами).

Если в качестве лица, предъявляющего Требование об исполнении обязательств, выступает юридическое лицо, Требование об исполнении обязательств подписывается его руководителем, главным бухгалтером и скрепляется печатью владельца Облигаций. Если в качестве лица, предъявляющего Требования об исполнении обязательств, выступает физическое лицо, подлинность его подписи на Требовании об исполнении обязательств подлежит нотариальному удостоверению.

В Требовании об исполнении обязательств должно содержаться заявление о том, что сумма причитающихся владельцу Облигаций выплат по Облигациям не была своевременно получена им от Эмитента в соответствии с Сертификатом ценных бумаг, а также должны быть указаны:

(а) полное наименование (Ф.И.О. - для физического лица) владельца Облигаций и/или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (в случае назначения такового);

(б) место нахождения и почтовый адрес (место жительства, серия и номер паспорта, дата выдачи и наименование выдавшего органа - для физического лица), контактные телефоны владельца Облигаций и/или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;

(в) идентификационные признаки Облигаций (форма, серия, государственный регистрационный номер выпуска и дата государственной регистрации);

(г) сумма неисполненных (причитающихся владельцу Облигаций) обязательств Эмитента перед владельцем Облигаций;

(д) количество принадлежащих владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;

(е) налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством, нерезидент без постоянного представительства), указание страны, в которой данное лицо является налоговым резидентом;

(ж) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (ИНН и КПП Владельца или лица, уполномоченного получать выплаты, номер счета, наименование кредитной организации, номер корреспондентского счета кредитной организации в ЦБ РФ, БИК кредитной организации).

К Требованию об исполнении обязательств должны быть приложены:

- подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ по состоянию на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных

держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода и/или основной суммы долга по Облигациям, определяемой в соответствии с Сертификатом;

- для Владельца - юридического лица - нотариально заверенные копии учредительных документов и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего требование;
- для Владельца - физического лица - копия паспорта, заверенная подписью Владельца;
- в случае предъявления требования представителем Владельца, - оформленные в соответствии с действующим законодательством РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование от имени Владельца.

Эмитент также принимает документы, подтверждающие наличие у тех или иных владельцев Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей по Облигациям удержание налогов полностью или частично.

Документы, выданные за пределами РФ, должны представляться легализованными или с проставлением на них апостиля в установленном порядке, с их нотариально заверенным переводом на русский язык.

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть предъявлены к Эмитенту по почтовому адресу лично, заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой.

Днем предъявления Эмитенту Требования об исполнении обязательств является день получения Эмитентом Требования об исполнении обязательств, доставленного любым из указанных выше способов.

В случае несоответствия содержания Требования об исполнении обязательств условиям Сертификата ценных бумаг и/или законодательству Российской Федерации Эмитент вправе отказать в удовлетворении Требования об исполнении обязательств.

В случае, если количество Облигаций, указанное в Требовании об исполнении обязательств, больше количества Облигаций, указанного в соответствующей выписке со счета депо в НДЦ по состоянию на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода и/или основной суммы долга по Облигациям , Требование об исполнении обязательств удовлетворяется в части количества Облигаций, указанного в соответствующей выписке.

В случае, если количество Облигаций, указанное в Требовании об исполнении обязательств, меньше количества Облигаций, указанного в соответствующей выписке со счета депо в НДЦ по состоянию на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода и/или основной суммы долга по Облигациям , Требование об исполнении обязательств удовлетворяется в части количества Облигаций, указанного в Требовании об исполнении обязательств.

Порядок обращения с требованием к лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:

Лица, несущие субсидиарную ответственность по Облигациям Эмитента, отсутствуют.

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, несущему солидарную ответственность по Облигациям (солидарному должнику) - лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций – Обществу с ограниченной ответственностью «РУСТ» (далее – «Поручитель») - в порядке и на условиях, установленных Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций (далее – «Оферта»), Сертификатом ценных бумаг.

Владельцы облигаций вправе требовать исполнения как от всех лиц, несущих солидарную ответственность за исполнение обязательств по Облигациям, совместно, так и от любого из них в отдельности, притом как полностью, так и в части долга. Владельцы облигаций, не получившие полного удовлетворения от одного из солидарных должников, имеют право получить недополученное от остальных солидарных должников. Солидарные должники остаются обязанными до тех пор, пока обязательство не исполнено полностью.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):
В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае 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.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права (по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения).

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.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

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

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено.

Эмитент не возлагал обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, установленных Сертификатом ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату их приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Сертификатом ценных бумаг.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента в дату принятия решения о таком приобретении.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести на условиях, установленных Сертификатом ценных бумаг, Облигации в количестве до 1 500 000 (Одного миллиона пятисот тысяч) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с Сертификатом ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (пяти) последних календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Сертификатом ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:
1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Держатель Облигаций».
2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Указанное Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке, подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций (для юридического лица – его руководителем либо лицом, уполномоченным на совершение

соответствующих действий доверенностью) и скреплено печатью.

Уведомление должно быть предъявлено к Эмитенту по месту его нахождения лично, заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой.

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или отказа адресата

от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту неконвертируемые процентные документарные на предъявителя облигации серии 03 с обязательным централизованным хранением Коммерческого банка «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью), а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Держателя Облигаций;
- полное наименование владельца Облигаций (для Держателя Облигаций, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

В случае, если Уведомление подписано лицом, действующим на основании доверенности, к Уведомлению должна также прилагаться копия соответствующей доверенности (нотариально заверенная либо заверенная руководителем Держателя).

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления Эмитенту;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием цены приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.

Дата приобретения Облигаций определяется как 3 (третий) рабочий день с даты завершения Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом (далее – «Дата приобретения Облигаций»).

Цена приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на Дату приобретения Облигаций купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Уплачиваемый накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Сертификатом ценных бумаг.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Сертификатом ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам, представившим Уведомление, но не выставившим адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту. Данная заявка должна быть выставлена Держателем Облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Эмитент обязуется приобрести все Облигации Уведомления, на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичных безотзывных оферт. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций). В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичных безотзывных оферт, Эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций:

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

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

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

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

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

ОФЕРТА
о приобретении облигаций эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Эмитент») в соответствии с принятым решением о приобретении размещенных неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным

централизованным хранением серии 03, без возможности досрочного погашения, выпущенных Эмитентом (государственный регистрационный номер выпуска _____), номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая (далее «Облигации»)

настоящим выпускает данную Оферту, в соответствии с которой обязуется приобрести _____ штук Облигаций у любого лица являющегося Держателем Облигаций (определение Держателя указано в статье 1 настоящей Оферты), права которого на распоряжение Облигациями в соответствии с условиями настоящей Оферты не ограничены действующим законодательством РФ, «___» _____ 200__ года (дата приобретения Облигаций) по цене ___ (_____) процентов от номинальной стоимости (без учета накопленного купонного дохода по облигациям) на указанных ниже условиях.

1. Термины и определения

Держателем для целей настоящей Оферты считается Участник торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа»), который удовлетворяет одному из двух изложенных ниже требований:

- является собственником Облигаций и желает акцептовать данную Оферту;
- является агентом собственника Облигаций, желающего акцептовать данную Оферту.

Акцептантом для целей настоящей Оферты считается Держатель акцептовавший Оферту путем направления Эмитенту уведомления в соответствии с п. 2 настоящей Оферты.

2. Порядок акцепта Оферты

Оферта считается акцептованной при условии, что с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня начиная с «___» _____ 200__ до «___» _____ 200__ включительно (Период предъявления) Акцептант подал Эмитенту (по адресу: Российская Федерация, 115035, город Москва, Садовническая ул., д.5, (495) 777-24-45, (495) 745-79-90) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций (далее по тексту – «Уведомление») в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Уведомление должно содержать следующую информацию:

- полное наименование Акцептанта;
- место нахождения Акцептанта;
- реквизиты Облигаций, предъявляемых к приобретению Эмитентом (форма, вид, серия, - дата и номер государственной регистрации выпуска Облигаций и орган, зарегистрировавший выпуск Облигаций);
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту.
- установленную настоящей Офертой цену и дату приобретения облигаций.

Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Акцептанта (для юридического лица – его руководителем либо лицом, уполномоченным на совершение соответствующих действий доверенностью) и скреплено печатью Акцептанта. В случае, если Уведомление подписано лицом, действующим на основании доверенности, к Уведомлению должна также прилагаться копия соответствующей доверенности (нотариально заверенная либо заверенная руководителем Акцептанта).

Уведомление считается полученным в дату его вручения адресата или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления.

В случае принятия держателями Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом (направлении Уведомлений) в отношении большего количества Облигаций, чем _____ шт., Эмитент приобретает Облигации у Акцептантов пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Получение Эмитентом Уведомления означает заключение предварительного договора между Эмитентом и Акцептантом, устанавливающего обязательства сторон заключить основной договор (сделку) купли-продажи Облигаций на Бирже в установленную Эмитентом дату

приобретения Облигаций и на условиях, установленных в настоящей Оферте;

3. Порядок приобретения облигаций и обязательства сторон

а) Акцептант обязан в Дату приобретения Облигаций подать адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи, адресованную Эмитенту, с указанием цены приобретения Облигаций, установленной Эмитентом, и кодом расчетов Т0 (далее по тексту - Заявка). Заявка должна быть выставлена Акцептантом в систему торгов Биржи с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в установленную Эмитентом дату приобретения Облигаций.

Достаточным доказательством подачи Акцептантом заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, представляемая Биржей.

Эмитент обязуется в срок с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций заключить сделки купли-продажи Облигаций со всеми Акцептантами при соблюдении ими всех указанных в настоящей Оферте условий путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным Акцептантами в адрес Эмитента в соответствии с условиями настоящей Оферты и находящимся в системе торгов Биржи к моменту подачи встречных адресных заявок Эмитентом. В случае подачи адресных заявок Акцептантами на общую сумму Облигаций, превышающую указанную сумму в предложении Эмитента, Заявки удовлетворяются Эмитентом пропорционально заявленным Уведомлениям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Невыполнение сторонами обязательств по выставлению заявки рассматривается как отказ от заключения основного договора и его исполнения, в связи с чем у стороны, в отношении которой нарушены обязательства в заключении основного договора, возникает право на взыскание убытков в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4. Запрет уступки прав требования

Уступка прав требования по сделкам, заключенным посредством акцепта настоящей Оферты, не разрешается.

5. Арбитражная оговорка

Все споры и разногласия, вытекающие из сделок, заключенных посредством акцепта настоящей Оферты, в том числе касающимися их исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при Бирже в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления. Решения арбитражной комиссии Биржи являются окончательными и обязательными для сторон.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента в соответствии с условиями, указанными в Сертификате ценных бумаг.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций уполномоченный орган Эмитента может принять решение о приобретении Облигаций по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (пяти) календарных дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае, если одновременно с определением даты начала размещения облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,6), определяется Эмитентом в

числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания j-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

В случае, если после определения Эмитентом процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i-го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение 5 (пяти) последних календарных дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i = k).

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в любой день срока обращения Облигаций.

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

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 «РУСТ»
Сокращенное наименование	ООО «РУСТ»
Место нахождения	103001, г.Москва, ул.Спиридоновка, д.9/2, стр.4
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739174594

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 «РУСТ» не обязано раскрывать информацию о своей 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.

Облигации с залоговым обеспечением не выпускаются.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Облигации с ипотечным покрытием не выпускаются.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

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 данного обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций (номинальные держатели - в случае, если права владельцев на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода и номинальной стоимости при погашении Облигаций и предъявление требования к Поручителю) вправе обратиться к Поручителю в соответствии с условиями нижеприведенной Оферты. Обеспечение предоставляется Поручителем в отношении всех выпускаемых Эмитентом Облигаций в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций в соответствии с условиями Сертификата ценных бумаг, Поручитель и Эмитент отвечают перед владельцами Облигаций солидарно.

Безотзывная Оферта о предоставлении обеспечения в виде поручительства для целей выпуска Облигаций (далее - Оферта) адресована потенциальным приобретателям Облигаций и выражает волю Поручителя заключить договор о предоставлении поручительства для целей выпуска Облигаций с любым лицом, акцептовавшим Оферту (далее - «Договор поручительства»). Оферта не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

Акцепт Оферты производится путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, установленном Сертификатом ценных бумаг.

Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем с Поручителем Договора поручительства, по которому Поручитель обязуется перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Эмитентом его обязательств перед владельцем Облигаций на условиях, установленных Офертой (далее - «Договор поручительства»).

«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.

суммарная номинальная стоимость Облигаций выпуска, составляющая 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, и совокупный купонный доход по Облигациям выпуска.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение неисполненных Эмитентом Обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Поручителем в соответствии с полученными от владельцев Облигаций требованиями, соответствующими нижеуказанным условиям Оферты.

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций

г. Москва

7. Термины и определения.

1.1. «НДЦ» - Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.

1.2. «Облигации» - неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, выпускаемые Эмитентом

в соответствии с Эмиссионными Документами.
1.3. «Поручитель» - Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ».
1.4. «Объем Неисполненных Обязательств» - Обязательства (часть обязательств) Эмитента, которые Эмитент не исполнил.
1.5. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.
1.6. «Оферта» - настоящая Оферта.
1.7. «Предельная Сумма» - Поручительство в размере суммарной номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.
1.8. «Событие Неисполнения Обязательств» - событие, описанное в пункте 3.1. Оферты.
1.9. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - срок, указанный в пункте 3.1. Оферты.
1.10. «Требование об Исполнении Обязательств» - требование владельца Облигаций к Поручителю, соответствующее условиям пунктов 3.2.-3.6. Оферты.
1.11. «Эмиссионные Документы» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг, Сертификат ценных бумаг.
1.12. «Эмитент» – Коммерческий банк Судостроительный банк (Общество с ограниченной ответственностью)

8. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

2.1. Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством, Уставом Поручителя и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.
2.2. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, приобретающим Облигации.
2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.
2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям (участникам подписки) Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
2.5. 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 обязуется перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Эмитентом его 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.

9. 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 Облигаций (основной суммы долга), по выплате причитающихся процентов (купонного дохода), по приобретению Облигаций в срок и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами; по исполнению требований владельцев Облигаций о возмещении им номинальной стоимости Облигаций (основной суммы долга) и выплате причитающихся процентов (купонного дохода), предъявленных в случае и порядке предусмотренными Эмиссионными документами в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт), на следующих условиях:

Предельный размер ответственности Поручителя по Обязательствам Эмитента, ограничен Предельной Суммой. В случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям.
Ответственность Поручителя по Обязательствам Эмитента является солидарной с Эмитентом.

3.2. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение Эмитентом Обязательства Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Поручителем в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью (при этом под уполномоченными лицами владельца Облигаций/номинального держателя – юридического лица понимаются руководитель такого юридического лица либо лицо, полномочия которого оформлены соответствующей доверенностью, в последнем случае к Требованию об Исполнении Обязательств также должна быть приложена нотариально заверенная либо заверенная руководителем такого юридического лица копия соответствующей доверенности);

3.3.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета (номер счета; наименование банка и корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; ИНН банка держателя Облигаций; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет), Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.3. В Требовании об Исполнении Обязательств должен быть указан характер неисполненных обязательств Банка перед владельцем.

3.3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 30 дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложенs^

А) подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ;

Б) 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

В) В случае неисполнения Банком обязятельств по приобретению облигаций – дополнительно документы, подтверждающие, что владельцем были соблюдены порядок и условия приобретения эмитентом облигаций:

- при направлении Уведомления заказным письмом – уведомление о вручении с отметкой о дате вручения;
- при личном вручении – копия Уведомления с отметкой о вручении ориганала Уведомления Банку
- при направлении по факсу – подтверждение факсимильного аппарата о получении уведомления адресатом;
- выписку из реестра заявок, сформированного на торгах организатором торговли, подтверждающую выставление заявки владельцем/держателем облигаций в Дату приобретения облигаций Эмитентом

3.3.6. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю по адресу: 115035, г. Москва, Садовническая ул. 5, - заказным

письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.4. Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) дней со дня окончания срока в 30 (тридцать) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Поручитель вправе выдвигать любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

3.5. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.6. В случае удовлетворения Поручителем Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 3.4. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.
В случае если Поручитель удовлетворяет/отказывает в удовлетворении Требований об Исполнении Обязательств, связанных с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, Поручитель направляет информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств (с указанием наименования (Ф.И.О.) владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.

10. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителем в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.
4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

4.2.1. по истечении 30 (тридцати) 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. с прекращением Обязательств Эмитента;

4.2.3. в случае изменения срока исполнения Обязательств Эмитента, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Эмитента или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, совершенного без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

11. 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/ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.
5.3. Все споры и разногласия, нерешённые путём переговоров, передаются на рассмотрение в арбитражный суд или суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика.

12. Адреса и банковские реквизиты Поручителя

Местонахождение	103001, г.Москва, ул.Спиридоновка, д.9/2, стр.4
Почтовый адрес	103001, г.Москва, ул.Спиридоновка, д.9/2, стр.4

ИНН	7703004410
КПП	770301001
ОГРН	1027739174594
ОКПО	26347505
Банк	СБ Банк (ООО), г.Москва
БИК	044579918
корсчет	30101810600000000918
р/счет	40702810700000000054

Генеральный директор Общества
с ограниченной ответственностью
«РУСТ» _____/ В.В.Катаева /

Главный бухгалтер Общества
с ограниченной ответственностью
«РУСТ» _____/ В.В.Катаева /
М.П.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, 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.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, а также сведений о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям, повлекшем изменение условий обеспечения, Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное):

- не позднее 5 дней с даты появления соответствующих изменений - в ленте новостей, а также в сети «Интернет» на сайте Эмитента - http://www.sbank.ru (после раскрытия информации в ленте новостей).

Иные условия поручительства: иные условия поручительства отсутствуют.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Облигации, обеспеченные банковской гарантией, не выпускаются.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Облигации, обеспеченные государственной или муниципальной гарантией, не выпускаются.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение опционов.

12. Конвертируемые ценные бумаги. Порядок, сроки и условия конвертации

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

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Информация не указывается, т.к. настоящим выпуском Эмитент не предполагает размещение акций.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Облигации имеют шесть купонных периодов.
Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Величина купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:

Kj = Cj * 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.

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

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется уполномоченным органом управления Эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента (Председатель Правления).

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения (с учетом подаваемых заявок) конкурса через Биржу среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия проведения Конкурса определяются в Сертификате ценных бумаг.
Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) календарных дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.
В случае если одновременно с определением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения (i=(j+1),..,6), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг ***в числовом выражении в Дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода, которая наступает не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты окончания j-го*** купонного периода**,** в соответствии с Сертификатом, но не может быть менее 1% (одного процента) годовых.
В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i-го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение 5 (пяти) последних календарных дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i = k).
Ставка любого из купонов не может быть менее 1 (одного) процента годовых.

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

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

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

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

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

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

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, начиная со второго купона, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам) и не позднее 1 дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Сертификатом.

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

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется уполномоченным органом управления Эмитента.
Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента (Председатель Правления).
Кредитная организация- Эмитент обязуется приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленном в течение последних пяти дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому кредитной организацией – эмитентом определяется размер

процента. Цена приобретения облигаций равна 100% процентам от номинальной стоимости облигаций. Датой приобретения облигаций является третий рабочий день купонного периода, размер купона по которому определяется эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Порядок приобретения облигаций по требованию владельцев указан в Сертификате.

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям указан в п. 13.2.2 и п. 13.2.3 Сертификата ценных бумаг соответственно.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т.к. Эмитент не выпускает Облигации с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.
Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.
Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания четвёртого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.
Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.
Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода».

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Для целей выплаты дохода по шестому купону используется Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составляемый для целей погашения Облигаций. Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации.
Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления

Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. . В том случае, если владелец Облигации не уполномочил номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать в его пользу купонный доход по Облигациям, выплата купонного дохода по Облигациям производится непосредственно владельцу Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.
В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать купонный доход по Облигациям подразумевается владелец.
Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы купонного дохода по Облигациям:

- полное наименование лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать купонный доход по Облигациям или нет:

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

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) – 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;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

На основании данных, указанных в предоставленном НДЦ Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, номинальные держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.
Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Эмитента в оплату купонного дохода на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем Облигаций, или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

Kj = Cj * 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.
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления

до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.
Доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

13.5. Место выплаты доходов

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке кредитной организацией – Эмитентом самостоятельно.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.
Место нахождения кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 115035, город Москва, Раушская набережная, д.4/5, стр.1.
Почтовый адрес кредитной организации – эмитента: Российская Федерация, 115035, город Москва, Садовническая ул., д.5.

14.
Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
15.
Поручитель, предоставивший обеспечение по Облигациям данного выпуска, обязуется 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.
16.
Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ.: «Обращение эмиссионных ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах их выпуска запрещается».

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый день, следующий за датой регистрации регистрирующим органом отчета 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.

Приложение № 9

Сведения о поручителе
ООО “РУСТ”

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Поручителя

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности Поручителя

Динамика показателей, характеризующих финансовое состояние Поручителя, за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, рассчитанных на дату окончания каждого завершенного финансового года и на дату окончания последеного завершенного отчетного квартала до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Наименование показателя	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	6 мес. 2008 года
Стоимость чистых активов Поручителя, тыс. руб.	532 194	532 317	532 428	532 346	532 250	532 192
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	0	0	0	0	0	0
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу резервам, %	0	0	0	0	0	0
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	-	-	-	-	-	-
Уровень просроченной задолженности, %	-	-	-	-	-	-
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	-	-	-	-	-	-
Доля дивидендов в прибыли, %	-	-	-	-	-	-
Производительность труда, тыс. руб./чел.	-	-	-	-	-	-
Амортизация к объему выручки, %	0	0	0	0	0	0

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Чистые активы рассчитаны в соответствии с порядком оценки стоимости чистых активов акционерного общества, утвержденным Приказом Минфина России N 10н и ФКЦБ России № 03-6/пз от 29 января 2003 года.

Анализ платежеспособности и финансового положения Поручителя на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

На протяжении 2003-2007 годов изменения величины чистых активов были незначительными.

Задолженность Поручителя на протяжении 2003-2007 гг. отсутствует, поэтому показатели покрытие платежей по обслуживанию долгов и уровень просроченной задолженности не рассчитываются. Просроченная задолженность отсутствует.

Поручитель за указанный период не осуществлял хозяйственную деятельность, поэтому показатели оборачиваемость дебиторской задолженности и амортизация к объему выручки не рассчитываются.

3.2. Рыночная капитализация Поручителя

Поручитель не является акционерным обществом, поэтому рыночная капитализация не рассчитывается.

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 5 последних завершенных финансовых лет, рассчитанной на дату окончания каждого завершенного финансового года и на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

(тыс. руб.)

Показатель	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Общая сумма кредиторской задолженности	0	0	0	0	**8**
Просроченная кредиторская задолженность, всего	0	0	0	0	0
в том числе:					
перед бюджетом и внебюджетным и фондами	0	0	0	0	0
по кредитам	0	0	0	0	0
по займам	0	0	0	0	0
по выпущенным Поручителем ценным бумагам (облигациям, векселям, др.)	0	0	0	0	0

Просроченной кредиторской задолженности Поручитель не имеет.

Прочие обязательства, не исполненные Поручителем на дату окончания завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в случае, если их размер составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Поручителя на дату последнего завершенного отчетного квартала, предшествующего утверждению настоящего Проспекта ценных бумаг отсутствуют.

Структура кредиторской задолженности Поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Тыс. руб.

Наименование кредиторской задолженности	2007 год		01.07.2008 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 1 года	Свыше 1 года	До 1 года	Свыше 1 года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками,	**8**	0	**17**	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Кредиторская задолженность перед персоналом организации	0	0	**2**	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами,	0	0	**2**	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Кредиты	X	X	X	X
в том числе просроченные	0	0	0	0
Займы, всего	0	0	0	0
в том числе просроченные	0	X	0	X
в том числе облигационные займы	0	0	0	0
в том числе просроченные облигационные займы	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	**8**	0	**21**	0
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 завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Полное наименование организации	Сокращенное наименование организации	Место нахождения	Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	Размер и условия зад-ти (процентная ставка, штрафн. санкции)	Аффилированное лицо (да/нет)
Общество с ограниченной ответственностью «Столичный аудиторъ»	ООО «Столичный аудиторъ»	г.Москва, Раушская наб.,д.4/5, стр.1	17	-	нет

3.3.2. Кредитная история Поручителя

Отсутствует.

3.3.3. Обязательства Поручителя из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Поручитель не предоставлял обеспечение, в том числе по обязательствам третьих лиц, включая залог и Поручительство, в период, начиная с момента государственной регистрации Поручителя и до момента утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг.

3.3.4. Прочие обязательства Поручителя

Отсутствуют.

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

В соответствии с требованиями п.9.1.2 (ж) Приложения 5 к Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 10 марта 2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» и п. 9.1.2 (ж) Приложения 8 к Положению о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденному приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в части проспекта ценных бумаг, касающейся раскрытия информации о Поручителе, информация данного пункта не указывается лицом, предоставившим обеспечение по размещаемым эмиссионным ценным бумагам.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Приводится подробный анализ факторов рисков, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

Политика Поручителя в области управления рисками:

Политика Поручителя в области управления рисками базируется на комплексности и системном подходе к оценке и управлению рисками. Постоянный мониторинг и анализ информации о внешней среде позволяют застраховаться от неожиданностей и максимально уменьшить время реакции. В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков Поручитель предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры мероприятий, проводимых Поручителем, будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

В связи с тем, что Поручитель на дату утверждения настоящего проспекта ценных бумаг не осуществлял и в будущем не планирует осуществлять хозяйственную деятельность, то риски Поручителя, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг (отраслевые, страновые, финансовые, правовые и риски, связанные с деятельностью Поручителя) отсутствуют.

Учитывая, что целью деятельности Поручителя является извлечение прибыли от владения доли в уставном капитале эмитента - кредитной организации, то для Поручителя характерны риски Эмитента, подробное описание которых содержится в пункте 3.5. настоящего проспекта ценных бумаг.

В связи с тем, что Поручитель не является кредитной организацией, приводится анализ рисков, касающихся деятельности Поручителя, в частности:
отраслевые риски;
страновые и региональные риски;
финансовые риски;
правовые риски;
риски, связанные с деятельностью Поручителя.

3.5.1. Отраслевые риски

Поручитель не осуществлял и не планирует осуществлять финансово-хозяйственную деятельность. В связи с этим, по мнению Поручителя:

- риски, связанные с возможным ухудшением ситуации в отрасли Поручителя, минимальны;
- риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Поручителем в своей деятельности, отсутствуют;
- риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги Поручителя, отсутствуют.

3.5.2. Страновые и региональные риски

Поручитель не осуществлял и не планирует осуществлять финансово-хозяйственную деятельность. В связи с этим, по мнению Поручителя:

- риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых Поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или

осуществляет основную деятельность, минимальны;

- 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, минимальны;
- 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, минимальны.

3.5.3. Финансовые риски

Поручитель не осуществлял и не планирует осуществлять финансово-хозяйственную деятельность. В связи с этим, по мнению Поручителя:

- риски Поручителя, связанные с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью Поручителя, минимальны;
- валютные риски Поручителя отсутствуют;
- риски Поручителя, связанные с инфляцией, минимальны.

Показатели финансовой отчетности Поручителя не подвержены влиянию указанных финансовых рисков.

3.5.3.1. Правовые риски

Поручитель не осуществлял и не планирует осуществлять финансово-хозяйственную деятельность. В связи с этим, по мнению Поручителя, правовые риски Поручителя, связанные с деятельностью Поручителя, в том числе риски, связанные с:

- изменением валютного регулирования;
- изменением налогового законодательства;
- изменением правил таможенного контроля и пошлин;
- изменением требований по лицензированию основной деятельности Поручителя либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Поручителя отсутствуют.

3.5.3.2. Риски, связанные с деятельностью Поручителя

Поручитель не осуществлял и не планирует осуществлять финансово-хозяйственную деятельность. В связи с этим, по мнению Поручителя риски, свойственные исключительно Поручителю, в том числе риски, связанные с:

- текущими судебными процессами, в которых участвует Поручитель;
- отсутствием возможности продлить действие лицензии Поручителя на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);
- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Поручителя минимальны.

Поручитель в соответствии с условиями публичной безотзывной оферты в форме Поручительства отвечает за исполнение СБ Банком (ООО) обязательств по выпуску неконвертируемых процентных облигаций с обеспечением документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03 без возможности досрочного погашения номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) руб. с количеством ценных бумаг к размещению 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук и сроком погашения в 1 092-й день с даты начала размещения Облигаций СБ Банка (ООО). Условия Поручительства Поручителя приведены в Оферте о предоставлении обеспечения в форме Поручительства для целей выпуска облигаций, которая представлена в п. 9.1.2. з) настоящего Проспекта ценных бумаг.

3.5.6. Банковские риски

Пункт не заполняется 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 Поручителя

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"***
Сокращенное фирменное наименование	***ООО "РУСТ"***

Полное и сокращенное фирменное наименование Поручителя не является схожим с наименованием другого юридического лица.

Фирменное наименование Поручителя не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Фирменное наименование Поручителя не изменялось с момента государственной регистрации.

4.1.2. Сведения о государственной регистрации Поручителя

Дата регистрации	***«20» января 1993г.***
Орган, осуществивший регистрацию	***Московская регистрационная палата***
Регистрационный номер	***143.750***
Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц	***«11» сентября 2002***
Орган, осуществивший внесение записи в Единый государственный реестр юридических лиц	***Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г.Москве***
Основной государственный регистрационный номер юридического лица	***1027739174594***

4.1.3. Сведения о создании и развитии Поручителя

Поручитель создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития Поручителя:

Поручитель с момента создания работает более 15 лет.
Общество учреждено на неограниченный срок.
Поручитель не вел никакой хозяйственной деятельности.
Изначально Поручитель являлся владельцем долей в СБ Банке (ООО). За период существования Поручителя 2 раза (21.09.2000г. и 17.08.2001г.) происходило увеличение уставного капитала Поручителя с целью увеличения уставного капитала СБ Банка (ООО).
Целью деятельности Поручителя является извлечение прибыли от владения долями в уставном капитале СБ Банка (ООО).

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения Поручителя	***103001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д. 9/2, стр. 4.***
Номер телефона, факса	***(495) 777-02-08***
Адрес электронной почты	***отсутствует***

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	***отсутствует***

Специальное подразделение Поручителя по работе с акционерами и инвесторами отсутствует.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: ***7703004410***

4.1.6. Филиалы и представительства Поручителя

Филиалов и представительств Поручитель не имеет.

4.2. Основная хозяйственная деятельность Поручителя

4.2.1. Отраслевая принадлежность Поручителя

ОКВЭД: 65.23.1 капиталовложения в ценные бумаги

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность Поручителя

Основные виды хозяйственной деятельности, обеспечившие не менее чем 10 процентов выручки (доходов) Поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, 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, сезонный характер основной деятельности Поручителя, общая структура себестоимости Поручителя за последний завершенный финансовый год, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые Поручителем на рынке его основной деятельности, состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг),а также стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская отчетность: сведения не приводятся, так как Поручитель не осуществлял и не планирует осуществлять хозяйственную деятельность. Доходы отсутствуют.

Целью деятельности Поручителя является извлечение прибыли от владения долями в уставном капитале СБ Банка (ООО).

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Поручителя

Наименование и место нахождения поставщиков Поручителя, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), и их доли в общем объеме поставок за последний завершенный финансовый год, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, информация об изменении цен на основное сырье (материалы) или об отсутствии такого изменения за последний завершенный финансовый год, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, доля в поставках Поручителя за указанные периоды, которые занимает импорт, а также прогнозы Поручителя в отношении доступности этих источников в будущем и о возможных альтернативных источниках: указанные сведения не приводятся.

Поручитель с момента своего создания и на дату утверждения проспекта ценных бумаг не осуществлял и в будущем не планирует осуществлять хозяйственную деятельность, поэтому материалы, товары (сырье) и поставщики Поручителя отсутствуют.

4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Поручителя

Описание основных рынков, на которых Поручитель осуществляет свою деятельность, а также возможные факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт Поручителем его продукции (работ, услуг), и возможные действия Поручителя по уменьшению такого влияния:
Поручитель с момента своего создания и на дату утверждения проспекта ценных бумаг не осуществлял и в будущем не планирует осуществлять хозяйственную деятельность, поэтому рынки

сбыта продукции (работ, услуг) Поручителя отсутствуют.

4.2.5. Сведения о наличии у Поручителя лицензий

Отсутствуют.

4.2.6. Совместная деятельность Поручителя

Поручитель с момента своего создания и на дату утверждения проспекта ценных бумаг не ведет 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, а также ипотечным агентом.

4.2.8. Дополнительные требования к Поручителям, чьей основной деятельностью является добыча полезных ископаемых

Поручитель не осуществляет добычу полезных ископаемых.
Дочерние (зависимые) общества Поручителя, ведущие деятельность по добыче полезных ископаемых, отсутствуют.

4.2.9. Дополнительные требования к Поручителям, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Поручитель не осуществляет оказание услуг связи.

4.3. Планы будущей деятельности Поручителя

Краткое описание планов Поручителя в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов:

Поручитель не планирует в дальнейшем осуществлять какую-либо хозяйственную деятельность. Целью деятельности Поручителя является извлечение прибыли от владения долей в уставном капитале СБ Банка (ООО).

Планы, касающиеся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности: указанные планы у Поручителя отсутствуют.

4.4. Участие Поручителя в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Поручитель не участвует в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Поручителя

Поручитель не имеет дочерних и/или зависимых хозяйственных 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 за 5 последних завершенных финансовых лет, приведенная на дату окончания соответствующего завершенного финансового года:

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

Отчетная дата: 01.01.2004

Основные средства отсутствовали.

Итого:	**0**	**0**

Отчетная дата: 01.01.2005

Основные средства отсутствовали.

Итого:	**0**	**0**

Отчетная дата: 01.01.2006

Основные средства отсутствовали.

Итого:	**0**	**0**

Отчетная дата: 01.01.2007

Основные средства отсутствовали.

Итого:	**0**	**0**

Отчетная дата: 01.01.2008

Основные средства отсутствовали.

Итого:	**0**	**0**

Отчетная дата: 01.07.2008

Основные средства отсутствовали.

Итого:	**0**	**0**

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по каждой группе объектов основных средств за каждый из отчетных периодов: линейный способ.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершенных финансовых лет:

За указанный период переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых 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.

Планы по приобретению, замене, выбытию, основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Поручителя, а также иных основных средств по усмотрению Поручителя, отсутствуют.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств Поручителя

Факты обременения основных средств Поручителя отсутствуют.

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 5 последних завершенных финансовых лет:

Наименование показателя	**2003**	**2004**	**2005**	**2006**	**2007**	**6 мес. 2008**
Выручка от реализации (тыс. руб.)	0	0	0	0	0	0
Валовая прибыль (убыток) (тыс. руб.)	169	323	301	-57	-96	-58
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)), тыс. руб.	169	323	301	-57	-96	-58
Рентабельность собственного капитала, %	0,04	0,06	0,06	-	-	-
Рентабельность активов, %	0,04	0,06	0,06	-	-	-
Коэффициент чистой прибыльности, %	100	100	100	-	-	-
Рентабельность продукции (продаж), %	-	-	-	-	-	-
Оборачиваемость капитала, раз	0	0	0	0	0	0
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, (тыс. руб.)	-	-	-	-	-	-
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса, %	-	-	-	-	-	-

*поскольку Поручитель не является кредитной организацией, экономический анализ прибыльности/убыточности приводится на основании данных показателей.

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Экономический анализ прибыльности/убыточности Поручителя исходя из динамики приведенных показателей, а также информация о причинах, которые, по мнению органов управления Поручителя, привели к убыткам/прибыли Поручителя, отраженным в бухгалтерской отчетности за 5 завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

В связи с тем, что с момента создания Поручитель не осуществлял и не планирует осуществлять хозяйственную деятельность, у Поручителя отсутствует выручка и валовая прибыль. Показатели: коэффициент чистой прибыльности, рентабельность продукции (продаж) и оборачиваемость капитала за период не могут быть рассчитаны и соответственно информация о причинах, которые, по мнению органов управления Поручителя, привели к убыткам/прибыли Поручителя, отраженным в бухгалтерской отчетности за 5 завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг немогут быть приведены.

5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи Поручителем товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) Поручителя от основной деятельности

В связи с тем, что с момента создания Поручитель не осуществлял и в будущем не планирует осуществлять хозяйственную деятельность, то указать 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 5 последних завершенных финансовых лет, а также оценку влияния, которое, по мнению указанных органов управления Поручителя, оказал каждый из приведенных факторов на вышеупомянутые показатели финансово-хозяйственной деятельности Поручителя не представляется возможным в виду отсутствия у Поручителя за указанные периоды выручки от реализации.

5.2. Ликвидность Поручителя, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность Поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет:

Наименование показателя*	2003	2004	2005	2006	2007
Собственные оборотные средства, руб.	194	317	428	346	250
Индекс Постоянного актива	1	1	1	1	1
Коэффициент текущей ликвидности	0	0	0	0	32,25
Коэффициент быстрой ликвидности	0	0	0	0	32,12
Коэффициент автономии собственных средств	1	1	1	1	1

*поскольку Поручитель не является кредитной организацией, экономический анализ ликвидности и платежеспособности Поручителя приводится на основании данных показателей.

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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, а также описание факторов, которые, по мнению органов управления Поручителя, привели к изменению значения какого-либо из приведенных показателей по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 10 или более процентов:

С момента учреждения Поручитель не осуществлял и в будущем не планирует осуществлять хозяйственную деятельность. В связи с этим экономический анализ ликвидности и платежеспособности Поручителя, достаточности собственного капитала Поручителя для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов Поручителя, а также описание факторов, которые, по мнению органов управления Поручителя, привели к изменению значения какого-либо из приведенных показателей по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 10 или более процентов не приводятся.

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 до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Наименование показателя	**2003**	**2004**	**2005**	**2006**	**2007**
а) Уставный капитал Поручителя, тыс. руб.	132 000	132 000	132 000	132 000	132 000
Уставный капитал Поручителя в соответствии с учредительными документами, тыс. руб.	132 000	132 000	132 000	132 000	132 000
б) Общая стоимость долей	-	-	-	-	-

Поручителя, выкупленных Поручителем для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента таких долей от уставного капитала Поручителя, тыс. руб.					
в) Размер резервного капитала Поручителя, формируемого за счет отчислений из прибыли Поручителя тыс. руб.	-	-	-	-	-
г) Размер добавочного капитал Поручителя, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью долей общества за счет продажи долей по цене, превышающей номинальную стоимость, тыс. руб.	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
д) Размер нераспределенной чистой прибыли Поручителя, тыс. руб.	194	317	428	346	250
е) Общая сумма капитала Поручителя, тыс. руб.	532 194	532 317	532 428	532 346	532 250

Уставный капитал Поручителя был увеличен в 2001 году на 313 %. В 2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007 году и за 6 месяцев 2008 года уставный капитал Поручителя не изменялся.

Поручитель резервный фонд не формировал.

Структура и размер оборотных средств Поручителя в соответствии с бухгалтерской отчетностью Поручителя:

Наименование показателя	**2003**	**2004**	**2005**	**2006**	**2007**	**2 кв. 2008**
Запасы, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	22	23	26	28	28	29
Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-
Денежные средства, тыс. руб.	172	294	401	318	229	182
Прочие оборотные активы, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-
Итого, тыс. руб.	194	317	427	346	258	211

Поручитель не ведет хозяйственную деятельность, оборотные средства финансируются за счет собственных источников.

В случае осуществления Поручителем хозяйственной деятельности будут сформулированы политика финансирования оборотных средств, а также факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств и оценка вероятности их появления.

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:

1. Эмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения Поручителя в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

2. Неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения Поручителя в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

3. Иные финансовые вложения Поручителя:

3.1. Объект финансового вложения: ***доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью***

Полное фирменное наименование коммерческой организации, в которой Поручитель имеет долю участия в уставном капитале: ***Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью)***

Сокращенное фирменное наименование коммерческой организации, в которой Поручитель имеет долю участия в уставном капитале: ***СБ Банк (ООО)***

Место нахождения коммерческой организации, в которой Поручитель имеет долю участия в уставном капитале: 115035, г. Москва, Садовническая ул. 5

Идентификационный номер налогоплательщика коммерческой организации, в которой Поручитель имеет долю участия в уставном капитале: ***7723008300***

Размер вложения в денежном выражении: ***532000 руб.***

Доля Поручителя в уставном капитале объекта вложения: ***20 %***

Размер дохода от объекта финансового вложения: ***размер распределяемой чистой прибыли СБ Банк (ООО) определяется общим собранием его участников.***

Порядок определения размера дохода от объекта финансового вложения: ***решение о выплатах дохода участникам СБ Банка (ООО) принимается общим собранием его участников.***

Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения: ***СБ Банк (ООО) вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между его участниками***

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

Резервы на возможные потери не сформированы.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции:

Величина потенциальных убытков совпадает с величиной балансовой стоимости вложений.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств Поручителя 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 Поручителя не размещались на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, или в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми Поручитель произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг:

1. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)», утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н.

2. Финансовые вложения учитываются на б/с 58 в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ) 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н.

5.3.3. Нематериальные активы Поручителя

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов Поручителя и величине начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской отчетности Поручителя за соответствующий период:

Поручитель с момента своего создания и на дату утверждения проспекта ценных бумаг не владеет нематериальными активами.

В уставный (складочный) капитал Поручителя нематериальные активы не вносились, в безвозмездном порядке не поступали.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми Поручитель представляет информацию о своих нематериальных активах:

Поручитель с момента своего создания и на дату утверждения проспекта ценных бумаг не владеет нематериальными активами.

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

Политика Поручителя в области научно - технического развития и затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств Поручителя за каждый из 5-ти последних завершенных финансовых лет:

Поручитель не ведет научно–техническую деятельность, политика в области научно-технического развития отсутствует.

Сведения о создании и получении Поручителем правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для Поручителя объектах интеллектуальной собственности и факторы рискам, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Поручителя патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Поручитель не создавал и не получал правовую охрану объектов интеллектуальной собственности. Поручитель не владеет объектами интеллектуальной собственности.

Поручитель не владеет патентами, лицензиями на использование товарных знаков и соответственно не подвержен риску истечения сроков их действия.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Поручителя

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой Поручитель осуществляет свою основную деятельность за 5 последних завершенных финансовых лет, основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли, общая оценка результатов деятельности Поручителя в данной отрасли, оценка соответствия результатов деятельности Поручителя тенденциям развития отрасли, а также причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению Поручителя, результаты):

В связи с тем, что Поручитель с момента своего создания и на дату утверждения проспекта ценных бумаг не осуществлял и в будущем не планирует осуществлять хозяйственную деятельность, а владеет долей в уставном капитале кредитной организации - эмитента, анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Поручителя аналогичен анализу тенденций развития в сфере основной деятельности крединой организации-эмитента, приведенному в п. 5.5 Раздела V настоящего проспекта ценных бумаг.

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Поручителя

Факторы и условия, влияющие на деятельность Поручителя и результаты такой деятельности, дается прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий, действия, предпринимаемые Поручителем, и действия, которые Поручитель планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных 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, 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), а также существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Поручителя, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

В связи с тем, что Поручитель с момента своего создания и на дату утверждения проспекта ценных бумаг не осуществлял и в будущем не планирует осуществлять хозяйственную деятельность, а владеет долей в уставном капитале кредитной организации - эмитента, анализ анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Поручителя аналогичен анализу факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента,, приведенному в п. 5.5.1. Раздела V настоящего проспекта ценных бумаг.

5.5.2. Конкуренты Поручителя

Основные существующие и предполагаемые конкуренты Поручителя по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом, а также факторы конкурентоспособности Поручителя с описанием степени их влияния на конкуретоспособность производимой продукции (работ, услуг):

В связи с тем, что Поручитель с момента своего создания и на дату утверждения проспекта ценных бумаг не осуществлял и в будущем не планирует осуществлять хозяйственную деятельность, а владеет долей в уставном капитале кредитной организации – эмитента, конкуренты у Поручителя отсутствуют.

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 и их компетенция в соответствии с уставом Поручителя.

Согласно Уставу Поручителя:

Органами управления Поручителя являются:

- общее собрание участников;
- генеральный директор.

Компетенция Общего собрания участников Поручителя:

К компетенции общего собрания участников Поручителя относится:

1) определение основных направлений деятельности Поручителя, а так же принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

2) изменение Устава Поручителя, в том числе изменение размере Уставного капитал Поручителя;

3) внесение изменений в Учредительный договор;

4) образование исполнительных органов Поручителя и досрочное прекращение их полномочий, а так же принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (управляющему), утверждение такого управляющего и условий договора с ним;

5) избрание о досрочное прекращение ревизионной комиссии (ревизора) Поручителя;

6) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

7) принятие решения о распределении чистой прибыли Поручителя между участниками Поручителя;

8) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Поручителя (внутренние документы Поручителя);

9) принятие решения о размещении Поручителем облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

10) назначение аудиторской проверки, подтверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;

11) принятие решения о реорганизации и ликвидации Поручителя;

12) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

13) принятие решения об открытии филиалов и представительств Поручителя;

14) утверждение денежной оценки неденежных вкладов, вносимых участниками в качестве оплаты своей доли в Уставном капитале Поручителя;

15) порядок и способы увеличения Уставного капитала Поручителя денежными средствами без изменения соотношений размеров долей участников Поручителя в Уставном капитале Поручителя;

16) порядок и способы увеличения Уставного капитала Поручителя неденежными средствами без изменения соотношений размеров долей участников Поручителя в Уставном капитале Поручителя;

17) принятие решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участников Поручителя;

18) принятие решения об увеличении Уставного капитала Поручителя на основании заявления участника (участников) Поручителя о внесении дополнительного вклада;

19) принятие решения об увеличении Уставного капитала Поручителя на основании заявления третьих лиц о внесении дополнительного вклада;

20) принятие решения об осуществлении преимущественного права покупки доли (ее части) участниками Поручителя по цене и на условиях предложения третьим лицам;

21) принятие решения о согласии Поручителя на залог доли (ее части) участника Поручителя третьему лицу;

22) принятие решения о продаже доли, принадлежащей Поручителю участникам

Поручителя, в результате которой меняются размеры долей его участников, продажа доли третьим лицам, а также внесение связанных с продажей изменений в учредительные документы Поручителя;

23) утверждение итогов оплаты доли, ранее принадлежавшей Поручителю, реализованной участникам Поручителя или третьим лицам;

24) принятие решения о выплате всеми участниками Поручителя действительной стоимости доли участника Поручителя, на которую обращено взыскание кредиторами участника Поручителя пропорционально их долям, в случае отсутствия у данного участника иного имущества, на которое может быть обращено взыскание;

25) определение иного рода порядка о выплате всеми участниками Поручителя действительной стоимости доли участника Поручителя, на которую обращено взыскание кредиторами участника Поручителя, в случае отсутствия у данного участника иного имущества, на которое может быть обращено взыскание;

26) принятие решения о совершении Поручителем сделки, в совершении которой имеется заинтересованность членов и исполнительных органов Поручителя или участника Поручителя, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников Поручителя;

27) принятие решения о совершении Поручителем крупной сделки, размер которой определяется Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Поручителя;

28) принятие решения о выплате Поручителем действительной стоимости доли участника, на которую обращено взыскание кредиторов, в случае недостаточности его имущества, на которое по действующему законодательству может быть обращено взыскание;

29) утверждение положений о филиалах и представительствах Поручителя;

30) назначение руководителей филиалов и представительств Поручителя;

31) избрание секретаря общего собрания участников;

32) принятие решения о передаче споров Поручителя с третьими лицами на рассмотрение третейскими судами;

33) определение участника Поручителя, подписывающего от имени Поручителя контракты с единоличным исполнительным органом Поручителя;

34) определение лица, подписывающего от имени Поручителя контракты с членами наблюдательного органа Поручителя. Решение иных вопросов, предусмотренных Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

35) иные вопросы, не отнесенные к компетенции наблюдательных и исполнительных органов Поручителя и не урегулированные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», другими Федеральными законами и Уставом Поручителя, возникающие в процессе финансово-хозяйственной деятельности Поручителя;

К исключительной компетенции общего собрания участников Поручителя относятся решения, принимаемые по пунктам 1-28. Остальные вопросы относятся к общей компетенции. Решение вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания, не может быть передано на рассмотрение исполнительного органа.

Очередное общее собрание участников Поручителя проводится не реже чем один раз в год, не ранее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Протоколы всех общих собраний участников Поручителя подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику Поручителя для ознакомления. По требованию участников Поручителя им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные исполнительным органом Поручителя.

Компетенция исполнительного органа Поручителя:

Генеральный директор:

1) без доверенности действует от имени Поручителя, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

2) выдает доверенности на право представительства от имени Поручителя, в том числе доверенности с правом передоверия;

3) издает приказы о назначении на должности работников Поручителя, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

4) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом или Уставом Поручителя к компетенции общего собрания участников Поручителя.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) Поручителя либо иного аналогичного документа:

Кодекс корпоративного поведения (управления) Поручителя либо иной аналогичный документ отсутствует.

Сведения о наличии внутренних документов, регулирующих деятельность органов Поручителя:

Внутренним документом, регулирующим деятельность органов управления Поручителя, является устав в действующей редакции.

Иные внутренние документы, регулирующие деятельность органов Поручителя, отсутствуют.

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 поведения (управления) Поручителя в случае его наличия:

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава Поручителя: www.sbank.ru

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Поручителя

Персональный состав каждого из органов управления Поручителя, указанных в пункте 6.1 проспекта ценных бумаг (за исключением общего собрания участников):

Коллегиальный исполнительный орган Уставом Поручителя не предусмотрен.

Совет директоров Уставом Поручителя не предусмотрен.

Единоличный исполнительный орган Поручителя – генеральный директор.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Катаева Валентина Васильевна

Год рождения: 1952

Сведения об образовании:

Высшее. Коломенский государственный педагогический институт. Дата окончания 1974г. Специальность - преподаватель английского и немецкого языков.

С	организация	должность
1	2	3
С 20.01.2004	ООО “РУСТ”	Генеральный директор, Главный бухгалтер

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2003	20.01.2004	не работала	не работала
С 20.01.2004	Настоящее время	ООО “РУСТ”	Генеральный директор, Главный бухгалтер

Доля участия данного лица в уставном капитале Поручителя:	***не имеет***
Доля принадлежащих данному лицу обыкновенных акций Поручителя и количества акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены данным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Поручителя:	***Поручитель не является акционерным обществом***

Доли участия данного лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Поручителя:	***Поручитель не имеет зависимых и дочерних обществ***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Поручителя и количества акций дочернего или зависимого общества Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Поручителя:	***Поручитель не имеет зависимых и дочерних обществ***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя.	***отсутствуют***
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	***к административной и/или уголовной ответственности не привлекалась.***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***должностей в таких организациях не занимала***

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления Поручителя

Поскольку единоличным исполнительным органом Поручителя является физическое лицо, сведения о размере его вознаграждения не указываются.

Поручитель не является акционерным инвестиционным фондом.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя

Органы внутреннего контроля, а также служба внутреннего аудита не предусмотрены Уставом Поручителя.

Документа, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации, у Поручителя нет.

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

Органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя не предусмотрены Уставом Поручителя.

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

Органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя не предусмотрены Уставом Поручителя.

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) Поручителя, а также об изменении численности сотрудников (работников) Поручителя

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.

Среднесписочная численность работников, чел.	1	1	1	1	1
Доля сотрудников Поручителя, имеющих высшее профессиональное образование, %	100	100	100	100	100
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	22	43	44	52	58
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	0	0	0	0	0
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	22	43	44	52	58

Факторы, которые по мнению Поручителя, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) Поручителя за раскрываемые периоды, последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности Поручителя:

Изменение численности сотрудников Поручителя за раскрываемый период не имело места.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Поручителя (ключевые сотрудники):

Сотрудник, оказывающий существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Поручителя – генеральный директор, сведения о котором приведены в п. 6.2 приложения № 9 к настоящему проспекту ценных бумаг.

Сведения о создании сотрудниками (работниками) Поручителя профсоюзного органа:

Профсоюзный орган на дату утверждения проспекта ценных бумаг не создан.

6.8. Сведения о любых обязательствах Поручителя перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Поручителя

Указанных обязательств нет.

Соглашения или обязательства Поручителя, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) Поручителя в его уставном капитале , отсутствуют.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) Поручителя опционов Поручителя: Поручитель не является акционерным обществом.

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.	1
Поручитель не является акционерным обществом, реестр акционеров не ведется.	

7.2. Сведения об участниках (акционерах) Поручителя, 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

Участники Поручителя, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала:

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «ПРОФСПЕЦСТРОЙ-РСУ»***
Сокращенное фирменное наименование	***ООО «ПРОФСПЕЦСТРОЙ-РСУ»***
ИНН	***7702246030***
Место нахождения	***115035, г.Москва, Раушская наб., д.4/5, стр.1***
Доля участника Поручителя в уставном капитале Поручителя	***100%***
В том числе: доля обыкновенных акций	***Поручитель не является акционерным обществом***

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала участников Поручителя, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала :

Полное фирменное наименование	***Акционерная компания с ограниченной ответственностью БЕЙДЖИНГ ИНТЕРНЭШНЛ ФАСТ ТРАНСКОРПОРТЭЙШН КО.ЛТД (BEIJING INTERNATIONAL FAST TRANSPORTATION CO.LTD)***
Сокращенное фирменное наименование	***отсутствует***
ИНН	***отсутствует***
Государственный регистрационный номер записи	***45,194 B***
Место нахождения	***Шарлот Хаус, шарлот Стрит, П.О.Бокс №-341, г.Нассау, Багамские острова***

Доля данного лица в уставном капитале участника Поручителя	***100%***
В том числе: доля обыкновенных акций	***участник Поручителя не является акционерным обществом***
Доля данного лица в уставном капитале Поручителя	**-**
В том числе: доля обыкновенных акций	***Поручитель не является акционерным обществом***

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале Поручителя

Доля уставного капитала Поручителя, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	***отсутствует***

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении Поручителем - акционерным обществом («золотой акции»): ***Поручитель не является акционерным обществом***

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале Поручителя

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 Поручителя (или указание на отсутствие таких ограничений):

Организация-Поручитель не является акционерным обществом.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Поручителя в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений):

Ограничения на участие в уставном капитале Поручителя отсутствуют.

Иные ограничения:

Ограничения на участие в уставном капитале Поручителя устанавливаются в соответствии с действующим законодательством РФ.
В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» общество не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица.
В соответствии со статьей 28 Федерального закона от 26.07.2006 г № 135-ФЗ «О защите конкуренции» в случае, если суммарная стоимость активов по последним балансам лиц (групп лиц), приобретающих доли, права и (или) имущество, и лица (группы лиц), доли и (или) имущество которого и (или) права в отношении которого приобретаются, превышает три миллиарда рублей или если их суммарная выручка от реализации товаров за последний календарный год превышает шесть миллиардов рублей и при этом стоимость активов по последнему балансу лица (группы лиц), доли и (или) имущество которого и (или) права в отношении которого приобретаются, превышает сто пятьдесят миллионов рублей, либо если одно из указанных лиц включено в реестр хозяйствующих субъектов, имеющих долю на рынке определенного товара более чем тридцать пять процентов, с предварительного согласия антимонопольного органа осуществляются следующие сделки с долями, правами и (или) имуществом:
а) приобретение лицом (группой лиц) долей в уставном капитале общества с ограниченной

ответственностью, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем одной третью долей в уставном капитале данного общества при условии, что до этого приобретения такое лицо (группа лиц) не распоряжалось долями в уставном капитале данного общества или распоряжалось менее чем одной третью долей в уставном капитале данного общества. Указанное требование не распространяется на учредителей общества с ограниченной ответственностью при его создании;

б) приобретение долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем одной третью долей и не более чем пятьюдесятью процентами долей в уставном капитале этого общества, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем пятьюдесятью процентами указанных долей;

в) приобретение долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем пятьюдесятью процентами и не более чем двумя третями долей в уставном капитале этого общества, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем двумя третями указанных долей;

г) приобретение лицом (группой лиц) в результате одной или нескольких сделок (в том числе на основании договора доверительного управления имуществом, договора о совместной деятельности или договора поручения) прав, позволяющих определять условия осуществления хозяйствующим субъектом (за исключением финансовой организации) предпринимательской деятельности или осуществлять функции его исполнительного органа.

Указанные сделки, осуществленные без получения предварительного согласия антимонопольного органа, признаются недействительными в судебном порядке по иску антимонопольного органа, если такие сделки привели или могут привести к ограничению конкуренции, в том числе в результате возникновения или усиления доминирующего положения.

Требование о получении предварительного согласия антимонопольного органа на осуществление вышеуказанных сделок не применяется, если указанные сделки осуществляются с соблюдением условий, предусмотренных статьей 31 того же закона, а именно:

1) указанные сделки осуществляются лицами, входящими в одну группу лиц;

2) перечень лиц, входящих в одну группу, с указанием оснований, по которым такие лица входят в эту группу, был представлен любым входящим в эту группу лицом (заявителем) в федеральный антимонопольный орган в утвержденной им форме не позднее чем за один месяц до осуществления сделок;

3) перечень лиц, входящих в эту группу, на момент осуществления сделок не изменился по сравнению с представленным в федеральный антимонопольный орган перечнем таких лиц.

Антимонопольный орган должен быть уведомлен о сделках, осуществляемых с соблюдением вышеуказанных условий, лицом, которое было заинтересовано в их осуществлении, не позднее чем через сорок пять дней после даты осуществления таких сделок.

В соответствии с пп. 5 п. 1 ст. 30 Федерального закона от 26.07.2006 г № 135-ФЗ «О защите конкуренции» антимонопольный орган должен быть уведомлен лицами, приобретающими доли, об осуществлении сделок, указанных в статье 28 данного Федерального закона, если суммарная стоимость активов по последнему балансу или суммарная выручка от реализации товаров лиц (группы лиц), указанных в статье 28 данного Федерального закона, за календарный год, предшествующий году осуществления таких сделок, иных действий, превышает двести миллионов рублей и при этом суммарная стоимость активов по последнему балансу лица (группы лиц), акции (доли) и (или) имущество которого приобретаются или в отношении которого приобретаются права, превышает тридцать миллионов рублей либо если одно из таких лиц включено в реестр хозяйствующих субъектов, имеющих долю на рынке определенного товара более чем тридцать пять процентов, - не позднее чем через сорок пять дней после даты осуществления таких сделок. Данное требование об уведомлении антимонопольного органа не применяется в случае осуществления сделок с предварительного согласия антимонопольного органа.

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) Поручителя, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала 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 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное/сокращенное фирменное наименование участника	Доля в уставном капитале Поручителя, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале Поручителя, в %
1	2	4	5
2003 год (список не составлялся, поскольку его составление не предусмотрено Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Данные представлены на основании редакции Устава, действовавшей на начао указанного периода-01.01.2004 г.)	Общество с ограниченной ответственностью «ПРОФСПЕЦСТРОЙ-РСУ»/ ООО «ПРОФСПЕЦСТРОЙ-РСУ»	100%	-
2004 год(список не составлялся, поскольку его составление не предусмотрено Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Данные представлены на основании редакции Устава, действовавшей на начао указанного периода-01.01.2005 г.)	Общество с ограниченной ответственностью «ПРОФСПЕЦСТРОЙ-РСУ» »/ ООО «ПРОФСПЕЦСТРОЙ-РСУ»	100%	-
2005 год(список не составлялся, поскольку его составление не предусмотрено Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Данные представлены на основании редакции Устава, действовавшей на начао указанного периода-01.01.2006 г.)	Общество с ограниченной ответственностью «ПРОФСПЕЦСТРОЙ-РСУ» »/ ООО «ПРОФСПЕЦСТРОЙ-РСУ»	100%	-
2006 год(список не составлялся, поскольку его составление не предусмотрено Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Данные представлены на основании редакции	Общество с ограниченной ответственностью «ПРОФСПЕЦСТРОЙ-РСУ» »/ ООО «ПРОФСПЕЦСТРОЙ-РСУ»	100%	-

Устава, действовавшей на начао указанного периода-01.01.2007 г.)			
2007 год(список не составлялся, поскольку его составление не предусмотрено Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Данные представлены на основании редакции Устава, действовавшей на начао указанного периода-01.01.2008 г.	Общество с ограниченной ответственностью «ПРОФСПЕЦСТРОЙ-РСУ» »/ ООО «ПРОФСПЕЦСТРОЙ-РСУ»	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 завершенного финансового года за 5 последних завершенных финансовых лет: Поручитель за указанный период не совершал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности Поручителя с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет, значения показателей приводятся на дату окончания каждого завершенного финансового года:

(тыс.руб.)

Показатель	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Общая сумма дебиторской задолженности	22	23	26	28	28
Просроченная дебиторская задолженность	0	0	0	0	0

Структура дебиторской задолженности Поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	2007 г.		6 месяцев 2008 г.	
	До одного года	Свыше одного года	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	0	0	0	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X
Дебиторская задолженность по векселям к получению, руб.	0	0	0	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в	0	0	0	0

уставный капитал, тыс. руб.				
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс. руб.	0	0	0	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	28	0	28	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X
Итого, тыс. руб.	28	0	28	0
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет:

2003 год: Дебиторы (в том числе аффилированные лица), на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, ***отсутствуют.***

2004 год: Дебиторы (в том числе аффилированные лица), на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, ***отсутствуют.***

2005 год: Дебиторы (в том числе аффилированные лица), на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, ***отсутствуют.***

2006 год: Дебиторы (в том числе аффилированные лица), на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, ***отсутствуют.***

2007 год: Дебиторы (в том числе аффилированные лица), на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, ***отсутствуют.***

VIII. Бухгалтерская отчетность Поручителя и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность Поручителя

Состав годовой бухгалтерской отчетности Поручителя за последние три завершенных финансовых года, прилагаемой к проспекту ценных бумаг, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

а) Состав годовой бухгалтерской отчетности Поручителя, прилагаемой к Проспекту ценных бумаг:

Аудированная годовая бухгалтерская отчетность Поручителя за 2005 год:

- форма бухгалтерской отчетности № 1 по ОКУД «Бухгалтерский баланс»;
- форма бухгалтерской отчетности № 2 по ОКУД «Отчет о прибылях и убытках»;
- форма бухгалтерской отчетности № 3 по ОКУД «Отчет об изменениях капитала»;
- форма бухгалтерской отчетности № 4 по ОКУД «Отчет о движении денежных средств»;
- форма бухгалтерской отчетности № 5 по ОКУД «Приложения к бухгалтерскому балансу»;
- аудиторское заключение.

Аудированная годовая бухгалтерская отчетность Поручителя за 2006 год:

- форма бухгалтерской отчетности № 1 по ОКУД «Бухгалтерский баланс»;
- форма бухгалтерской отчетности № 2 по ОКУД «Отчет о прибылях и убытках»;
- форма бухгалтерской отчетности № 3 по ОКУД «Отчет об изменениях капитала»;
- форма бухгалтерской отчетности № 4 по ОКУД «Отчет о движении денежных средств»;
- форма бухгалтерской отчетности № 5 по ОКУД «Приложения к бухгалтерскому балансу»;
- аудиторское заключение.

Аудированная годовая бухгалтерская отчетность Поручителя за 2007 год:

- форма бухгалтерской отчетности № 1 по ОКУД «Бухгалтерский баланс»;
- форма бухгалтерской отчетности № 2 по ОКУД «Отчет о прибылях и убытках»;
- форма бухгалтерской отчетности № 3 по ОКУД «Отчет об изменениях капитала»;
- форма бухгалтерской отчетности № 4 по ОКУД «Отчет о движении денежных средств»;
- форма бухгалтерской отчетности № 5 по ОКУД «Приложения к бухгалтерскому балансу»;
- аудиторское заключение.

Годовая бухгалтерская отчетность Поручителя, составленная в соответствии с законодательством Российской Федерации, за 2005, 2006, 2007 годы представлена в Приложении № 10 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

б) Поручитель за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг не составлял бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

8.2. Бухгалтерская отчетность Поручителя за последний завершенный отчетный квартал

Квартальная бухгалтерская отчетность Поручителя представляется в следующем объеме:

а) Квартальная бухгалтерская отчетность Поручителя, составленная в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Бухгалтерский баланс за 2 квартал 2008 года;
Отчет о прибылях и убытках за 2 квартал 2008 года.

Квартальная бухгалтерская отчетность Поручителя, составленная в соответствии с законодательством Российской Федерации, за 2 квартал 2008 года представлена в Приложении № 10 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

б) Поручитель не составлял квартальную бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США. за последний завершенный отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

8.3. Сводная бухгалтерская отчетность Поручителя за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год

а) Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Поручителем не составлялась, поскольку у Поручителя отсутствуют дочерние и зависимые общества.

б) Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Поручителем не составлялась, поскольку у Поручителя отсутствуют дочерние и зависимые общества.

8.4. Сведения об учетной политике Поручителя

Учетная политика Поручителя, самостоятельно определенная Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета Поручителя на 2005, 2006, 2007, 2008 годы представлена в Приложении № 11 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

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, рассчитанная отдельно за каждый из трех последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а также за последний завершенный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

За каждый из трех последних завершенных финансовых лет и за последний завершенный квартал, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, Поручитель не осуществлял 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 завершенного финансового года

На дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода перед утвржднием проспекта ценных бумаг у Поручителя отсутствует недвижимое имущество.

Сведения обо всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества Поручителя, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Поручителя:

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, после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг отсутствуют.

Сведения обо всех иных существенных для Поручителя изменениях в составе имущества Поручителя после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Иных существенных изменений в составе имущества Поручителя после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг не происходило.

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

В течение трех лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, Поручитель в судебных процессах, которые могли бы существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, не участвовал.

X. 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 капитала Поручителя

Размер уставного капитала Поручителя на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 132 000 000 Рублей.

Поручитель не является акционерным обществом.

Размер долей участников Поручителя на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

Размер и номинальная стоимость доли единственного участника в уставном капитале Общества составляет 100% - 132 000 000 рублей. Уставный капитал оплачен полностью денежными средствами.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала Поручителя

За 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, размер уставного капитала не менялся.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Уставный капитал Поручителя составляет 132 000 000 рублей.
Уставный капитал состоит из номинальной стоимости доли его участника.

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов Поручителя

За 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг резервный фонд, а также иные фонды, формирующемуся за счет чистой прибыли, Поручителем не создавались.

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:

Порядок созыва и проведения собрания высшего органа управления Поручителя осуществляется на основании устава и в соответствии с требованиями Федерального закона № 14-ФЗ от 08.02.98 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – Закон).
Орган или лица, созывающие общее собрание участников, обязаны не позднее, чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Общества заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Общества, или иным способом, предусмотренным уставом общества.
Уведомление о проведении собрания должно содержать информацию о времени и месте проведения собрания, а также о предлагаемой повестке дня.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания высшего органа управления Поручителя, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное общее собрание участников Общества созывается исполнительным органом общества по его инициативе, по требованию Совета директоров (наблюдательного совета) общества, ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора, а также участников общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников общества.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания, должны быть сформулированы

вопросы, подлежащие внесению в повестку дня, с указанием мотивов их внесения.
Исполнительный орган общества обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества или об отказе в его проведении.
Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников общества может быть принято только в случаях, предусмотренных п. 2 ст.35 Закона..

Порядок определения даты проведения собрания высшего органа управления Поручителя:
Очередное общее собрание участников Поручителя проводится не реже чем один раз в год, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.
Все собрания, кроме очередных, являются внеочередными.
Внеочередное общее собрание участников Общества проводится в случаях, определенных уставом общества, а также в любых иных случаях, если проведения такого общего собрания требуют интересы Общества и его участников.
В случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников, указанное Собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.
В случае, если в течение установленного срока не принято решение о проведении внеочередного общего собрания или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников Общества может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.
В данном случае исполнительный орган общества обязан предоставить указанным органам или лицам список участников Общества с их адресами.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания 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 пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников общества.
Орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания участников общества.
В случае, если по предложению участников общества в первоначальную повестку дня общего собрания участников общества вносятся изменения, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников общества о внесенных в повестку дня изменениях в том же порядке, что и сообщение о проведении общего собрания.
Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания высшего органа управления Поручителя, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):
К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам общества при подготовке общего собрания участников общества, относятся годовой отчет общества, заключения ревизионной комиссии (ревизора) общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов общества, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества и ревизионную комиссию (ревизоры) общества, проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы общества, или проекты учредительных документов общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, а также иная информация (материалы), предусмотренная уставом общества.
Орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны направить им 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.
Указанные информация и материалы в течение тридцати дней до проведения общего собрания

участников общества должны быть предоставлены всем участникам общества для ознакомления в помещении исполнительного органа общества. Общество обязано по требованию участника общества предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.
Порядок оглашения (доведения до сведения участников Поручителя) решений, принятых высшим органом управления Поручителя, а также итогов голосования:
Итоги голосования оглашаются на общем собрании, в ходе которого проводилось голосование.

В соответствии со статьей 39 Закона и положениями Устава Поручителя в обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников общества, принимаются единственным участником общества единолично и оформляются письменно. При этом положения Закона об очередном и внеочередном общем собрании участников общества с ограниченной ответственностью, а также о порядке созыва и проведения общего собрания участников, заочном голосовании и обжаловании решений общего собрания участников Закона не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания участников общества.

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 организаций, в которых Поручитель на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование: Коммерческий банк "Судостроительный банк" (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное фирменное наименование: СБ Банк (ООО)

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

Почтовый адрес: 115035, г. Москва, Раушская наб., д.4/5, стр.1

Идентификационный номер налогоплательщика: 7723008300

Доля Поручителя в уставном капитале Эмитента: 20 %

Доля обыкновенных акций Эмитента, принадлежащих Поручителю: Эмитент не является акционерным обществом

Доля Эмитента в уставном капитале Поручителя: 0%

Доля обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих Эмитенту: Поручитель не является акционерным обществом

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных Поручителем

Существенных сделок, размер обязательств по которым 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 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг не совершалось.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах Поручителя

Поручителю и /или ценным бумагам Поручителя кредитный рейтинг (рейтинги) за 5 последних завершенных финансовых лет 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

Иные эмиссионные ценные бумаги Поручителем не выпускались.

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Выпуски, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы) у Поручителя отсутствуют.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Выпуски, ценные бумаги которых обращаются, у Поручителя отсутствуют.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства Поручителя по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Неисполнение или исполнение ненадлежащим образом обязательств по ранее выпущенным ценным бумагам (дефолт) не имело места.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Не применимо. Поручитель ранее не осуществлял эмиссию облигаций.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Не применимо. Поручитель ранее не осуществлял эмиссию облигаций.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Поручителя

У Поручителя отсутствуют эмиссионные ценные бумаги, а также находящиеся в обращении документарные ценные бумаги 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 Поручителя:

-Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ;

-Федеральный закон “Об иностранных инвестициях в Российской Федерации” от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 21.03.2002 N 31-ФЗ, от 25.07.2002 N 117-ФЗ),

-Федеральный закон “Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений” от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ (в ред. Федерального закона от 02.01.2000 N 22-ФЗ), международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

-Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;

-Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;

-Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с последующими изменениями и дополнениями;

-Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;

-Приказ ГТК РФ от 28 августа 2000 г. N 768 «Об особенностях декларирования валюты и ценных бумаг, перемещаемых юридическими лицами» с последующими изменениями и дополнениями;

-Письмо ГТК РФ от 6 ноября 2001 г. N 13-15/44195 «О порядке вывоза и пересылки из Российской Федерации ценных бумаг»;

-Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Поручителя

Размещенные и размещаемые эмиссионные ценные бумаги Поручителя отсутствуют.

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям Поручителя, а также о доходах по облигациям Поручителя

Поскольку Поручитель не является акционерным обществом, то у него отсутствуют акции, соответственно, решения о выплате дивидендов по акциям приниматься не могли.
Поручитель ранее не осуществлял эмиссию облигаций.

10.10. Иные сведения

Иных сведений нет.

Приложение №10

Бухгалтерская отчетность ООО “РУСТ” за 2005-2007гг., 2-й квартал 2008 года

2005 год.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат - Участникам ООО «РУСТ»

Аудитор - ООО «Столичный аудиторъ»

- Местонахождение: 115035, г. Москва, Раушская набережная, д. 4/5, стр.1;
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица в ГУ МРП № 002.076.064 от 05.02.02 г.;
- Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.02 (серия 77 № 007808433, ОГРН 1027739143112, дата внесения записи 03.09.02 г., МИМНС России № 39 по г. Москве);
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством РФ, по месту нахождения на территории РФ (серия 77 № 004523603, выдано ИМНС России № 5 по ЦАО г. Москвы 7705 от 11.03.02 г., ИНН 7705435356, КПП 770501001);
- Лицензия № Е 000757 на осуществление аудиторской деятельности в течение пяти лет (приказ МФ РФ от 25.06.02 № 123);
- Телефон: 777-02-08

Аудируемое лицо - ООО «РУСТ»

- Местонахождение: 123100, г. Москва, Анатолия Живова ул., д.10, стр.2;
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица в ГУ МРП № 143.750 от 20.01.93 г.;
- Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.02 (серия 77 № 008018149, ОГРН 1027739174594, дата внесения записи 11.09.02 г., МИМНС России № 39 по г. Москве);
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством РФ, по месту нахождения на территории РФ (серия 77 № 004271081, выдано ИМНС России № 3 по ЦАО г. Москвы 7703 от 27.03.02 г., ИНН 7703004410, КПП 770301001);
- Телефон:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности организации ООО «РУСТ» за период с 01 января по 31 декабря 2005 г. включительно.

В состав финансовой (бухгалтерской) отчетности организации ООО «РУСТ» входят:

- бухгалтерский баланс
- отчет о прибылях и убытках
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет Исполнительный орган организации ООО «РУСТ».

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

Мы провели аудит в соответствии с действующим законодательством:

- Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями);
- Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.02 № 696 (с изменениями).

А также с учетом требований:

- Внутренних Правил (Стандартов) профессионального аудиторского объединения НП «Московская Аудиторская Палата»;
- Внутрифирменных Правил (Стандартов) ООО «Столичный Аудиторъ».

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 и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- оценку формы 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 организации ООО «РУСТ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2005 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2005 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Генеральный директор
ООО «Столичный аудиторъ»: Худина Г.В.

Руководитель аудиторской проверки: Данилин С.Н.
(квалификационный аттестат аудитора
по общему аудиту № К 004648 от 27.04.00)

09 февраля 2006 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 Декабря 2005 г.

	КОДЫ	
Форма №1 по ОКУД	0710001	
Дата (год, месяц, число)	2005|12|31	
по ОКПО	26347505	
ИНН	7703004410\770301001	
по ОКВЭД	74,14	
по ОКОПФ / ОКФС	65	16
по ОКЕИ	384	

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности **Консалтинговые услуги**

Организационно-правовая форма **Общество с ограниченной ответственностью** | форма собственности **частная**

Единица измерения **тыс руб**

Местонахождение (адрес)
103001, Россия, Москва, Спиридоновка, д. 9/2, кор. 4

Дата утверждения	. .
Дата отправки / принятия	. .

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	532000	532000
Отложенные налоговые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
Итого по разделу I	**190**	**532000**	**532000**
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	-	-
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	23	26
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	-	-
Краткосрочные финансовые вложения	250	-	-
Денежные средства	260	294	401
Прочие оборотные активы	270	-	-
Итого по разделу II	**290**	**317**	**428**
БАЛАНС	**300**	**532317**	**532428**

Форма 0710001 с.2

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	132000	132000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	-	-
Добавочный капитал	420	400000	400000
Резервный капитал	430	-	-
в том числе:			
резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	317	428
Итого по разделу III	**490**	**532317**	**532428**
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	-	-
Отложенные налоговые обязательства	515	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
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 участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-	-
Доходы будущих периодов	640	-	-
Резервы предстоящих расходов	650	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	-
Итого по разделу V	**690**	**-**	**-**
БАЛАНС	**700**	**532317**	**532428**

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	-	-
		-	-

Руководитель Катаева Валентина Васильевна
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Катаева Валентина Васильевна
(подпись) (расшифровка подписи)

31 Марта 2006 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.

	КОДЫ		
Форма №2 по ОКУД	0710002		
Дата (год, месяц, число)	2005	12	31
по ОКПО	26347505		
ИНН	7703004410\770301001		
по ОКВЭД	74,14		
по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
по ОКЕИ	384		

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности **Консалтинговые услуги**

Организационно-правовая форма: **Общество с ограниченной ответственностью**

форма собственности: **Частная**

Единица измерения: **тыс. руб.**

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	-	-
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	-	-
Валовая прибыль	029	-	-
Коммерческие расходы	030	-	-
Управленческие расходы	040	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	050	-	-
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	-	-
Проценты к уплате	070	-	-
Доходы от участия в других организациях	080	382	402
Прочие операционные доходы	090	-	-
Прочие операционные расходы	100	-81	-79
Внереализационные доходы	120	-	-
Внереализационные расходы	130	-	-
	135	-	-
	136	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	301	323
Отложенные налоговые активы	141	-	-
Отложенные налоговые обязательства	142	-	-
Текущий налог на прибыль	150	-	-
	180	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	301	323
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	-	-
Базовая прибыль (убыток) на акцию	201	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	202	-	-

Форма 0710002 с.2

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	X	-	X	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260	-	-	-	-
	270	-	-	-	-

Руководитель _____ Катаева Валентина Васильевна
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Катаева Валентина Васильевна
(подпись) (расшифровка подписи)

31 Октября 2005 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.

		КОДЫ		
	Форма N3 по ОКУД	0710003		
	Дата (год, месяц, число)	2005	12	31
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"**	по ОКПО	26347505		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7703004410\770301001		
Вид деятельности **Консалтинговые услуги**	по ОКВЭД	74,14		
Организационно-правовая форма **Общество с ограниченной ответственностью** / форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения **тыс руб**	по ОКЕИ	384		

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	132000	400000	-	194	532194
2004 (предыдущий год)						
Изменения в учетной политике	011	X	X	X	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	012	X	-	X	-	-
	020	X	-	-	-	-
Остаток на 1 января предыдущего года	030	132000	400000	-	194	532194
Результат от пересчета иностранных валют	031	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	032	X	X	X	323	323
Дивиденды	033	X	X	X	-200	-200
Отчисления в резервный фонд	040	X	X	-	-	-
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	051	-	X	X	X	-
увеличения номинальной стоимости акций	052	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	053	-	X	X	-	-
	054	-	-	-	-	-
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций	061	-	X	X	X	-
уменьшения количества акций	062	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	063	-	X	X	-	-
	064	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	132000	400000	-	317	532317
2005 (отчетный год)						
Изменения в учетной политике	071	X	X	X	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	072	X	-	X	-	-
	080	X	-	-	-	-
Остаток на 1 января отчетного года	100	132000	400000	-	317	532317
Результат от пересчета иностранных валют	101	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	102	X	X	X	301	301
Дивиденды	103	X	X	X	-190	-190
Отчисления в резервный фонд	110	X	X	-	-	-

Форма 0710003 с.2

1	2	3	4	5	6	7
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	121	-	X	X	X	-
увеличения номинальной стоимости акций	122	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	123	-	X	X	-	-
	124	-	-	-	-	-
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций	131	-	X	X	X	-
уменьшения количества акций	132	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	133	-	X	X	-	-
	134	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	132000	400000	-	428	532428

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Исполь-зовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	151	-	-	-	-
данные отчетного года	152	-	-	-	-
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	161	-	-	-	-
данные отчетного года	162	-	-	-	-
Оценочные резервы:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	171	-	-	-	-
данные отчетного года	172	-	-	-	-
Резервы предстоящих расходов:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	181	-	-	-	-
данные отчетного года	182	-	-	-	-

Форма 0710003 с.3

СПРАВКИ

Показатель		Остаток на начало отчетного года		Остаток на конец отчетного периода	
наименование	код				
1	2	3		4	
1) Чистые активы	200	-		-	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год
		3	4	5	6
2) Получено на: расходы по обычным видам деятельности - всего	210	-	-	-	-
в том числе:	211	-	-	-	-
	212	-	-	-	-
	213	-	-	-	-
капитальные вложения во внеоборотные активы	220	-	-	-	-
в том числе:	221	-	-	-	-
	222	-	-	-	-
	223	-	-	-	-

Руководитель _____ Катаева Валентина Васильевна
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Катаева Валентина Васильевна
(подпись) (расшифровка подписи)

31 Марта 2006 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.

		КОДЫ		
	Форма №4 по ОКУД	0710004		
	Дата (год, месяц, число)	2005	12	31
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"**	по ОКПО	26347505		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7703004410\770301001		
Вид деятельности **Консалтинговые услуги**	по ОКВЭД	74,14		
Организационно - правовая форма **Общество с ограниченной ответственностью** / форма собственности	по ОКОПФ /ОКФС	65	16	
Единица измерения **тыс. руб.**	по ОКЕИ	384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	295	172
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	-	-
	030	-	-
Прочие доходы	110	-	-
Денежные средства, направленные:	120	-275	-279
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	-29	-21
на оплату труда	160	-39	-38
на выплату дивидендов, процентов	170	-190	-200
на расчеты по налогам и сборам	180	-17	-20
	181	-	-
на прочие расходы	190	-	-
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	-275	-279
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210	-	-
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	-	-
Полученные дивиденды	230	382	402
Полученные проценты	240	-	-
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	-	-
	260	-	-
Приобретение дочерних организаций	280	-	-
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	-	-
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	-	-
Займы, предоставленные другим организациям	310	-	-
	320	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	382	402

Форма 0710004 с. 2

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	350	-	-
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360	-	-
	370	-	-
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390	-	-
Погашение обязательств по финансовой аренде	400	-	-
	410	-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	-	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	107	123
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	401	295
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460	-	-

Руководитель _____ **Катаева Валентина Васильевна**
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ **Катаева Валентина Васильевна**
(подпись) (расшифровка подписи)

31 Марта 2006 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2005 г.

		КОДЫ		
	Форма №5 по ОКУД	0710005		
	Дата (год, месяц, число)	2005	12	31
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"**	по ОКПО	26347505		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7703004410\770301001		
Вид деятельности **Консалтинговые услуги**	по ОКВЭД	74,14		
Организационно-правовая форма **Общество с ограниченной ответственностью** / форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения **тыс. руб.**	по ОКЕИ	384		

Нематериальные активы

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)	010	-	-	-	-
в том числе: у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель	011	-	-	-	-
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных	012	-	-	-	-
у правообладателя на топологии интегральных микросхем	013	-	-	-	-
у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	014	-	-	-	-
у патентообладателя на селекционные достижения	015	-	-	-	-
Организационные расходы	020	-	-	-	-
Деловая репутация организации	030	-	-	-	-
	035	-	-	-	-
Прочие	040	-	-	-	-

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	050	-	-
в том числе:	051	-	-
	052	-	-
	053	-	-

Форма 0710005 с. 2

Основные средства

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Здания	070	-	-	-	-
Сооружения и передаточные устройства	075	-	-	-	-
Машины и оборудование	080	-	-	-	-
Транспортные средства	085	-	-	-	-
Производственный и хозяйственный инвентарь	090	-	-	-	-
Рабочий скот	095	-	-	-	-
Продуктивный скот	100	-	-	-	-
Многолетние насаждения	105	-	-	-	-
Другие виды основных средств	110	-	-	-	-
Земельные участки и объекты природопользования	115	-	-	-	-
Капитальные вложения на коренное улучшение земель	120	-	-	-	-
Итого	130	-	-	-	-

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	140	-	-
в том числе: зданий и сооружений	141	-	-
машин, оборудования, транспортных средств	142	-	-
других	143	-	-
Передано в аренду объектов основных средств - всего	150	-	-
в том числе: здания	151	-	-
сооружения	152	-	-
	153	-	-
Переведено объектов основных средств на консервацию	155	-	-
Получено объектов основных средств в аренду - всего	160	-	-
в том числе:	161	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации	165	-	-

Справочно	код	На начало отчетного года	На начало предыдущего года
	2	3	4
Результат от переоценки объектов основных средств:			
первоначальной (восстановительной) стоимости	171	-	-
амортизации	172	-	-

	код	На начало отчетного года	На начало отчетного периода
	2	3	4
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации	180	-	-

Форма 0710005 с. 3

Доходные вложения в материальные ценности

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Имущество для передачи в лизинг	210	-	-	-	-
Имущество, предоставляемое по договору проката	220	-	-	-	-
	230	-	-	-	-
Прочие	240	-	-	-	-
Итого	250	-	-	-	-

	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация доходных вложений в материальные ценности	260	-	-

Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Виды работ		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Всего	310	-	-	-	-
в том числе:	311	-	-	-	-
	312	-	-	-	-

Справочно.	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
	2	3	4
Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам	320	-	-

	код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
	2	3	4
Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на внереализационные расходы	330	-	-

Расходы на освоение природных ресурсов

Виды работ		Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Расходы на освоение природных ресурсов - всего	410	-	-	-	-
в том числе:	411	-	-	-	-
	412	-	-	-	-

Справочно.	код	На начало отчетного года	На конец отчетного года
	2	3	4
Сумма расходов по участкам недр, не законченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами	420	-	-
Сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на внереализационные расходы как безрезультатные	430	-	-

Форма 0710005 с. 4

Финансовые вложения

Показатель		Долгосрочные		Краткосрочные	
наименование	код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего	510	532000	532000	-	-
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	511	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	515	-	-	-	-
Ценные бумаги других организаций - всего	520	-	-	-	-
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	521	-	-	-	-
Предоставленные займы	525	-	-	-	-
Депозитные вклады	530	-	-	-	-
Прочие	535	-	-	-	-
Итого	540	532000	532000	-	-
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:					
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего	550	-	-	-	-
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	551	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	555	-	-	-	-
Ценные бумаги других организаций - всего	560	-	-	-	-
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	561	-	-	-	-
Прочие	565	-	-	-	-
Итого	570	-	-	-	-
СПРАВОЧНО.					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки	580	-	-	-	-
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода	590	-	-	-	-

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	610	22	26
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	611	-	-
авансы выданные	612	-	1
прочая	613	22	25
долгосрочная - всего	620	-	-
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	621	-	-
авансы выданные	622	-	-
прочая	623	-	-
Итого	630	22	26
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	640	-	-
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	641	-	-
авансы полученные	642	-	-
расчеты по налогам и сборам	643	-	-
кредиты	644	-	-
займы	645	-	-
прочая	646	-	-
долгосрочная - всего	650	-	-
в том числе:			
кредиты	651	-	-
займы	652	-	-
	653	-	-
Итого	660	-	-

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Материальные затраты	710	-	-
Затраты на оплату труда	720	-	-
Отчисления на социальные нужды	730	-	-
Амортизация	740	-	-
Прочие затраты	750	-	-
Итого по элементам затрат	760	-	-
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
незавершенного производства	765	-	-
расходов будущих периодов	766	-	-
резервов предстоящих расходов	767	-	-

Форма 0710005 с. 6

Обеспечения

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Полученные - всего	810	-	-
в том числе: векселя	811	-	-
Имущество, находящееся в залоге	820	-	-
из него: объекты основных средств	821	-	-
ценные бумаги и иные финансовые вложения	822	-	-
прочее	823	-	-
	824	-	-
Выданные - всего	830	-	-
в том числе: векселя	831	-	-
Имущество, переданное в залог	840	-	-
из него: объекты основных средств	841	-	-
ценные бумаги и иные финансовые вложения	842	-	-
прочее	843	-	-
	844	-	-

Государственная помощь

Показатель		Отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код				
1	2	3		4	
Получено в отчетном году бюджетных средств - всего	910	-		-	
в том числе:	911	-		-	
	912	-		-	
	913	-		-	
		на начало отчетного года	получено за отчетный период	возвращено за отчетный период	на конец отчетного периода
Бюджетные кредиты - всего	920	-	-	-	-
в том числе	921	-	-	-	-
	922	-	-	-	-
	923	-	-	-	-

Руководитель _____ Катаева Валентина Васильевна _____ Главный бухгалтер _____ Катаева Валентина Васильевна _____

(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

31 Марта 2006 г.

2006 год.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат - Участникам ООО «РУСТ»

Аудитор - ООО «Столичный аудиторъ»

- Местонахождение: 115035, г. Москва, Раушская набережная, д. 4/5, стр.1;
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица в ГУ МРП № 002.076.064 от 05.02.02 г.;
- Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.02 (серия 77 № 007808433, ОГРН 1027739143112, дата внесения записи 03.09.02 г., МИМНС России № 39 по г. Москве);
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством РФ, по месту нахождения на территории РФ (серия 77 № 004523603, выдано ИМНС России № 5 по ЦАО г. Москвы 7705 от 11.03.02 г., ИНН 7705435356, КПП 770501001);
- Лицензия № Е 000757 на осуществление аудиторской деятельности в течение пяти лет (приказ МФ РФ от 25.06.02 № 123);
- Телефон: 777-02-08

Аудируемое лицо - ООО «РУСТ»

- Местонахождение: 103001, г. Москва, Спиридоновка ул., д.9/2, стр.4;
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица в ГУ МРП № 143.750 от 20.01.93 г.;
- Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.02 (серия 77 № 008018149, ОГРН 1027739174594, дата внесения записи 11.09.02 г., МИМНС России № 39 по г. Москве);
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством РФ, по месту нахождения на территории РФ (серия 77 № 004271081, выдано ИМНС России № 3 по ЦАО г. Москвы 7703 от 27.03.02 г., ИНН 7703004410, КПП 770301001);
- Телефон:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности организации ООО «РУСТ» за период с 01 января по 31 декабря 2006 г. включительно.

В состав финансовой (бухгалтерской) отчетности организации ООО «РУСТ» входят:

- бухгалтерский баланс
- отчет о прибылях и убытках
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет Исполнительный орган организации ООО «РУСТ».

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

Мы провели аудит в соответствии с действующим законодательством:

- Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями);
- Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.02 № 696 (с изменениями).

А также с учетом требований:

- Внутренних Правил (Стандартов) профессионального аудиторского объединения НП «Московская Аудиторская Палата»;
- Внутрифирменных Правил (Стандартов) ООО «Столичный Аудиторъ».

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 и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- оценку формы 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 организации ООО «РУСТ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2006 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2006 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Генеральный директор
ООО «Столичный аудиторъ»: Худина Г.В.

Руководитель аудиторской проверки: Данилин С.Н.
(квалификационный аттестат аудитора
по общему аудиту № К 004648 от 27.04.00)

09 февраля 2007 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 Декабря 2006 г.

		КОДЫ	
	Форма №1 по ОКУД	0710001	
	Дата (год, месяц, число)	2006|12|31	
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"**	по ОКПО	26347505	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7703004410\770301001	
Вид деятельности **Консалтинговые услуги**	по ОКВЭД	74,14	
Организационно-правовая форма / форма собственности: **Общество с ограниченной ответственностью** / **частная**	по ОКОПФ / ОКФС	65	16
Единица измерения **тыс руб**	по ОКЕИ	384	

Местонахождение (адрес)
103001, Россия, Москва, Спиридоновка, д. 9/2, кор. 4

Дата утверждения	. .
Дата отправки / принятия	. .

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	532000	532000
Отложенные налоговые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
Итого по разделу I	**190**	**532000**	**532000**
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	-	-
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	26	28
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	-	-
Краткосрочные финансовые вложения	250	-	-
Денежные средства	260	401	318
Прочие оборотные активы	270	-	-
Итого по разделу II	**290**	**428**	**346**
БАЛАНС	**300**	**532428**	**532346**

Форма 0710001 с.2

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	132000	132000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	-	-
Добавочный капитал	420	400000	400000
Резервный капитал	430	-	-
в том числе:			
резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	428	346
Итого по разделу III	**490**	**532428**	**532346**
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	-	-
Отложенные налоговые обязательства	515	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
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 участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-	-
Доходы будущих периодов	640	-	-
Резервы предстоящих расходов	650	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	-
Итого по разделу V	**690**	**-**	**-**
БАЛАНС	**700**	**532428**	**532346**

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	-	-
		-	-

Руководитель Катаева Валентина Васильевна
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Катаева Валентина Васильевна
(подпись) (расшифровка подписи)

01 Февраля 2007 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.

	КОДЫ		
Форма №2 по ОКУД	0710002		
Дата (год, месяц, число)	2006	12	31
по ОКПО	26347505		
ИНН	7703004410\770301001		
по ОКВЭД	74,14		
по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
по ОКЕИ	384		

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности **Консалтинговые услуги**

Организационно-правовая форма: **Общество с ограниченной ответственностью**

форма собственности: **Частная**

Единица измерения: **тыс. руб.**

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	-	-
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	-	-
Валовая прибыль	029	-	-
Коммерческие расходы	030	-	-
Управленческие расходы	040	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	050	-	-
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	-	-
Проценты к уплате	070	-	-
Доходы от участия в других организациях	080	50	382
Прочие доходы	090	-	-
Прочие расходы	100	-107	-81
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	-57	301
Отложенные налоговые активы	141	-	-
Отложенные налоговые обязательства	142	-	-
Текущий налог на прибыль	150	-	-
	180	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	-57	301
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	-	-
Базовая прибыль (убыток) на акцию	201	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	202	-	-

Форма 0710002 с.2

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	X	-	X	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260	-	-	-	-
	270	-	-	-	-

Руководитель _____ Катаева Валентина Васильевна _____ Главный бухгалтер _____ Катаева Валентина Васильевна
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

01 Февраля 2007 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.

		КОДЫ		
	Форма N3 по ОКУД	0710003		
	Дата (год, месяц, число)	2006	12	31
Организация Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"	по ОКПО	26347505		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7703004410\770301001		
Вид деятельности Консалтинговые услуги	по ОКВЭД	74,14		
Организационно-правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью; форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения тыс руб	по ОКЕИ	384		

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	132000	400000	-	317	532317
2005 (предыдущий год)						
Изменения в учетной политике	011	X	X	X	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	012	X	-	X	-	-
	020	X	-	-	-	-
Остаток на 1 января предыдущего года	030	132000	400000	-	317	532317
Результат от пересчета иностранных валют	031	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	032	X	X	X	301	301
Дивиденды	033	X	X	X	-190	-190
Отчисления в резервный фонд	040	X	X	-	-	-
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	051	-	X	X	X	-
увеличения номинальной стоимости акций	052	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	053	-	X	X	-	-
	054	-	-	-	-	-
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций	061	-	X	X	X	-
уменьшения количества акций	062	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	063	-	X	X	-	-
	064	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	132000	400000	-	428	532428
2006 (отчетный год)						
Изменения в учетной политике	071	X	X	X	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	072	X	-	X	-	-
	080	X	-	-	-	-
Остаток на 1 января отчетного года	100	132000	400000	-	428	532428
Результат от пересчета иностранных валют	101	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	102	X	X	X	-57	-57
Дивиденды	103	X	X	X	-25	-25
Отчисления в резервный фонд	110	X	X	-	-	-

Форма 0710003 с.2

1	2	3	4	5	6	7
Увеличение величины капитала						

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	151	-	-	-	-
данные отчетного года	152	-	-	-	-
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	161	-	-	-	-
данные отчетного года	162	-	-	-	-
Оценочные резервы:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	171	-	-	-	-
данные отчетного года	172	-	-	-	-
Резервы предстоящих расходов:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	181	-	-	-	-
данные отчетного года	182	-	-	-	-

Форма 0710003 с.3

СПРАВКИ

Показатель		Остаток на начало отчетного года		Остаток на конец отчетного периода	
наименование	код				
1	2	3		4	
1) Чистые активы	200	-		-	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год
		3	4	5	6
2) Получено на: расходы по обычным видам деятельности - всего	210	-	-	-	-
в том числе:	211	-	-	-	-
	212	-	-	-	-
	213	-	-	-	-
капитальные вложения во внеоборотные активы	220	-	-	-	-
в том числе:	221	-	-	-	-
	222	-	-	-	-
	223	-	-	-	-

Руководитель Катаева Валентина Васильевна
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Катаева Валентина Васильевна
(подпись) (расшифровка подписи)

01 Февраля 2007 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.

		КОДЫ		
	Форма №4 по ОКУД	0710004		
	Дата (год, месяц, число)	2006	12	31
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"**	по ОКПО	26347505		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7703004410\770301001		
Вид деятельности **Консалтинговые услуги**	по ОКВЭД	74,14		
Организационно - правовая форма **Общество с ограниченной ответственностью** / форма собственности	по ОКОПФ /ОКФС	65	16	
Единица измерения **тыс. руб.**	по ОКЕИ	384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	401	294
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	-	-
	030	-	-
Прочие доходы	110	-	-
Денежные средства, направленные:	120	-133	-275
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	-41	-29
на оплату труда	160	-46	-39
на выплату дивидендов, процентов	170	-25	-190
на расчеты по налогам и сборам	180	-21	-17
	181	-	-
на прочие расходы	190	-	-
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	-133	-275
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210	-	-
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	-	-
Полученные дивиденды	230	50	382
Полученные проценты	240	-	-
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	-	-
	260	-	-
Приобретение дочерних организаций	280	-	-
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	-	-
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	-	-
Займы, предоставленные другим организациям	310	-	-
	320	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	50	382

Форма 0710004 с. 2

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	350	-	-
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360	-	-
	370	-	-
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390	-	-
Погашение обязательств по финансовой аренде	400	-	-
	410	-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	-	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	-83	107
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	318	401
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460	-	-

Руководитель _____ **Катаева Валентина Васильевна**
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ **Катаева Валентина Васильевна**
(подпись) (расшифровка подписи)

01 Февраля 2007

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.

		КОДЫ		
	Форма №5 по ОКУД	0710005		
	Дата (год, месяц, число)	2006	12	31
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"**	по ОКПО	26347505		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7703004410\770301001		
Вид деятельности **Консалтинговые услуги**	по ОКВЭД	74,14		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения **тыс. руб.**	по ОКЕИ	384		

Нематериальные активы

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)	010	-	-	-	-
в том числе: у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель	011	-	-	-	-
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных	012	-	-	-	-
у правообладателя на топологии интегральных микросхем	013	-	-	-	-
у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	014	-	-	-	-
у патентообладателя на селекционные достижения	015	-	-	-	-
Организационные расходы	020	-	-	-	-
Деловая репутация организации	030	-	-	-	-
	035	-	-	-	-
Прочие	040	-	-	-	-

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	050	-	-
в том числе:	051	-	-
	052	-	-
	053	-	-

Форма 0710005 с. 2

Основные средства

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Здания	070	-	-	-	-
Сооружения и передаточные устройства	075	-	-	-	-
Машины и оборудование	080	-	-	-	-
Транспортные средства	085	-	-	-	-
Производственный и хозяйственный инвентарь	090	-	-	-	-
Рабочий скот	095	-	-	-	-
Продуктивный скот	100	-	-	-	-
Многолетние насаждения	105	-	-	-	-
Другие виды основных средств	110	-	-	-	-
Земельные участки и объекты природопользования	115	-	-	-	-
Капитальные вложения на коренное улучшение земель	120	-	-	-	-
Итого	130	-	-	-	-

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	140	-	-
в том числе: зданий и сооружений	141	-	-
машин, оборудования, транспортных средств	142	-	-
других	143	-	-
Передано в аренду объектов основных средств - всего	150	-	-
в том числе: здания	151	-	-
сооружения	152	-	-
	153	-	-
Переведено объектов основных средств на консервацию	155	-	-
Получено объектов основных средств в аренду - всего	160	-	-
в том числе:	161	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации	165	-	-

Справочно	код	На начало отчетного года	На начало предыдущего года
	2	3	4
Результат от переоценки объектов основных средств:			
первоначальной (восстановительной) стоимости	171	-	-
амортизации	172	-	-
	код	На начало отчетного года	На начало отчетного периода
	2	3	4
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации	180	-	-

Доходные вложения в материальные ценности

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Имущество для передачи в лизинг	210	-	-	-	-
Имущество, предоставляемое по договору проката	220	-	-	-	-
	230	-	-	-	-
Прочие	240	-	-	-	-
Итого	250	-	-	-	-

	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация доходных вложений в материальные ценности	260	-	-

Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Виды работ		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Всего	310	-	-	-	-
в том числе:	311	-	-	-	-
	312	-	-	-	-

Справочно.	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
	2	3	4
Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам	320	-	-

	код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
	2	3	4
Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на прочие расходы	330	-	-

Расходы на освоение природных ресурсов

Виды работ		Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Расходы на освоение природных ресурсов - всего	410	-	-	-	-
в том числе:	411	-	-	-	-
	412	-	-	-	-

Справочно.	код	На начало отчетного года	На конец отчетного года
	2	3	4
Сумма расходов по участкам недр, не законченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами	420	-	-
Сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на прочие расходы как безрезультатные	430	-	-

Форма 0710005 с. 4

Финансовые вложения

Показатель		Долгосрочные		Краткосрочные	
наименование	код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего	510	532000	532000	-	-
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	511	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	515	-	-	-	-
Ценные бумаги других организаций - всего	520	-	-	-	-
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	521	-	-	-	-
Предоставленные займы	525	-	-	-	-
Депозитные вклады	530	-	-	-	-
Прочие	535	-	-	-	-
Итого	540	532000	532000	-	-
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:					
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего	550	-	-	-	-
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	551	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	555	-	-	-	-
Ценные бумаги других организаций - всего	560	-	-	-	-
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	561	-	-	-	-
Прочие	565	-	-	-	-
Итого	570	-	-	-	-
СПРАВОЧНО.					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки	580	-	-	-	-
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода	590	-	-	-	-

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	610	26	28
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	611	-	-
авансы выданные	612	1	2
прочая	613	25	26
долгосрочная - всего	620	-	-
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	621	-	-
авансы выданные	622	-	-
прочая	623	-	-
Итого	630	26	28
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	640	-	-
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	641	-	-
авансы полученные	642	-	-
расчеты по налогам и сборам	643	-	-
кредиты	644	-	-
займы	645	-	-
прочая	646	-	-
долгосрочная - всего	650	-	-
в том числе:			
кредиты	651	-	-
займы	652	-	-
	653	-	-
Итого	660	-	-

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Материальные затраты	710	-	-
Затраты на оплату труда	720	52	-
Отчисления на социальные нужды	730	14	-
Амортизация	740	-	-
Прочие затраты	750	40	-
Итого по элементам затрат	760	107	-
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
незавершенного производства	765	-	-
расходов будущих периодов	766	-	-
резервов предстоящих расходов	767	-	-

Форма 0710005 с. 6

Обеспечения

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Полученные - всего	810	-	-
в том числе: векселя	811	-	-
Имущество, находящееся в залоге	820	-	-
из него: объекты основных средств	821	-	-
ценные бумаги и иные финансовые вложения	822	-	-
прочее	823	-	-
	824	-	-
Выданные - всего	830	-	-
в том числе: векселя	831	-	-
Имущество, переданное в залог	840	-	-
из него: объекты основных средств	841	-	-
ценные бумаги и иные финансовые вложения	842	-	-
прочее	843	-	-
	844	-	-

Государственная помощь

Показатель		Отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код				
1	2	3		4	
Получено в отчетном году бюджетных средств - всего	910	-		-	
в том числе:	911	-		-	
	912	-		-	
	913	-		-	
		на начало отчетного года	получено за отчетный период	возвращено за отчетный период	на конец отчетного периода
Бюджетные кредиты - всего	920	-	-	-	-
в том числе	921	-	-	-	-
	922	-	-	-	-
	923	-	-	-	-

Руководитель _____ Катаева Валентина Васильевна (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ Катаева Валентина Васильевна (подпись) (расшифровка подписи)

01 Февраля 2007 г.

2007 год.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат - Участникам ООО «РУСТ»

Аудитор - ООО «Столичный аудиторъ»

- Местонахождение: 115035, г. Москва, Раушская набережная, д. 4/5, стр.1;
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица в ГУ МРП № 002.076.064 от 05.02.02 г.;
- Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.02 (серия 77 № 007808433, ОГРН 1027739143112, дата внесения записи 03.09.02 г., МИМНС России № 39 по г. Москве);
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством РФ, по месту нахождения на территории РФ (серия 77 № 004523603, выдано ИМНС России № 5 по ЦАО г. Москвы 7705 от 11.03.02 г., ИНН 7705435356, КПП 770501001);
- Лицензия № Е 000757 на осуществление аудиторской деятельности в течение пяти лет (приказ МФ РФ от 25.06.02 № 123);
- Телефон: 777-02-08

Аудируемое лицо - ООО «РУСТ»

- Местонахождение: 103001, г. Москва, Спиридоновка ул., д.9/2, стр.4;
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица в ГУ МРП № 143.750 от 20.01.93 г.;
- Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.02 (серия 77 № 008018149, ОГРН 1027739174594, дата внесения записи 11.09.02 г., МИМНС России № 39 по г. Москве);
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством РФ, по месту нахождения на территории РФ (серия 77 № 004271081, выдано ИМНС России № 3 по ЦАО г. Москвы 7703 от 27.03.02 г., ИНН 7703004410, КПП 770301001);
- Телефон:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности организации ООО «РУСТ» за период с 01 января по 31 декабря 2007 г. включительно.

В состав финансовой (бухгалтерской) отчетности организации ООО «РУСТ» входят:

- бухгалтерский баланс
- отчет о прибылях и убытках
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет Исполнительный орган организации ООО «РУСТ».

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

Мы провели аудит в соответствии с действующим законодательством:

- Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изменениями);
- Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.02 № 696 (с изменениями).

А также с учетом требований:

- Внутренних Правил (Стандартов) профессионального аудиторского объединения НП «Московская Аудиторская Палата»;
- Внутрифирменных Правил (Стандартов) ООО «Столичный Аудиторъ».

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 и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- оценку формы 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 организации ООО «РУСТ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2007 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Генеральный директор
ООО «Столичный аудиторъ»: Худина Г.В.

Руководитель аудиторской проверки: Данилин С.Н.
(квалификационный аттестат аудитора
по общему аудиту № К 004648 от 27.04.00)

15 мая 2008 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 Декабря 2007 г.

		КОДЫ	
	Форма №1 по ОКУД	0710001	
	Дата (год, месяц, число)	2007|12|31	
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"**	по ОКПО	26347505	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7703004410\770301001	
Вид деятельности **Капиталовложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД	65.23.1	
Организационно-правовая форма **Общество с ограниченной ответственностью** / форма собственности **частная**	по ОКОПФ / ОКФС	65	16
Единица измерения **тыс руб**	по ОКЕИ	384	

Местонахождение (адрес)
103001, Россия, Москва, Спиридоновка, д. 9/2, кор. 4

Дата утверждения	. .
Дата отправки / принятия	. .

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Долгосрочные финансовые вложения	140	532000	532000
Итого по разделу I	**190**	**532000**	**532000**
II. Оборотные активы			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	1
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	28	28
Денежные средства	260	318	229
Итого по разделу II	**290**	**346**	**258**
БАЛАНС	**300**	**532346**	**532258**

Форма 0710001 с.2

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	132000	132000
Добавочный капитал	420	400000	400000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	346	250
Итого по разделу III	**490**	**532346**	**532250**
IV. Долгосрочные обязательства			
Итого по разделу IV	**590**	**-**	**-**
V. Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	620	-	8
в том числе: поставщики и подрядчики	621	-	8
Итого по разделу V	**690**	**-**	**8**
БАЛАНС	**700**	**532346**	**532258**

Руководитель _____ **Катаева Валентина Васильевна** (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ **Катаева Валентина Васильевна** (подпись) (расшифровка подписи)

20 Марта 2008 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

		КОДЫ		
	Форма №2 по ОКУД	0710002		
	Дата (год, месяц, число)	2007	12	31
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"	по ОКПО	26347505		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7703004410\770301001		
Вид деятельности: Капиталовложения в ценные бумаги	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью; форма собственности: Частная	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Прочие доходы и расходы			
Доходы от участия в других организациях	080	15	50
Прочие расходы	100	(111)	(107)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	(96)	(57)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	(96)	(57)

Руководитель Катаева (подпись) **Катаева Валентина Васильевна** (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер (подпись) **Катаева Валентина Васильевна** (расшифровка подписи)

20 Марта 2008 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

		КОДЫ		
	Форма №4 по ОКУД	0710004		
	Дата (год, месяц, число)	2007	12	31
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"**	по ОКПО	26347505		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7703004410\770301001		
Вид деятельности **Капиталовложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно - правовая форма **Общество с ограниченной ответственностью** / форма собственности	по ОКОПФ /ОКФС	65	16	
Единица измерения **тыс. руб.**	по ОКЕИ	384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	318	401
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	-	-
	030	-	-
Прочие доходы	110	-	-
Денежные средства, направленные:	120	-104	-133
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	-30	-41
на оплату труда	160	-51	-46
на выплату дивидендов, процентов	170	-	-25
на расчеты по налогам и сборам	180	-21	-21
	181	-	-
на прочие расходы	190	-2	-
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	-104	-133
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210	-	-
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	-	-
Полученные дивиденды	230	15	50
Полученные проценты	240	-	-
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	-	-
	260	-	-
Приобретение дочерних организаций	280	-	-
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	-	-
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	-	-
Займы, предоставленные другим организациям	310	-	-
	320	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	15	50

Форма 0710004 с. 2

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	350	-	-
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360	-	-
	370	-	-
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390	-	-
Погашение обязательств по финансовой аренде	400	-	-
	410	-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	-	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	-89	-83
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	229	318
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460	-	-

Руководитель _____ **Катаева Валентина Васильевна**
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ **Катаева Валентина Васильевна**
(подпись) (расшифровка подписи)

20 Марта 2008 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

		КОДЫ		
	Форма N3 по ОКУД	0710003		
	Дата (год, месяц, число)	2007	12	31
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"**	по ОКПО	26347505		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7703004410\770301001		
Вид деятельности **Капиталовложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма **Общество с ограниченной ответственностью** / форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения **тыс руб**	по ОКЕИ	384		

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	132000	400000	-	428	532428
2006 (предыдущий год)						
Изменения в учетной политике	011	X	X	X	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	012	X	-	X	-	-
	020	X	-	-	-	-
Остаток на 1 января предыдущего года	030	132000	400000	-	428	532428
Результат от пересчета иностранных валют	031	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	032	X	X	X	-57	-57
Дивиденды	033	X	X	X	-25	-25
Отчисления в резервный фонд	040	X	X	-	-	-
Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций	051	-	X	X	X	-
увеличения номинальной стоимости акций	052	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	053	-	X	X	-	-
	054	-	-	-	-	-
Уменьшение величины капитала за счет: уменьшения номинала акций	061	-	X	X	X	-
уменьшения количества акций	062	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	063	-	X	X	-	-
	064	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	132000	400000	-	346	532346
2007 (отчетный год)						
Изменения в учетной политике	071	X	X	X	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств	072	X	-	X	-	-
	080	X	-	-	-	-
Остаток на 1 января отчетного года	100	132000	400000	-	346	532346
Результат от пересчета иностранных валют	101	X	-	X	X	-
Чистая прибыль	102	X	X	X	-96	-96
Дивиденды	103	X	X	X	-	-
Отчисления в резервный фонд	110	X	X	-	-	-

Форма 0710003 с.2

1	2	3	4	5	6	7
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	121	-	X	X	X	-
увеличения номинальной стоимости акций	122	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	123	-	X	X	-	-
	124	-	-	-	-	-
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций	131	-	X	X	X	-
уменьшения количества акций	132	-	X	X	X	-
реорганизации юридического лица	133	-	X	X	-	-
	134	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	132000	400000	-	250	532250

II. Резервы

Показатель		Остаток	Поступило	Исполь-зовано	Остаток
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	151	-	-	-	-
данные отчетного года	152	-	-	-	-
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	161	-	-	-	-
данные отчетного года	162	-	-	-	-
Оценочные резервы:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	171	-	-	-	-
данные отчетного года	172	-	-	-	-
Резервы предстоящих расходов:					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	181	-	-	-	-
данные отчетного года	182	-	-	-	-

Форма 0710003 с.3

СПРАВКИ

Показатель		Остаток на начало отчетного года		Остаток на конец отчетного периода	
наименование	код				
1	2	3		4	
1) Чистые активы	200	-		-	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год
		3	4	5	6
2) Получено на:					
расходы по обычным видам деятельности - всего	210	-	-	-	-
в том числе:	211	-	-	-	-
	212	-	-	-	-
	213	-	-	-	-
капитальные вложения во внеоборотные активы	220	-	-	-	-
в том числе:	221	-	-	-	-
	222	-	-	-	-
	223	-	-	-	-

Руководитель Катаева Валентина Васильевна (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Катаева Валентина Васильевна (подпись) (расшифровка подписи)

20 Марта 2008 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

		КОДЫ		
	Форма №5 по ОКУД	0710005		
	Дата (год, месяц, число)	2007	12	31
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"**	по ОКПО	26347505		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7703004410\770301001		
Вид деятельности **Капиталовложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма **Общество с ограниченной ответственностью** / форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения **тыс. руб.**	по ОКЕИ	384		

Нематериальные активы

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)	010	-	-	-	-
в том числе: у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель	011	-	-	-	-
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных	012	-	-	-	-
у правообладателя на топологии интегральных микросхем	013	-	-	-	-
у владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	014	-	-	-	-
у патентообладателя на селекционные достижения	015	-	-	-	-
Организационные расходы	020	-	-	-	-
Деловая репутация организации	030	-	-	-	-
	035	-	-	-	-
Прочие	040	-	-	-	-

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	050	-	-
в том числе:	051	-	-
	052	-	-
	053	-	-

Форма 0710005 с. 2

Основные средства

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Здания	070	-	-	-	-
Сооружения и передаточные устройства	075	-	-	-	-
Машины и оборудование	080	-	-	-	-
Транспортные средства	085	-	-	-	-
Производственный и хозяйственный инвентарь	090	-	-	-	-
Рабочий скот	095	-	-	-	-
Продуктивный скот	100	-	-	-	-
Многолетние насаждения	105	-	-	-	-
Другие виды основных средств	110	-	-	-	-
Земельные участки и объекты природопользования	115	-	-	-	-
Капитальные вложения на коренное улучшение земель	120	-	-	-	-
Итого	130	-	-	-	-

Показатель		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	140	-	-
в том числе: зданий и сооружений	141	-	-
машин, оборудования, транспортных средств	142	-	-
других	143	-	-
Передано в аренду объектов основных средств - всего	150	-	-
в том числе: здания	151	-	-
сооружения	152	-	-
	153	-	-
Переведено объектов основных средств на консервацию	155	-	-
Получено объектов основных средств в аренду - всего	160	-	-
в том числе:	161	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации	165	-	-

Справочно	код	На начало отчетного года	На начало предыдущего года
	2	3	4
Результат от переоценки объектов основных средств:			
первоначальной (восстановительной) стоимости	171	-	-
амортизации	172	-	-

	код	На начало отчетного года	На начало отчетного периода
	2	3	4
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации	180	-	-

Доходные вложения в материальные ценности

Показатель		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Имущество для передачи в лизинг	210	-	-	-	-
Имущество, предоставляемое по договору проката	220	-	-	-	-
	230	-	-	-	-
Прочие	240	-	-	-	-
Итого	250	-	-	-	-

	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация доходных вложений в материальные ценности	260	-	-

Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Виды работ		Наличие на начало отчетного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Всего	310	-	-	-	-
в том числе:	311	-	-	-	-
	312	-	-	-	-

	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
Справочно.	2	3	4
Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам	320	-	-

	код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
	2	3	4
Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на прочие расходы	330	-	-

Расходы на освоение природных ресурсов

Виды работ		Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Списано	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Расходы на освоение природных ресурсов - всего	410	-	-	-	-
в том числе:	411	-	-	-	-
	412	-	-	-	-

	код	На начало отчетного года	На конец отчетного года
Справочно.	2	3	4
Сумма расходов по участкам недр, не законченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и (или) гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами	420	-	-
Сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на прочие расходы как безрезультатные	430	-	-

Форма 0710005 с. 4

Финансовые вложения

Показатель		Долгосрочные		Краткосрочные	
наименование	код	на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего	510	532000	532000	-	-
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	511	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	515	-	-	-	-
Ценные бумаги других организаций - всего	520	-	-	-	-
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	521	-	-	-	-
Предоставленные займы	525	-	-	-	-
Депозитные вклады	530	-	-	-	-
Прочие	535	-	-	-	-
Итого	540	532000	532000	-	-
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:					
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего	550	-	-	-	-
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	551	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	555	-	-	-	-
Ценные бумаги других организаций - всего	560	-	-	-	-
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	561	-	-	-	-
Прочие	565	-	-	-	-
Итого	570	-	-	-	-
СПРАВОЧНО.					
По финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки	580	-	-	-	-
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода	590	-	-	-	-

Форма 0710005 с. 5

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	610	28	28
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	611	-	-
авансы выданные	612	2	2
прочая	613	26	26
долгосрочная - всего	620	-	-
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	621	-	-
авансы выданные	622	-	-
прочая	623	-	-
Итого	630	28	28
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	640	-	8
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	641	-	8
авансы полученные	642	-	-
расчеты по налогам и сборам	643	-	-
кредиты	644	-	-
займы	645	-	-
прочая	646	-	-
долгосрочная - всего	650	-	-
в том числе:			
кредиты	651	-	-
займы	652	-	-
	653	-	-
Итого	660	-	8

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Материальные затраты	710	-	-
Затраты на оплату труда	720	-	-
Отчисления на социальные нужды	730	-	-
Амортизация	740	-	-
Прочие затраты	750	-	-
Итого по элементам затрат	760	-	-
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
незавершенного производства	765	-	-
расходов будущих периодов	766	-	-
резервов предстоящих расходов	767	-	-

Обеспечения

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Полученные - всего	810	-	-
в том числе: векселя	811	-	-
Имущество, находящееся в залоге	820	-	-
из него: объекты основных средств	821	-	-
ценные бумаги и иные финансовые вложения	822	-	-
прочее	823	-	-
	824	-	-
Выданные - всего	830	-	-
в том числе: векселя	831	-	-
Имущество, переданное в залог	840	-	-
из него: объекты основных средств	841	-	-
ценные бумаги и иные финансовые вложения	842	-	-
прочее	843	-	-
	844	-	-

Государственная помощь

Показатель		Отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код				
1	2	3		4	
Получено в отчетном году бюджетных средств - всего	910	-		-	
в том числе:	911	-		-	
	912	-		-	
	913	-		-	
		на начало отчетного года	получено за отчетный период	возвращено за отчетный период	на конец отчетного периода
Бюджетные кредиты - всего	920	-	-	-	-
в том числе	921	-	-	-	-
	922	-	-	-	-
	923	-	-	-	-

Руководитель _____ (подпись) **Катаева Валентина Васильевна** (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) **Катаева Валентина Васильевна** (расшифровка подписи)

20 Марта 2008 г.

2 квартал 2008 года.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 30 Июня 2008 г.

		КОДЫ	
	Форма №1 по ОКУД	0710001	
	Дата (год, месяц, число)	2008|6|30	
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"**	по ОКПО	26347505	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7703004410\770301001	
Вид деятельности **Капиталовложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД	65.23.1	
Организационно-правовая форма / форма собственности: **Общество с ограниченной ответственностью** / **частная**	по ОКОПФ / ОКФС	65	16
Единица измерения **тыс руб**	по ОКЕИ	384	

Местонахождение (адрес)
103001, Россия, Москва, Спиридоновка, д. 9/2, кор. 4

Дата утверждения	. .
Дата отправки / принятия	. .

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	532000	532000
Отложенные налоговые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
Итого по разделу I	**190**	**532000**	**532000**
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	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	1	1
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	28	29
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	-	-
Краткосрочные финансовые вложения	250	-	-
Денежные средства	260	229	182
Прочие оборотные активы	270	-	-
Итого по разделу II	**290**	**258**	**212**
БАЛАНС	**300**	**532258**	**532212**

Форма 0710001 с.2

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	132000	132000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	-	-
Добавочный капитал	420	400000	400000
Резервный капитал	430	-	-
в том числе:			
резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	250	192
Итого по разделу III	**490**	**532250**	**532192**
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	-	-
Отложенные налоговые обязательства	515	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
Итого по разделу IV	**590**	**-**	**-**
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	-	-
Кредиторская задолженность	620	8	20
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	8	17
задолженность перед персоналом организации	622	-	2
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	-	1
задолженность по налогам и сборам	624	-	1
прочие кредиторы	625	-	-
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-	-
Доходы будущих периодов	640	-	-
Резервы предстоящих расходов	650	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	-
Итого по разделу V	**690**	**8**	**20**
БАЛАНС	**700**	**532258**	**532212**

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	-	-
		-	-

Руководитель Катаева Валентина Васильевна (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Катаева Валентина Васильевна (подпись) (расшифровка подписи)

23 Июля 2008 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 30 Июня 2008 г.

		КОДЫ		
	Форма №2 по ОКУД	0710002		
	Дата (год, месяц, число)	2008	06	30
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РУСТ"**	по ОКПО	*26347505*		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7703004410\770301001		
Вид деятельности **Капиталовложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма **Общество с ограниченной ответственностью** / форма собственности **Частная**	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения: **тыс. руб.**	по ОКЕИ	384		

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	-	-
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	-	-
Валовая прибыль	029	-	-
Коммерческие расходы	030	-	-
Управленческие расходы	040	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	050	-	-
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	-	-
Проценты к уплате	070	-	-
Доходы от участия в других организациях	080	-	15
Прочие доходы	090	-	-
Прочие расходы	100	-58	-53
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	-58	-38
Отложенные налоговые активы	141	-	-
Отложенные налоговые обязательства	142	-	-
Текущий налог на прибыль	150	-	-
	180	-	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	-58	-38
СПРАВОЧНО:			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	-	-
Базовая прибыль (убыток) на акцию	201	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	202	-	-

Форма 0710002 с.2

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	X	-	X	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260	-	-	-	-
	270	-	-	-	-

Руководитель Катаева Валентина Васильевна (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Катаева Валентина Васильевна (подпись) (расшифровка подписи)

23 Июля 2008 г.

Приложение № 11

Учетная политика ООО “РУСТ” за 2005-2008 г.

Общество с ограниченной ответственностью
«РУСТ»

ПРИКАЗ № 7

г. Москва **28 декабря 2007 г.**

об учетной политике по бухгалтерскому и налоговому учету

В соответствии с п. 3 ст. 5 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденным приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60н, Налоговым кодексом Российской Федерации в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации и ее имущественном положении, а также достоверного определения ее налоговых обязательств

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить на 2008 г. учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета».

3. При формировании учетной политики для целей бухгалтерского учета и налогообложения исходить из допущений имущественной обособленности и непрерывности деятельности организации, а также допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

3. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения организации должна обеспечивать:

- полноту отражения в бухгалтерском и налоговом учете всех факторов хозяйственной деятельности;
- своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской и налоговой отчетности;
- рациональное ведение бухгалтерского и налогового учета в соответствии с условиями хозяйственной деятельности и величины организации;
- прозрачность бухгалтерского и налогового учета;
- единообразное отражение в бухгалтерском и налоговом учете фактов хозяйственной деятельности всеми обособленными подразделениями организации;
- большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, недопущение создания скрытых резервов;
- отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца.

4. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения организации должна способствовать:

- наиболее полному применению нормативных актов по бухгалтерскому учету и налогообложению исходя из правоприменительной практики;

- предотвращению налоговых и административных правонарушений в области бухгалтерского и налогового законодательства;- облегчению анализа учетной информации и как следствие — принятию на его основе управленческих решений;
- недопущению нарушения законодательства Российской Федерации и излишнего усложнения учетного процесса.

5. Сформированную и утвержденную мною учетную политику для целей бухгалтерского учета и налогообложения довести в установленном законодательством порядке до сведения всех заинтересованных лиц.

6. Ввести в действие настоящий Приказ с 1 января 2008 г.

7. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций согласно ст. 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» возлагаю на себя.

8. Включать в пояснения к годовой бухгалтерской отчетности и отчету о прибылях и убытках сведения, относящиеся к учетной политике организации, которые необходимы пользователям бухгалтерской отчетности для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Генеральный директор
ООО «РУСТ» / В.В. Катаева/

Утверждена приказом
Генерального директора
№ 7 от 28 декабря 2007 г.

Учетная политика
ООО «РУСТ»
для целей бухгалтерского и налогового учета
на 2008 год

г. Москва

Учетная политика для целей бухгалтерского учета

1.Организация бухгалтерского учета

1.1. Организация, форма и способы ведения бухгалтерского учета в организация осуществляет на основании действующих нормативных документов:

- Федерального Закона РФ «О бухгалтерском учете»;
- Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н);
- Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (утв. приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. N 60н);
- Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н);
- Приказа Минфина РФ от 22 июля 2003 г. N 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- других законодательных актов, указанных в Приложении № 1.

1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций возложена на Генерального директора.

Обязанности главного бухгалтера возложены на Генерального директора.

1.3. Ведение бухгалтерского учета осуществляется на договорных началах, специализированной организацией, которая осуществляет ведение бухгалтерского учета, подготовку и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в государственные контролирующие органы и иным заинтересованным пользователям;

-обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации.

1.4. Первичные документы, бухгалтерская, налоговая, статистические отчетности подписываются от имени главного бухгалтера генеральным директором.

1.5. Требования по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в специализированную организацию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации;

- без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению;

1.6. Право подписи расходных первичных документов, утверждается приказом Генерального директора.

1.7. Бухгалтерский учет ведется по машинно-ориентированной форме счетоводства – журнал хозяйственных операций с применением компьютерной технологии обработки учетной информации на базе специализированной бухгалтерской программы «1С Предприятие» версии 7.7 и «1С Зарплата и кадры». Для выполнения необходимых расчетов допускается использование редактора MS Excel, при этом полученные с его помощью результаты переносятся в бухгалтерскую программу и оформляются в виде бухгалтерской справки.

1.8. Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденным приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н на основании рабочего плана счетов организации, содержащего синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения

бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложение № 1).

1.9. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в фактических суммах без округления до целых рублей.

1.10. Генеральный директор утверждает график документооборота в организации (Приложение № 2).

1.11. В качестве основных регистров бухгалтерского учета установлена Главная книга, журнал хозяйственных операций, карточка счета, анализ счета.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета считать первичные учетные документы, составленные по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Постановлением Госкомстата.

Первичные учетные документы по оформлению хозяйственных операций с денежными средствами (по счетам в банках, кассовым документам, по договорам, изменяющим финансовые обязательства) подписываются Генеральным директором и Главным бухгалтером, или уполномоченными на то лицами, на которых оформлены образцы подписей для банковских операций.

1.12. Документирование фактов хозяйственной деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в организации осуществляется на русском языке. Документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык.

1.13. Внесение исправлений в регистры бухгалтерского учета оформлять в виде бухгалтерской справки, подписанной главным бухгалтером.

1.14. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организации ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Записи по хозяйственным операциям в иностранной валюте отражать в бухгалтерском учете в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату совершения операции, если иное не предусмотрено договором. Указанные записи одновременно учитывать в валюте расчетов и платежей.

1.15. Отчетным годом считать период с 1 января по 31 декабря включительно.

1.16. Регистры бухгалтерского учета формируются в течение месяца (квартала, года) на машинных носителях и по его окончании выводятся на бумажные носители.

1.17. Применяет формы бухгалтерской отчетности в соответствии с приложением к приказу Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н (с учетом приказа Госкомстата РФ и Минфина РФ от 14 ноября 2003 г. № 475/102н)

1.18. Кассовая книга ведется автоматизированным способом с учетом требований, предъявляемых в этом случае Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным Решением Совета директоров Банка России 22 сентября 1993г. № 40.

1.19. Первичные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская и налоговая отчетность организации подлежат обязательному хранению в сроки установленные действующим законодательством РФ. Ответственность за обеспечение сохранности в период работы с названными документами и своевременную их передачу в архив возлагается на Генерального директора.

1.20. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

1. 21. Проведение инвентаризации обязательно:

при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;

перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

при смене материально ответственных лиц;

при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

при реорганизации или ликвидации организации;

в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Инвентаризация основных средств проводиться один раз в три года, библиотечных фондов — один раз в пять лет.

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, список членов инвентаризационной комиссии и т.д.) инвентаризации определяет Генеральный директор, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

1.22. При оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признавать сумму, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 5 процентов.

1.23. Учет товарно-материальных ценностей осуществляется материально-ответственными лицами с заключением договоров о полной материальной ответственности.

1.24. Ответственность за учет и хранения бланков строгой отчетности (трудовых книжек, доверенностей и т.д.) возложена на Генерального директора при совмещении им обязанности главного бухгалтера.

1.25. Оплата труда проводится на основании табельного учета фактически отработанного времени с учетом условий Трудового договора (контракта) и локальных актов организации:

- Штатного расписания;

1.26. Предельный срок выдачи денежных средств под отчет на хозяйственные нужды, а также перечень должностных лиц, имеющих право получения денежных сумм на хозяйственные нужды, определяется приказом Генерального директора.

1.27. Ответственность за организацию внутреннего контроля проведения хозяйственных операций возложена на Генерального директора.

2. Признание доходов и расходов

1.28. Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этой выручки установлено договором или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации.

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на товар перешло или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и 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.

1.29. Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

1.30. Прочие поступления признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, а также проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, и доходы от участия в уставных капиталах других организаций (когда это не является предметом деятельности

организации) - в порядке, аналогичном предусмотренному пунктом 1.28 настоящей учетной политики.

При этом для целей бухгалтерского учета проценты начисляются за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков - в отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании, или они признаны должником;

- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой срок исковой давности истек, - в отчетном периоде, в котором срок исковой давности истек;

- суммы дооценки активов - в отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую произведена переоценка;

- иные поступления - по мере образования (выявления).

1.31. Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Амортизация признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятого способа начисления амортизации.

1.32. Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

1.33. Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

3. Раскрытие методов бухгалтерского учета

Основные средства

2.1. Инициативная переоценка основных средств организацией не производится.

2.2. Классификация основных средств производится с учетом требований Постановления Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1 «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Сроки полезного использования объектов основных средств внутри амортизационных групп устанавливать Приказом Генерального директора.

2.3. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждую такую часть учитывать как самостоятельный инвентарный объект.

Существенность отклонения сроков полезного использования определять в приказе на ввод в эксплуатацию основных средств.

2.4. Основные средства, в том числе приобретенные книги и брошюры и другие издания, стоимостью не более 20 000 рублей за единицу, отражать в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов на отдельном субсчете счета 10 «Материалы» и полностью списывать их стоимость на расходы по мере отпуска в эксплуатацию.

2.5. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств, в том числе вознаграждения, уплачиваемые таможенному брокеру;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

2.6. В составе текущих расходов без включения их в первоначальную стоимость основных средств учитываются расходы, связанные с приобретением и созданием основных средств, в суммах, не превышающих 5 процентов от первоначальной стоимости объекта основных средств.

2.7. Амортизация объектов основных средств определяется:

- линейным способом.

2.8. Расходы на ремонт основных средств учитываются:

- в фактических размерах без формирования резерва предстоящих расходов на ремонт.

2.9. По завершении работ по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации объекта основных средств затраты, учтенные на счете учета вложений во внеоборотные активы:

- увеличивают первоначальную стоимость этого объекта основных средств и списываются в дебет счета учета основных средств.

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств, в результате проведенной реконструкции или модернизации срок полезного использования по этому объекту пересматривается (увеличивается).

С месяца, следующего за месяцем увеличения первоначальной стоимости на сумму расходов по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации применяется новая норма амортизации, которая определяется исходя из остаточной стоимости объекта, увеличенной на затраты на модернизацию и реконструкцию, и оставшегося срока полезного использования.

2.10. Объекты недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию и фактически эксплуатируемые, принимать к бухгалтерскому учету в качестве основных средств:

- с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию с выделением на отдельном субсчете счета 01 «Основные средства».

До этого момента стоимость объектов недвижимости отражать по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Амортизацию начислять в общем порядке с первого числа месяца, следующего за месяцем введения объекта в эксплуатацию с последующим уточнением начисленной суммы после государственной регистрации.

2.11. Отражать в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов соответствующего периода расходы по погашению процентов по заемным средствам, полученным для приобретения основных средств или доходных вложений в материальные ценности.

2.12. Установить приказом Генерального директора перечень должностных лиц организации, на которых возложена ответственность за поступление, выбытие и внутреннее перемещение объектов основных средств.

2.13. Не начислять амортизацию по следующим объектам основных средств и нематериальных активов:

1) объекты, переведенные на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

2) объекты, переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;

3) объекты, находящиеся на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

Материально-производственные запасы

2.14. Учет материалов производится на счете 10 «Материалы»:

- по фактическим затратам на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны к использованию.

2.15. Установить, что учет приобретения материально-производственных запасов проводится:

- без использования счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и счета 16 "Отклонения в стоимости материальных ценностей".

2.16. Установить, что определение фактической себестоимости материально-производственных запасов при их списании осуществляется:

- по товарам, купленным для перепродажи - по себестоимости последних по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ЛИФО);

- по материалам - по себестоимости каждой единицы запасов.

Единицей материально-производственных запасов считать номенклатурный номер.

Доходы

2.17. Доходы по обычным видам деятельности отражаются на счете 90 «Продажи». Доходами по обычным видам деятельности признаются:

- выручка от продажи товаров;

- доходы, полученные от деятельности по предоставлению за плату во временное пользование и (или) временное владение и пользование имущества;

- доходы от иного вида деятельности, если поступления от него составляют не менее 5% от общей суммы выручки полученной за отчетный период.

2.18. Прочие доходы отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Расходы

2.19. Управленческие расходы учитываются на счете счет 26 «Общехозяйственные расходы» без деления по видам деятельности и полностью списываются в конце периода в дебет счета 90 «Продажи».

Расходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей

2.20. Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются на счете 97 «Расходы будущих периодов».

2.21. Включение расходов будущих периодов в расходы текущего периода производится равномерно в течение срока, установленного договорами или другими документами, на основании которых возникли соответствующие расходы, а при их отсутствии – равномерно в течение срока, установленного приказом Генерального директора.

Создание резервов

2.22. Не создавать за счет финансовых результатов организации:
- резерв сомнительных долгов по расчетам с другими организациями;
- резервы под снижение стоимости материальных ценностей;
- резерв под обесценение вложений в эти ценные бумаги;
-резервы на предстоящую оплату отпусков работникам.

Финансовые вложения

2.23. Стоимость финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, устанавливается по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;

2.24. Оценка финансовых вложений в целях бухгалтерского учета определяется при их выбытии, а также на конец отчетного периода.

2.25. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату признается сумма фактических затрат на их приобретение (за исключением НДС и иных возмещаемых налогов):

1. суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;

2.суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов.

Первоначальную стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не корректировать.

2.26. Финансовые вложения (по которым можно определить текущую рыночную стоимость) отражается в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости. Для этого производится корректировка их оценки на предыдущую отчетную дату.

Периодичность проведения корректировки - ежеквартально.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и их предыдущей оценкой относится на операционные доходы (расходы).

2.27. Финансовые вложения (по которым не определяется текущая рыночная стоимость) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Для ценных долговых бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость (векселей), разницу между первоначальной стоимостью (фактическими затратами на приобретение) и номинальной стоимостью ценных долговых бумаг можно в течение срока их обращения равномерно (по мере причитающегося в соответствии с условиями выпуска дохода) относить на финансовый результат в составе прочих доходов или расходов.

2.28. Доходы от переоценки финансовых активов в наличии для продажи относятся на чистую прибыль за отчетный период.

Дебиторская и кредиторская задолженность

2.29. Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, не реальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании приказа Генерального директора организации и относятся на финансовые результаты. Списанная в убыток задолженность вследствие неплатежеспособности должника отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

2.30. Суммы кредиторской и депонентской задолженности по истечении срока исковой давности списываются по каждому обязательству отдельно на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа Генерального директора и относятся на финансовые результаты организации.

Кредиты и займы полученные

2.31. Находящиеся в распоряжении организации заемные средства, срок погашения которых по договору займа (кредита) свыше 12 месяцев, учитывать до истечения срока в составе долгосрочной задолженности.

2.32. Дополнительные затраты, связанные с получением и обслуживанием займов, включать в операционные расходы в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

Дополнительные затраты, производимые заемщиком в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, могут включать расходы, связанные с:

- оказанием заемщику юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ;
-оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);
- проведением экспертиз;
- потреблением услуг связи;
- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

2.33. Задолженность организации по полученным займам и кредитам отражается в бухгалтерском учете в сумме фактически поступивших денежных средств или в предусмотренной договором стоимостной оценке других материальных ценностей с учетом причитающихся к уплате на конец отчетного периода процентов, исчисленных в соответствии с условиями договора.

Финансовые результаты

2.34. Полученная в результате хозяйственной деятельности чистая прибыль организации используется в соответствии с решениями общего собрания участников общества.

2.35. Прибыль или убыток, выявленные в отчетном году но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в финансовые результаты отчетного года.

Учетная политика для целей налогового учета

1. Организация налогового учета

1.1. Установить организацию, форму и способы ведения налогового учета на основании действующих нормативных документов:

- Налоговый Кодекс РФ;
- другие законодательные акты по налогообложению, принятые в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

1.2. Установить, что исчисление налогов и сборов и подготовка налоговой отчетности осуществляется:

- специализированной организацией.

1.3. Для подтверждения данных налогового учета использовать первичные учетные документы, оформленные в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 21.11.96 N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», и аналитические регистры налогового учета (Приложение N 3).

1.4. Осуществлять ведение книги покупок и книги продаж, а также дополнительных листов к ним в электронном виде с использованием компьютерной программы 1С с выведением данных по окончании налогового периода на бумажных носителях в сроки, установленные Графиком документооборота.

1.5. Счет-фактура, полученный после окончания налогового периода и подачи налоговой декларации за истекший период, отражается в журнале учета полученных счетов фактур и книге покупок датой фактического получения счета-фактуры. Дата фактического получения счета-фактуры определяется по почтовому штампу на конверте, по дате квитанции курьерской службы, либо по входящей дате регистрации документа.

2. Раскрытие методов налогового учета

2.1. Налог на добавленную стоимость

2.1.1. Моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;

2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

В случаях, если товар не отгружается и не транспортируется, но происходит передача права собственности на этот товар, такая передача права собственности в целях настоящей главы приравнивается к его отгрузке.

Датой отгрузки считается день, когда покупателю предъявлены расчетные документы.

2.1.2. Установить, что уплата НДС и предоставление налоговой декларации по НДС производится:

- ежеквартально.

Налоговые ставки

2.1.3. Налогообложение производится по налоговой ставке 18 процентов:

- в случае реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации;

2.1.4. Налогообложение производится по расчетной налоговой ставке 18/118:

- при получении денежных средств, связанных с оплатой товаров (работ, услуг;
- при получении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав;
- при удержании налога налоговыми агентами;

- при реализации имущества, приобретенного на стороне и учитываемого с налогом;
- при передаче имущественных прав;
- в иных случаях, когда в соответствии с Налоговым Кодексом РФ сумма налога должна определяться расчетным методом.

Раздельный учет

2.1.8. Раздельный учет ведется в отношении сумм НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), используемым для осуществления облагаемых и освобожденных от налога операций.

2.1.9. В тех налоговых периодах, в которых доля совокупных расходов на производство товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых не подлежат налогообложению, не превышает 5 процентов общей величины совокупных расходов на производство расходы принимаются к вычету в обычном порядке, предусмотренном статьями 171 -172 Налогового Кодекса РФ.

2.1.10. Налог на добавленную стоимость по товарам (работам, услугам), имущественным правам, используемым одновременно для осуществления как облагаемых, так и необлагаемых (либо облагаемых в специальном порядке) операций, принимается к вычету либо учитывается в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для осуществления соответствующих операций:

- операции по предоставлению займов в денежной форме, а также оказание финансовых услуг по предоставлению займов в денежной форме;
- передача в рекламных целях товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) единицы которых не превышают 100 рублей.

Определять указанную пропорцию исходя из стоимости (без учета НДС) отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению, освобождены от налогообложения либо облагаются в специальном порядке, в общей стоимости (без учета НДС) товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период.

Восстановление налога производить в том налоговом периоде, в котором товары или иные объекты были переданы или начинают использоваться для осуществления операций, не облагаемых налогом.

2.2. Налог на прибыль организаций

Общие положения

2.2.1. Определять доходы и расходы при исчислении налога на прибыль по методу начисления.

2.2.2. Систему исчисления налоговой базы при расчете налога на прибыль определять на основе порядка группировки и отражения объектов и хозяйственных операций одновременно в бухгалтерском и в налоговом учете.

2.2.3. Установить, что регистры налогового учета ведутся по формам регистров бухгалтерского учета в электронном виде в программе «1С Предприятие» версия 7.7 с корректировкой на разницы в принимаемых в целях бухгалтерского учета и налогообложения расходы, которые оформляются отдельным налоговым регистром, в соответствии со статьями 313 и 314 Налогового Кодекса РФ, а по окончании каждого отчетного (налогового) периода выводятся на печать на бумажных носителях.

Формы и порядок заполнения регистров налогового учета приведен в Приложении № 1 к настоящему Положению.

2.2.4. Перечень лиц, имеющих право подписи регистров налогового учета, определяется приказом Генерального директора.

Учет доходов и расходов

2.2.5. Доходы и расходы, относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, распределяются ежеквартально.

2.2.6. Для целей налогообложения прибыли предоставление за плату во временное пользование и (или) временное владение и пользование имущества считается доходами и расходами, связанными с производством и реализацией.

2.2.7. Установить по затратам, которые с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, следующий порядок:

а) таможенные пошлины и сборы учитывать:

- в стоимости товарно-материальных ценностей;
- в первоначальной стоимости основных средств.

б) доходы от сдачи имущества в аренду относить к доходам от реализации.

Дата признания дохода для целей налогообложения

2.2.8. 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.

При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) налогоплательщиком-комитентом (принципалом) датой получения дохода от реализации признается дата реализации принадлежащего комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и (или) в отчете комиссионера (агента).

2.2.9. Для внереализационных доходов датой получения дохода признается:

1) дата подписания сторонами акта приема-передачи имущества (приемки-сдачи работ, услуг) - для доходов:

в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг);

по иным аналогичным доходам;

2) дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) налогоплательщика - для доходов:

в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций;

в виде безвозмездно полученных денежных средств;

в виде иных аналогичных доходов;

3) дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода - для доходов:

от сдачи имущества в аренду;

в виде иных аналогичных доходов;

4) дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда - по доходам в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);

5) дата выявления дохода (получения и (или) обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода) - по доходам прошлых лет;

6) дата перехода права собственности на иностранную валюту и драгоценные металлы при совершении операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также последнее число текущего месяца - по доходам в виде положительной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте, и положительной переоценки стоимости драгоценных металлов;

1000

7) дата составления акта ликвидации амортизируемого имущества, оформленного в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, - по доходам в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества;

8) дата, когда получатель имущества (в том числе денежных средств) фактически использовал указанное имущество (в том числе денежные средства) не по целевому назначению либо нарушил условия, на которых они предоставлялись, - для доходов в виде имущества (в том числе денежных средств);

9) дата перехода права собственности на иностранную валюту для доходов от продажи (покупки) иностранной валюты.

Дата признания расхода для целей налогообложения

2.2.10. Расходы, принимаемые для целей налогообложения с учетом положений настоящей главы, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

В случае если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

2.2.11. Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата передачи в производство материалов - в части материалов, приходящихся на произведенные товары (работы, услуги);

- дата подписания налогоплательщиком акта приемки-передачи услуг (работ) - для услуг (работ) производственного характера.

2.2.12. Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации.

2.2.13. Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных.

2.2.14. Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты с учетом особенностей, предусмотренных статьей 260 Налогового Кодекса РФ.

2.2.15. Расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых (пенсионных) взносов. Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страхового (пенсионного) взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

2.2.16. Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается:

1) дата начисления налогов (сборов) - для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей;

2) дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов - для расходов:

- в виде сумм комиссионных сборов;

- в виде расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги);

- в виде арендных (лизинговых) платежей за арендуемое (принятое в лизинг) имущество;

- в виде иных подобных расходов;

3) дата утверждения авансового отчета - для расходов:

- на командировки;
- на содержание служебного транспорта;
- на представительские расходы;
- на иные подобные расходы;

4) последний день текущего месяца - по расходам в виде отрицательной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте;

5) дата реализации или иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость;

6) дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда - по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);

7) дата реализации долей, паев - по расходам в виде стоимости приобретения долей, паев.

2.2.17. По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, в целях настоящей главы расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

2.2.18. Расходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего расхода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

Формирование расходов, учитываемых при налогообложении

2.2.19. При списании материалов их фактическая себестоимость определяется по методу:

- себестоимости каждой единицы запасов.

2.2.20. Установить, что при реализации или ином выбытии ценных бумаг на расходы от производства и реализации списывается цена приобретения реализованных ценных бумаг по методу:

- Стоимости каждой единицы.

2.2.21. Расходы в виде процентов по долговым обязательствам включаются в состав внереализационных расходов в пределах величины, равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза при оформлении долгового обязательства в рублях, и в пределах 15 процентов – при оформлении долгового обязательства в иностранной валюте.

2.2.22. Расчет процентов, подлежащих получению, оформляется справкой-расчетом подлежащих получению (или уплате) сумм процентов по договорам займа, кредитным договорам, банковского счета, банковского вклада, по ценным бумагам и иным долговым обязательствам.

2.2.23. Для целей налогообложения прибыли расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети; расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов; расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о реализуемых товарах, выполняемых работах, оказываемых услугах, товарных знаках и знаках обслуживания, и (или) о самой организации, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании, признаются в фактических размерах.

Расходы на остальные виды рекламы признаются в размере не более 1 (одного) % выручки от реализации для целей налогообложения прибыли.

2.2.24. Для целей налогообложения прибыли представительские расходы включаются в состав расходов в фактических размерах, но не более 4 (четырех) % от расходов на оплату труда отчетного (налогового) периода.

2.2.25. В целях покрытия убытков по безнадежным долгам по результатам проведенной в конце предыдущего отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности резервы по сомнительным долгам не создавать.

2.2.26. Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков не создавать.

2.2.27. Установить, что расходы в виде премии (скидки), выплаченной (предоставленной) продавцом покупателю вследствие выполнения определенных условий договора, в частности объема покупок учитываются в составе внереализационных расходов.

Амортизируемое имущество

2.2.28. Для целей налогообложения прибыли установить:

- линейный метод начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.

2.2.29. Распределение объектов амортизируемого имущества по амортизационным группам осуществляется исходя из срока полезного использования, определенного в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей на основании классификации основных средств, определяемой Правительством РФ.

Понижающие и повышающие коэффициенты при начислении амортизации по амортизируемому имуществу не применяются.

2.2.30. Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено безвозмездно, - исходя из рыночных цен), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов.

Расходами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые на таможне (за хранение на таможенном складе СВХ, погрузочно-разгрузочные работы и т.п.) и доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств, в том числе вознаграждения, уплачиваемые таможенному брокеру;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

2.2.31. Не начислять амортизацию по следующим объектам основных средств и нематериальных активов:

1) объекты, переведенные на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

2) объекты, переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;

3) объекты, находящиеся на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

2.2.32. Амортизируемым имуществом признаются капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств амортизируются в следующем порядке:

- капитальные вложения, стоимость которых возмещается арендатору арендодателем, амортизируются арендодателем в порядке, установленном настоящей главой;

- капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

2.2.33. При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении уменьшать срок их полезного использования на количество месяцев эксплуатации предыдущими собственниками.

Срок полезного использования у предыдущего собственника определять на основании акта приема-передачи объектов основных средств ф. ОС-1, ОС-1а и ОС-1б.

Если срок фактического использования основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый классификацией основных средств, утвержденной Правительством РФ, срок полезного использования этого основного средства определяется приказом руководителя с учетом планируемого срока использования.

При отсутствии документального подтверждения срока эксплуатации у предыдущего собственника определять срок полезного использования объекта в соответствии с п.2.2.34 настоящего Положения.

2.2.34. Расходы на ремонт основных средств учитываются:

- в фактических размерах.

2.2.35. Не включаются в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10 процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

Учет для целей налогообложения убытков

2.2.36. Убытки от финансово-хозяйственной деятельности организации, понесенные в предыдущих годах, подлежат перенесению на будущее.

При этом организация вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму убытка, полученного в предыдущих налоговых периодах.

Расчеты с бюджетом

2.2.37. Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период статьей 289 НК.

Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период.

2.3. Налог на имущество организаций

2.3.1. При исчислении налога налоговая база определяется исходя из остаточной стоимости движимого и недвижимого имущества, учитываемого на балансе в качестве объектов основных средств и отражаемого в активе баланса по следующим счетам бухгалтерского учета согласно рабочему плану счетов организации на текущий год:

- счет 01 «Основные средства» за минусом счета 02 «Амортизация основных средств»;

- счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» в части объектов недвижимого имущества, фактически эксплуатируемых, и по которым поданы документы на государственную регистрацию прав, за минусом счета 02 "Амортизация основных средств".

3. Порядок внесения изменений и дополнений в учетную политику

3. 1. Изменения и дополнения в учетную и налоговую политику организации могут быть внесены в случаях:

— изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету и налогообложению;

— разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского и налогового учета;

— существенного изменения условий деятельности организации;

— при утверждении способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или впервые возникли в деятельности организации.

3.2. Изменения и дополнения учетной и налоговой политики проводятся на основании вынесенных на рассмотрение главным бухгалтером организации предложений и оформляются в порядке, предусмотренном для утверждения учетной и налоговой политики.

3.3. Изменения и дополнения учетной и налоговой политики вводятся в действие с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом, в котором возникла необходимость внесения изменений и дополнений, за исключением случаев, указанных в последнем абзаце п. 1 настоящего раздела, и тех случаев, когда обязанность по внесению изменений и дополнений в учетную и налоговую политику обусловлена требованиями законодательства Российской Федерации или нормативными актами по бухгалтерскому учету и налогообложению.

3.4. Последствия изменения учетной и налоговой политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, оцениваются в денежном выражении на основе выверенных организацией данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского или налогового учета.

3.5. Последствия изменения учетной и налоговой политики, вызванные изменением законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету и налогообложению, отражаются в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности в порядке,

предусмотренном соответствующим законом или нормативным актом. Если соответствующий закон или нормативный акт не предусматривает порядок отражения последствий изменения учетной и налоговой политики, то эти последствия отражаются в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности в порядке, установленном п. 6 настоящего раздела.

3.6. Последствия изменения учетной и налоговой политики в случаях, когда соответствующий закон или нормативный акт не предусматривает порядок отражения последствий изменения учетной и налоговой политики, измененный способ ведения бухгалтерского или налогового учета применяются к соответствующим фактам хозяйственной деятельности, свершившимся только после введения такого способа.

Если последствия изменения учетной политики, вызванные изменениями законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету, оказывают или способны оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организаций и оценка в денежном выражении этих последствий в отношении периодов, предшествовавших отчетному периоду, может быть проведена с достаточной надежностью, то эти последствия отражают в бухгалтерской отчетности

3.7. Изменения учетной и налоговой политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности.

Информация о них должна включать: причину изменения учетной и налоговой политики; оценку последствий изменений в денежном выражении (в отношении отчетного года и каждого иного периода, данные за который включены в бухгалтерскую отчетность за отчетный год); указание на то, что включенные в бухгалтерскую отчетность за отчетный год соответствующие данные периодов, предшествовавших отчетному, скорректированы.

Общество с ограниченной ответственностью
«РУСТ»

ПРИКАЗ № 4

г. Москва **28 декабря 2006 г.**

об учетной политике по бухгалтерскому и налоговому учету

В соответствии с п. 3 ст. 5 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденным приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60н, Налоговым кодексом Российской Федерации в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации и ее имущественном положении, а также достоверного определения ее налоговых обязательств

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить на 2007 г. учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета».

3. При формировании учетной политики для целей бухгалтерского учета и налогообложения исходить из допущений имущественной обособленности и непрерывности деятельности организации, а также допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

3. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения организации должна обеспечивать:

- полноту отражения в бухгалтерском и налоговом учете всех факторов хозяйственной деятельности;
- своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской и налоговой отчетности;
- рациональное ведение бухгалтерского и налогового учета в соответствии с условиями хозяйственной деятельности и величины организации;
- прозрачность бухгалтерского и налогового учета;
- единообразное отражение в бухгалтерском и налоговом учете фактов хозяйственной деятельности всеми обособленными подразделениями организации;
- большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, недопущение создания скрытых резервов;
- отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца.

4. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения организации должна способствовать:

- наиболее полному применению нормативных актов по бухгалтерскому учету и налогообложению исходя из правоприменительной практики;

- предотвращению налоговых и административных правонарушений в области бухгалтерского и налогового законодательства;- облегчению анализа учетной информации и как следствие — принятию на его основе управленческих решений;
- недопущению нарушения законодательства Российской Федерации и излишнего усложнения учетного процесса.

5. Сформированную и утвержденную мною учетную политику для целей бухгалтерского учета и налогообложения довести в установленном законодательством порядке до сведения всех заинтересованных лиц.

6. Ввести в действие настоящий Приказ с 1 января 2007 г.

7. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций согласно ст. 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» возлагаю на себя.

8. Включать в пояснения к годовой бухгалтерской отчетности и отчету о прибылях и убытках сведения, относящиеся к учетной политике организации, которые необходимы пользователям бухгалтерской отчетности для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Генеральный директор
ООО «РУСТ» /В.В. Катаева/

Утверждена приказом
Генерального директора
№ 4 от 28 декабря 2006 г.

Учетная политика
ООО «РУСТ»
для целей бухгалтерского и налогового учета
на 2007 год

г. Москва

Учетная политика для целей бухгалтерского учета

1.Организация бухгалтерского учета

1.1. Организация, форма и способы ведения бухгалтерского учета в организация осуществляет на основании действующих нормативных документов:

- Федерального Закона РФ «О бухгалтерском учете»;
- Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н);
- Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (утв. приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. N 60н);
- Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н);
- Приказа Минфина РФ от 22 июля 2003 г. N 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- других законодательных актов, указанных в Приложении № 1.

1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций возложена на Генерального директора.

Обязанности главного бухгалтера возложены на Генерального директора.

1.3. Ведение бухгалтерского учета осуществляется на договорных началах, специализированной организацией, которая осуществляет ведение бухгалтерского учета, подготовку и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в государственные контролирующие органы и иным заинтересованным пользователям;

-обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации.

1.4. Первичные документы, бухгалтерская, налоговая, статистические отчетности подписываются от имени главного бухгалтера генеральным директором.

1.5. Требования по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в специализированную организацию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации;

- без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению;

1.6. Право подписи расходных первичных документов, утверждается приказом Генерального директора.

1.7. Бухгалтерский учет ведется по машинно-ориентированной форме счетоводства – журнал хозяйственных операций с применением компьютерной технологии обработки учетной информации на базе специализированной бухгалтерской программы «1С Предприятие» версии 7.7 и «1С Зарплата и кадры». Для выполнения необходимых расчетов допускается использование редактора MS Excel, при этом полученные с его помощью результаты переносятся в бухгалтерскую программу и оформляются в виде бухгалтерской справки.

1.8. Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденным приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н на основании рабочего плана счетов организации, содержащего синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения

бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложение № 1).

1.9. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в фактических суммах без округления до целых рублей.

1.10. Генеральный директор утверждает график документооборота в организации (Приложение № 2).

1.11. В качестве основных регистров бухгалтерского учета установлена Главная книга, журнал хозяйственных операций, карточка счета, анализ счета.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета считать первичные учетные документы, составленные по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Постановлением Госкомстата.

Первичные учетные документы по оформлению хозяйственных операций с денежными средствами (по счетам в банках, кассовым документам, по договорам, изменяющим финансовые обязательства) подписываются Генеральным директором и Главным бухгалтером, или уполномоченными на то лицами, на которых оформлены образцы подписей для банковских операций.

1.12. Документирование фактов хозяйственной деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в организации осуществляется на русском языке. Документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык.

1.13. Внесение исправлений в регистры бухгалтерского учета оформлять в виде бухгалтерской справки, подписанной главным бухгалтером.

1.14. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организации ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Записи по хозяйственным операциям в иностранной валюте отражать в бухгалтерском учете в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату совершения операции, если иное не предусмотрено договором. Указанные записи одновременно учитывать в валюте расчетов и платежей.

1.15. Отчетным годом считать период с 1 января по 31 декабря включительно.

1.16. Регистры бухгалтерского учета формируются в течение месяца (квартала, года) на машинных носителях и по его окончании выводятся на бумажные носители.

1.17. Применяет формы бухгалтерской отчетности в соответствии с приложением к приказу Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н (с учетом приказа Госкомстата РФ и Минфина РФ от 14 ноября 2003 г. № 475/102н)

1.18. Кассовая книга ведется автоматизированным способом с учетом требований, предъявляемых в этом случае Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным Решением Совета директоров Банка России 22 сентября 1993г. № 40.

1.19. Первичные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская и налоговая отчетность организации подлежат обязательному хранению в сроки установленные действующим законодательством РФ. Ответственность за обеспечение сохранности в период работы с названными документами и своевременную их передачу в архив возлагается на Генерального директора.

1.20. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

1. 21. Проведение инвентаризации обязательно:

при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;

перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

при смене материально ответственных лиц;

при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

при реорганизации или ликвидации организации;

в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Инвентаризация основных средств проводиться один раз в три года, библиотечных фондов — один раз в пять лет.

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, список членов инвентаризационной комисии и т.д.) инвентаризации определяет Генеральный директор, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

1.22. При оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признавать сумму, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 5 процентов.

1.23. Учет товарно-материальных ценностей осуществляется материально-ответственными лицами с заключением договоров о полной материальной ответственности.

1.24. Ответственность за учет и хранения бланков строгой отчетности (трудовых книжек, доверенностей и т.д.) возложена на Генерального директора при совмещении им обязанности главного бухгалтера.

1.25. Оплата труда проводится на основании табельного учета фактически отработанного времени с учетом условий Трудового договора (контракта) и локальных актов организации:

- Штатного расписания;

1.26. Предельный срок выдачи денежных средств под отчет на хозяйственные нужды, а также перечень должностных лиц, имеющих право получения денежных сумм на хозяйственные нужды, определяется приказом Генерального директора.

1.27. Ответственность за организацию внутреннего контроля проведения хозяйственных операций возложена на Генерального директора.

2. Признание доходов и расходов

1.28. Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этой выручки установлено договором или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации.

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на товар перешло или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и 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.

1.29. Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

1.30. Прочие поступления признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, а также проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, и доходы от участия в уставных капиталах других организаций (когда это не является предметом деятельности

организации) - в порядке, аналогичном предусмотренному пунктом 1.28 настоящей учетной политики.

При этом для целей бухгалтерского учета проценты начисляются за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков - в отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании, или они признаны должником;

- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой срок исковой давности истек, - в отчетном периоде, в котором срок исковой давности истек;

- суммы дооценки активов - в отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую произведена переоценка;

- иные поступления - по мере образования (выявления).

1.31. Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Амортизация признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятого способа начисления амортизации.

1.32. Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

1.33. Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

3. Раскрытие методов бухгалтерского учета

Основные средства

2.1. Инициативная переоценка основных средств организацией не производится.

2.2. Классификация основных средств производится с учетом требований Постановления Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1 «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Сроки полезного использования объектов основных средств внутри амортизационных групп устанавливать Приказом Генерального директора.

2.3. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждую такую часть учитывать как самостоятельный инвентарный объект.

Существенность отклонения сроков полезного использования определять в приказе на ввод в эксплуатацию основных средств.

2.4. Основные средства, в том числе приобретенные книги и брошюры и другие издания, стоимостью не более 20 000 рублей за единицу, отражать в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов на отдельном субсчете счета 10 «Материалы» и полностью списывать их стоимость на расходы по мере отпуска в эксплуатацию.

2.5. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств, в том числе вознаграждения, уплачиваемые таможенному брокеру;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

2.6. В составе текущих расходов без включения их в первоначальную стоимость основных средств учитываются расходы, связанные с приобретением и созданием основных средств, в суммах, не превышающих 5 процентов от первоначальной стоимости объекта основных средств.

2.7. Амортизация объектов основных средств определяется:

- линейным способом.

2.8. Расходы на ремонт основных средств учитываются:

- в фактических размерах без формирования резерва предстоящих расходов на ремонт.

2.9. По завершении работ по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации объекта основных средств затраты, учтенные на счете учета вложений во внеоборотные активы:

- увеличивают первоначальную стоимость этого объекта основных средств и списываются в дебет счета учета основных средств.

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств, в результате проведенной реконструкции или модернизации срок полезного использования по этому объекту пересматривается (увеличивается).

С месяца, следующего за месяцем увеличения первоначальной стоимости на сумму расходов по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации применяется новая норма амортизации, которая определяется исходя из остаточной стоимости объекта, увеличенной на затраты на модернизацию и реконструкцию, и оставшегося срока полезного использования.

2.10. Объекты недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию и фактически эксплуатируемые, принимать к бухгалтерскому учету в качестве основных средств:

- с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию с выделением на отдельном субсчете счета 01 «Основные средства».

До этого момента стоимость объектов недвижимости отражать по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Амортизацию начислять в общем порядке с первого числа месяца, следующего за месяцем введения объекта в эксплуатацию с последующим уточнением начисленной суммы после государственной регистрации.

2.11. Отражать в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов соответствующего периода расходы по погашению процентов по заемным средствам, полученным для приобретения основных средств или доходных вложений в материальные ценности.

2.12. Установить приказом Генерального директора перечень должностных лиц организации, на которых возложена ответственность за поступление, выбытие и внутреннее перемещение объектов основных средств.

2.13. Не начислять амортизацию по следующим объектам основных средств и нематериальных активов:

1) объекты, переведенные на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

2) объекты, переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;

3) объекты, находящиеся на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

Материально-производственные запасы

2.14. Учет материалов производится на счете 10 «Материалы»:

- по фактическим затратам на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны к использованию.

2.15. Установить, что учет приобретения материально-производственных запасов проводится:

- без использования счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и счета 16 "Отклонения в стоимости материальных ценностей".

2.16. Установить, что определение фактической себестоимости материально-производственных запасов при их списании осуществляется:

- по товарам, купленным для перепродажи - по себестоимости последних по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ЛИФО);

- по материалам - по себестоимости каждой единицы запасов.

Единицей материально-производственных запасов считать номенклатурный номер.

Доходы

2.17. Доходы по обычным видам деятельности отражаются на счете 90 «Продажи». Доходами по обычным видам деятельности признаются:

- выручка от продажи товаров;

- доходы, полученные от деятельности по предоставлению за плату во временное пользование и (или) временное владение и пользование имущества;

- доходы от иного вида деятельности, если поступления от него составляют не менее 5% от общей суммы выручки полученной за отчетный период.

2.18. Прочие доходы отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Расходы

2.19. Управленческие расходы учитываются на счете счет 26 «Общехозяйственные расходы» без деления по видам деятельности и полностью списываются в конце периода в дебет счета 90 «Продажи».

Расходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей

2.20. Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются на счете 97 «Расходы будущих периодов».

2.21. Включение расходов будущих периодов в расходы текущего периода производится равномерно в течение срока, установленного договорами или другими документами, на основании которых возникли соответствующие расходы, а при их отсутствии – равномерно в течение срока, установленного приказом Генерального директора.

Создание резервов

2.22. Не создавать за счет финансовых результатов организации:
- резерв сомнительных долгов по расчетам с другими организациями;
- резервы под снижение стоимости материальных ценностей;
- резерв под обесценение вложений в эти ценные бумаги;
-резервы на предстоящую оплату отпусков работникам.

Финансовые вложения

2.23. Стоимость финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, устанавливается по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;

2.24. Оценка финансовых вложений в целях бухгалтерского учета определяется при их выбытии, а также на конец отчетного периода.

2.25. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату признается сумма фактических затрат на их приобретение (за исключением НДС и иных возмещаемых налогов):

1. суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;

2.суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов.

Первоначальную стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не корректировать.

2.26. Финансовые вложения (по которым можно определить текущую рыночную стоимость) отражается в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости. Для этого производится корректировка их оценки на предыдущую отчетную дату.

Периодичность проведения корректировки - ежеквартально.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и их предыдущей оценкой относится на операционные доходы (расходы).

2.27. Финансовые вложения (по которым не определяется текущая рыночная стоимость) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Для ценных долговых бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость (векселей), разницу между первоначальной стоимостью (фактическими затратами на приобретение) и номинальной стоимостью ценных долговых бумаг можно в течение срока их обращения равномерно (по мере причитающегося в соответствии с условиями выпуска дохода) относить на финансовый результат в составе прочих доходов или расходов.

2.28. Доходы от переоценки финансовых активов в наличии для продажи относятся на чистую прибыль за отчетный период.

Дебиторская и кредиторская задолженность

2.29. Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, не реальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании приказа Генерального директора организации и относятся на финансовые результаты. Списанная в убыток задолженность вследствие неплатежеспособности должника отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

2.30. Суммы кредиторской и депонентской задолженности по истечении срока исковой давности списываются по каждому обязательству отдельно на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа Генерального директора и относятся на финансовые результаты организации.

Кредиты и займы полученные

2.31. Находящиеся в распоряжении организации заемные средства, срок погашения которых по договору займа (кредита) свыше 12 месяцев, учитывать до истечения срока в составе долгосрочной задолженности.

2.32. Дополнительные затраты, связанные с получением и обслуживанием займов, включать в операционные расходы в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

Дополнительные затраты, производимые заемщиком в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, могут включать расходы, связанные с:

- оказанием заемщику юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ;
-оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);
- проведением экспертиз;
- потреблением услуг связи;
- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

2.33. Задолженность организации по полученным займам и кредитам отражается в бухгалтерском учете в сумме фактически поступивших денежных средств или в предусмотренной договором стоимостной оценке других материальных ценностей с учетом причитающихся к уплате на конец отчетного периода процентов, исчисленных в соответствии с условиями договора.

Финансовые результаты

2.34. Полученная в результате хозяйственной деятельности чистая прибыль организации используется в соответствии с решениями общего собрания участников общества.

2.35. Прибыль или убыток, выявленные в отчетном году но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в финансовые результаты отчетного года.

Учетная политика для целей налогового учета

1. Организация налогового учета

1.1. Установить организацию, форму и способы ведения налогового учета на основании действующих нормативных документов:

- Налоговый Кодекс РФ;
- другие законодательные акты по налогообложению, принятые в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

1.2. Установить, что исчисление налогов и сборов и подготовка налоговой отчетности осуществляется:

- специализированной организацией.

1.3. Для подтверждения данных налогового учета использовать первичные учетные документы, оформленные в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 21.11.96 N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», и аналитические регистры налогового учета (Приложение N 3).

1.4. Осуществлять ведение книги покупок и книги продаж, а также дополнительных листов к ним в электронном виде с использованием компьютерной программы 1С с выведением данных по окончании налогового периода на бумажных носителях в сроки, установленные Графиком документооборота.

1.5. Счет-фактура, полученный после окончания налогового периода и подачи налоговой декларации за истекший период, отражается в журнале учета полученных счетов фактур и книге покупок датой фактического получения счета-фактуры. Дата фактического получения счета-фактуры определяется по почтовому штампу на конверте, по дате квитанции курьерской службы, либо по входящей дате регистрации документа.

2. Раскрытие методов налогового учета

2.1. Налог на добавленную стоимость

2.1.1. Моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;

2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

В случаях, если товар не отгружается и не транспортируется, но происходит передача права собственности на этот товар, такая передача права собственности в целях настоящей главы приравнивается к его отгрузке.

Датой отгрузки считается день, когда покупателю предъявлены расчетные документы.

2.1.2. Установить, что уплата НДС и предоставление налоговой декларации по НДС производится:

- ежеквартально.

Налоговые ставки

2.1.3. Налогообложение производится по налоговой ставке 18 процентов:

- в случае реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации;

2.1.4. Налогообложение производится по расчетной налоговой ставке 18/118:

- при получении денежных средств, связанных с оплатой товаров (работ, услуг;
- при получении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав;
- при удержании налога налоговыми агентами;

- при реализации имущества, приобретенного на стороне и учитываемого с налогом;
- при передаче имущественных прав;
- в иных случаях, когда в соответствии с Налоговым Кодексом РФ сумма налога должна определяться расчетным методом.

Раздельный учет

2.1.8. Раздельный учет ведется в отношении сумм НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), используемым для осуществления облагаемых и освобожденных от налога операций.

2.1.9. В тех налоговых периодах, в которых доля совокупных расходов на производство товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых не подлежат налогообложению, не превышает 5 процентов общей величины совокупных расходов на производство расходы принимаются к вычету в обычном порядке, предусмотренном статьями 171 -172 Налогового Кодекса РФ.

2.1.10. Налог на добавленную стоимость по товарам (работам, услугам), имущественным правам, используемым одновременно для осуществления как облагаемых, так и необлагаемых (либо облагаемых в специальном порядке) операций, принимается к вычету либо учитывается в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для осуществления соответствующих операций:

- операции по предоставлению займов в денежной форме, а также оказание финансовых услуг по предоставлению займов в денежной форме;
- передача в рекламных целях товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) единицы которых не превышают 100 рублей.

Определять указанную пропорцию исходя из стоимости (без учета НДС) отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению, освобождены от налогообложения либо облагаются в специальном порядке, в общей стоимости (без учета НДС) товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период.

Восстановление налога производить в том налоговом периоде, в котором товары или иные объекты были переданы или начинают использоваться для осуществления операций, не облагаемых налогом.

2.2. Налог на прибыль организаций

Общие положения

2.2.1. Определять доходы и расходы при исчислении налога на прибыль по методу начисления.

2.2.2. Систему исчисления налоговой базы при расчете налога на прибыль определять на основе порядка группировки и отражения объектов и хозяйственных операций одновременно в бухгалтерском и в налоговом учете.

2.2.3. Установить, что регистры налогового учета ведутся по формам регистров бухгалтерского учета в электронном виде в программе «1С Предприятие» версия 7.7 с корректировкой на разницы в принимаемых в целях бухгалтерского учета и налогообложения расходы, которые оформляются отдельным налоговым регистром, в соответствии со статьями 313 и 314 Налогового Кодекса РФ, а по окончании каждого отчетного (налогового) периода выводятся на печать на бумажных носителях.

Формы и порядок заполнения регистров налогового учета приведен в Приложении № 1 к настоящему Положению.

2.2.4. Перечень лиц, имеющих право подписи регистров налогового учета, определяется приказом Генерального директора.

Учет доходов и расходов

2.2.5. Доходы и расходы, относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, распределяются ежеквартально.

2.2.6. Для целей налогообложения прибыли предоставление за плату во временное пользование и (или) временное владение и пользование имущества считается доходами и расходами, связанными с производством и реализацией.

2.2.7. Установить по затратам, которые с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, следующий порядок:

а) таможенные пошлины и сборы учитывать:

- в стоимости товарно-материальных ценностей;
- в первоначальной стоимости основных средств.

б) доходы от сдачи имущества в аренду относить к доходам от реализации.

Дата признания дохода для целей налогообложения

2.2.8. 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.

При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) налогоплательщиком-комитентом (принципалом) датой получения дохода от реализации признается дата реализации принадлежащего комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и (или) в отчете комиссионера (агента).

2.2.9. Для внереализационных доходов датой получения дохода признается:

1) дата подписания сторонами акта приема-передачи имущества (приемки-сдачи работ, услуг) - для доходов:

в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг);

по иным аналогичным доходам;

2) дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) налогоплательщика - для доходов:

в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций;

в виде безвозмездно полученных денежных средств;

в виде иных аналогичных доходов;

3) дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода - для доходов:

от сдачи имущества в аренду;

в виде иных аналогичных доходов;

4) дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда - по доходам в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);

5) дата выявления дохода (получения и (или) обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода) - по доходам прошлых лет;

6) дата перехода права собственности на иностранную валюту и драгоценные металлы при совершении операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также последнее число текущего месяца - по доходам в виде положительной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте, и положительной переоценки стоимости драгоценных металлов;

7) дата составления акта ликвидации амортизируемого имущества, оформленного в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, - по доходам в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества;

8) дата, когда получатель имущества (в том числе денежных средств) фактически использовал указанное имущество (в том числе денежные средства) не по целевому назначению либо нарушил условия, на которых они предоставлялись, - для доходов в виде имущества (в том числе денежных средств);

9) дата перехода права собственности на иностранную валюту для доходов от продажи (покупки) иностранной валюты.

Дата признания расхода для целей налогообложения

2.2.10. Расходы, принимаемые для целей налогообложения с учетом положений настоящей главы, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

В случае если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

2.2.11. Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата передачи в производство материалов - в части материалов, приходящихся на произведенные товары (работы, услуги);

- дата подписания налогоплательщиком акта приемки-передачи услуг (работ) - для услуг (работ) производственного характера.

2.2.12. Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации.

2.2.13. Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных.

2.2.14. Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты с учетом особенностей, предусмотренных статьей 260 Налогового Кодекса РФ.

2.2.15. Расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых (пенсионных) взносов. Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страхового (пенсионного) взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

2.2.16. Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается:

1) дата начисления налогов (сборов) - для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей;

2) дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов - для расходов:

- в виде сумм комиссионных сборов;

- в виде расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги);

- в виде арендных (лизинговых) платежей за арендуемое (принятое в лизинг) имущество;

- в виде иных подобных расходов;

3) дата утверждения авансового отчета - для расходов:

- на командировки;
- на содержание служебного транспорта;
- на представительские расходы;
- на иные подобные расходы;

4) последний день текущего месяца - по расходам в виде отрицательной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте;

5) дата реализации или иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость;

6) дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда - по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);

7) дата реализации долей, паев - по расходам в виде стоимости приобретения долей, паев.

2.2.17. По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, в целях настоящей главы расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

2.2.18. Расходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего расхода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

Формирование расходов, учитываемых при налогообложении

2.2.19. При списании материалов их фактическая себестоимость определяется по методу:

- себестоимости каждой единицы запасов.

2.2.20. Установить, что при реализации или ином выбытии ценных бумаг на расходы от производства и реализации списывается цена приобретения реализованных ценных бумаг по методу:

- Стоимости каждой единицы.

2.2.21. Расходы в виде процентов по долговым обязательствам включаются в состав внереализационных расходов в пределах величины, равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза при оформлении долгового обязательства в рублях, и в пределах 15 процентов – при оформлении долгового обязательства в иностранной валюте.

2.2.22. Расчет процентов, подлежащих получению, оформляется справкой-расчетом подлежащих получению (или уплате) сумм процентов по договорам займа, кредитным договорам, банковского счета, банковского вклада, по ценным бумагам и иным долговым обязательствам.

2.2.23. Для целей налогообложения прибыли расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети; расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов; расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о реализуемых товарах, выполняемых работах, оказываемых услугах, товарных знаках и знаках обслуживания, и (или) о самой организации, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании, признаются в фактических размерах.

Расходы на остальные виды рекламы признаются в размере не более 1 (одного) % выручки от реализации для целей налогообложения прибыли.

2.2.24. Для целей налогообложения прибыли представительские расходы включаются в состав расходов в фактических размерах, но не более 4 (четырех) % от расходов на оплату труда отчетного (налогового) периода.

2.2.25. В целях покрытия убытков по безнадежным долгам по результатам проведенной в конце предыдущего отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности резервы по сомнительным долгам не создавать.

2.2.26. Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков не создавать.

2.2.27. Установить, что расходы в виде премии (скидки), выплаченной (предоставленной) продавцом покупателю вследствие выполнения определенных условий договора, в частности объема покупок учитываются в составе внереализационных расходов.

Амортизируемое имущество

2.2.28. Для целей налогообложения прибыли установить:

- линейный метод начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.

2.2.29. Распределение объектов амортизируемого имущества по амортизационным группам осуществляется исходя из срока полезного использования, определенного в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей на основании классификации основных средств, определяемой Правительством РФ.

Понижающие и повышающие коэффициенты при начислении амортизации по амортизируемому имуществу не применяются.

2.2.30. Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено безвозмездно, - исходя из рыночных цен), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов.

Расходами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые на таможне (за хранение на таможенном складе СВХ, погрузочно-разгрузочные работы и т.п.) и доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств, в том числе вознаграждения, уплачиваемые таможенному брокеру;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

2.2.31. Не начислять амортизацию по следующим объектам основных средств и нематериальных активов:

1) объекты, переведенные на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

2) объекты, переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;

3) объекты, находящиеся на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

2.2.32. Амортизируемым имуществом признаются капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств амортизируются в следующем порядке:

- капитальные вложения, стоимость которых возмещается арендатору арендодателем, амортизируются арендодателем в порядке, установленном настоящей главой;

- капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

2.2.33. При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении уменьшать срок их полезного использования на количество месяцев эксплуатации предыдущими собственниками.

Срок полезного использования у предыдущего собственника определять на основании акта приема-передачи объектов основных средств ф. ОС-1, ОС-1а и ОС-1б.

Если срок фактического использования основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый классификацией основных средств, утвержденной Правительством РФ, срок полезного использования этого основного средства определяется приказом руководителя с учетом планируемого срока использования.

При отсутствии документального подтверждения срока эксплуатации у предыдущего собственника определять срок полезного использования объекта в соответствии с п.2.2.34 настоящего Положения.

2.2.34. Расходы на ремонт основных средств учитываются:

- в фактических размерах.

2.2.35. Не включаются в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10 процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

Учет для целей налогообложения убытков

2.2.36. Убытки от финансово-хозяйственной деятельности организации, понесенные в предыдущих годах, подлежат перенесению на будущее.

При этом организация вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму убытка, полученного в предыдущих налоговых периодах.

Расчеты с бюджетом

2.2.37. Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период статьей 289 НК.

Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период.

2.3. Налог на имущество организаций

2.3.1. При исчислении налога налоговая база определяется исходя из остаточной стоимости движимого и недвижимого имущества, учитываемого на балансе в качестве объектов основных средств и отражаемого в активе баланса по следующим счетам бухгалтерского учета согласно рабочему плану счетов организации на текущий год:

- счет 01 «Основные средства» за минусом счета 02 «Амортизация основных средств»;
- счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» в части объектов недвижимого имущества, фактически эксплуатируемых, и по которым поданы документы на государственную регистрацию прав, за минусом счета 02 "Амортизация основных средств".

3. Порядок внесения изменений и дополнений в учетную политику

3. 1. Изменения и дополнения в учетную и налоговую политику организации могут быть внесены в случаях:

— изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету и налогообложению;
— разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского и налогового учета;
— существенного изменения условий деятельности организации;
— при утверждении способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или впервые возникли в деятельности организации.

3.2. Изменения и дополнения учетной и налоговой политики проводятся на основании вынесенных на рассмотрение главным бухгалтером организации предложений и оформляются в порядке, предусмотренном для утверждения учетной и налоговой политики.

3.3. Изменения и дополнения учетной и налоговой политики вводятся в действие с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом, в котором возникла необходимость внесения изменений и дополнений, за исключением случаев, указанных в последнем абзаце п. 1 настоящего раздела, и тех случаев, когда обязанность по внесению изменений и дополнений в учетную и налоговую политику обусловлена требованиями законодательства Российской Федерации или нормативными актами по бухгалтерскому учету и налогообложению.

3.4. Последствия изменения учетной и налоговой политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, оцениваются в денежном выражении на основе выверенных организацией данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского или налогового учета.

3.5. Последствия изменения учетной и налоговой политики, вызванные изменением законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету и налогообложению, отражаются в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности в порядке,

предусмотренном соответствующим законом или нормативным актом. Если соответствующий закон или нормативный акт не предусматривает порядок отражения последствий изменения учетной и налоговой политики, то эти последствия отражаются в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности в порядке, установленном п. 6 настоящего раздела.

3.6. Последствия изменения учетной и налоговой политики в случаях, когда соответствующий закон или нормативный акт не предусматривает порядок отражения последствий изменения учетной и налоговой политики, измененный способ ведения бухгалтерского или налогового учета применяются к соответствующим фактам хозяйственной деятельности, свершившимся только после введения такого способа.

Если последствия изменения учетной политики, вызванные изменениями законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету, оказывают или способны оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организаций и оценка в денежном выражении этих последствий в отношении периодов, предшествовавших отчетному периоду, может быть проведена с достаточной надежностью, то эти последствия отражают в бухгалтерской отчетности

3.7. Изменения учетной и налоговой политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности.

Информация о них должна включать: причину изменения учетной и налоговой политики; оценку последствий изменений в денежном выражении (в отношении отчетного года и каждого иного периода, данные за который включены в бухгалтерскую отчетность за отчетный год); указание на то, что включенные в бухгалтерскую отчетность за отчетный год соответствующие данные периодов, предшествовавших отчетному, скорректированы.

Общество с ограниченной ответственностью
«РУСТ»

ПРИКАЗ № 3

г. Москва **29 декабря 2005 г.**

об учетной политике по бухгалтерскому и налоговому учету

В соответствии с п. 3 ст. 5 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденным приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60н, Налоговым кодексом Российской Федерации в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации и ее имущественном положении, а также достоверного определения ее налоговых обязательств

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить на 2006 г. учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета».
2. При формировании учетной политики для целей бухгалтерского учета и налогообложения исходить из допущений имущественной обособленности и непрерывности деятельности организации, а также допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.
3. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения организации должна обеспечивать:
- полноту отражения в бухгалтерском и налоговом учете всех факторов хозяйственной деятельности;
- своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской и налоговой отчетности;
- рациональное ведение бухгалтерского и налогового учета в соответствии с условиями хозяйственной деятельности и величины организации;
- прозрачность бухгалтерского и налогового учета;
- единообразное отражение в бухгалтерском и налоговом учете фактов хозяйственной деятельности всеми обособленными подразделениями организации;
- большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, недопущение создания скрытых резервов;
- отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца.
4. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения организации должна способствовать:

- наиболее полному применению нормативных актов по бухгалтерскому учету и налогообложению исходя из правоприменительной практики;
- предотвращению налоговых и административных правонарушений в области бухгалтерского и налогового законодательства;- облегчению анализа учетной информации и как следствие — принятию на его основе управленческих решений;
- недопущению нарушения законодательства Российской Федерации и излишнего усложнения учетного процесса.

5. Сформированную и утвержденную мною учетную политику для целей бухгалтерского учета и налогообложения довести в установленном законодательством порядке до сведения всех заинтересованных лиц.

6. Ввести в действие настоящий Приказ с 1 января 2006 г.

7. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций согласно ст. 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» возлагаю на себя.

8. Включать в пояснения к годовой бухгалтерской отчетности и отчету о прибылях и убытках сведения, относящиеся к учетной политике организации, которые необходимы пользователям бухгалтерской отчетности для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Генеральный директор
ООО «РУСТ» / В.В. Катаева/

Утверждена приказом
Генерального директора
№ 3 от 29 декабря 2005 г.

Учетная политика
ООО «РУСТ»
для целей бухгалтерского и налогового учета
на 2006 год

г. Москва

Учетная политика для целей бухгалтерского учета

1.Организация бухгалтерского учета

1.1. Организация, форма и способы ведения бухгалтерского учета в организация осуществляет на основании действующих нормативных документов:

- Федерального Закона РФ «О бухгалтерском учете»;
- Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н);
- Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (утв. приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. N 60н);
- Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н);
- Приказа Минфина РФ от 22 июля 2003 г. N 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- других законодательных актов, указанных в Приложении № 1.

1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций возложена на Генерального директора.

Обязанности главного бухгалтера возложены на Генерального директора.

1.3. Ведение бухгалтерского учета осуществляется на договорных началах, специализированной организацией, которая осуществляет ведение бухгалтерского учета, подготовку и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в государственные контролирующие органы и иным заинтересованным пользователям;

-обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации.

1.4. Первичные документы, бухгалтерская, налоговая, статистические отчетности подписываются от имени главного бухгалтера генеральным директором.

1.5. Требования по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в специализированную организацию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации;

- без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению;

1.6. Право подписи расходных первичных документов, утверждается приказом Генерального директора.

1.7. Бухгалтерский учет ведется по машинно-ориентированной форме счетоводства – журнал хозяйственных операций с применением компьютерной технологии обработки учетной информации на базе специализированной бухгалтерской программы «1С Предприятие» версии 7.7 и «1С Зарплата и кадры». Для выполнения необходимых расчетов допускается использование редактора MS Excel, при этом полученные с его помощью результаты переносятся в бухгалтерскую программу и оформляются в виде бухгалтерской справки.

1.8. Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденным приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н на основании рабочего плана счетов организации, содержащего синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложение № 1).

1.9. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в фактических суммах без округления до целых рублей.

1.10. Генеральный директор утверждает график документооборота в организации (Приложение № 2).

1.11. В качестве основных регистров бухгалтерского учета установлена Главная книга, журнал хозяйственных операций, карточка счета, анализ счета.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета считать первичные учетные документы, составленные по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Постановлением Госкомстата.

Первичные учетные документы по оформлению хозяйственных операций с денежными средствами (по счетам в банках, кассовым документам, по договорам, изменяющим финансовые обязательства) подписываются Генеральным директором и Главным бухгалтером, или уполномоченными на то лицами, на которых оформлены образцы подписей для банковских операций.

1.12. Документирование фактов хозяйственной деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в организации осуществляется на русском языке. Документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык.

1.13. Внесение исправлений в регистры бухгалтерского учета оформлять в виде бухгалтерской справки, подписанной главным бухгалтером.

1.14. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организации ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Записи по хозяйственным операциям в иностранной валюте отражать в бухгалтерском учете в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату совершения операции, если иное не предусмотрено договором. Указанные записи одновременно учитывать в валюте расчетов и платежей.

1.15. Отчетным годом считать период с 1 января по 31 декабря включительно.

1.16. Регистры бухгалтерского учета формируются в течение месяца (квартала, года) на машинных носителях и по его окончании выводятся на бумажные носители.

1.17. Применяет формы бухгалтерской отчетности в соответствии с приложением к приказу Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н (с учетом приказа Госкомстата РФ и Минфина РФ от 14 ноября 2003 г. № 475/102н)

1.18. Кассовая книга ведется автоматизированным способом с учетом требований, предъявляемых в этом случае Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным Решением Совета директоров Банка России 22 сентября 1993г. № 40.

1.19. Первичные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская и налоговая отчетность организации подлежат обязательному хранению в сроки установленные действующим законодательством РФ. Ответственность за обеспечение сохранности в период работы с названными документами и своевременную их передачу в архив возлагается на Генерального директора.

1.20. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

1. 21. Проведение инвентаризации обязательно:

при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;

перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

при смене материально ответственных лиц;

при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

при реорганизации или ликвидации организации;

в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Инвентаризация основных средств проводиться один раз в три года, библиотечных фондов — один раз в пять лет.

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, список членов инвентаризационной комисии и т.д.) инвентаризации определяет Генеральный директор, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

1.22. При оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признавать сумму, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 5 процентов.

1.23. Учет товарно-материальных ценностей осуществляется материально-ответственными лицами с заключением договоров о полной материальной ответственности.

1.24. Ответственность за учет и хранения бланков строгой отчетности (трудовых книжек, доверенностей и т.д.) возложена на Генерального директора при совмещении им обязанности главного бухгалтера.

1.25. Оплата труда проводится на основании табельного учета фактически отработанного времени с учетом условий Трудового договора (контракта) и локальных актов организации:

- Штатного расписания;

1.26. Предельный срок выдачи денежных средств под отчет на хозяйственные нужды, а также перечень должностных лиц, имеющих право получения денежных сумм на хозяйственные нужды, определяется приказом Генерального директора.

1.27. Ответственность за организацию внутреннего контроля проведения хозяйственных операций возложена на Генерального директора.

2. Признание доходов и расходов

1.28. Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этой выручки установлено договором или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации.

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на товар перешло или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и 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.

1.29. Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

1.30. Прочие поступления признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, а также проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, и доходы от участия в уставных капиталах других организаций (когда это не является предметом деятельности

организации) - в порядке, аналогичном предусмотренному пунктом 1.28 настоящей учетной политики.

При этом для целей бухгалтерского учета проценты начисляются за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков - в отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании, или они признаны должником;

- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой срок исковой давности истек, - в отчетном периоде, в котором срок исковой давности истек;

- суммы дооценки активов - в отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую произведена переоценка;

- иные поступления - по мере образования (выявления).

1.31. Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Амортизация признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятого способа начисления амортизации.

1.32. Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

1.33. Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

3. Раскрытие методов бухгалтерского учета

Основные средства

2.1. Инициативная переоценка основных средств организацией не производится.

2.2. Классификация основных средств производится с учетом требований Постановления Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1 «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Сроки полезного использования объектов основных средств внутри амортизационных групп устанавливать Приказом Генерального директора.

2.3. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждую такую часть учитывать как самостоятельный инвентарный объект.

Существенность отклонения сроков полезного использования определять в приказе на ввод в эксплуатацию основных средств.

2.4. Основные средства, в том числе приобретенные книги и брошюры и другие издания, стоимостью не более 10 000 рублей за единицу, отражать в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов на отдельном субсчете счета 10 «Материалы» и полностью списывать их стоимость на расходы по мере отпуска в эксплуатацию.

2.5. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств, в том числе вознаграждения, уплачиваемые таможенному брокеру;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

2.6. В составе текущих расходов без включения их в первоначальную стоимость основных средств учитываются расходы, связанные с приобретением и созданием основных средств, в суммах, не превышающих 5 процентов от первоначальной стоимости объекта основных средств.

2.7. Амортизация объектов основных средств определяется:

- линейным способом.

2.8. Расходы на ремонт основных средств учитываются:

- в фактических размерах без формирования резерва предстоящих расходов на ремонт.

2.9. По завершении работ по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации объекта основных средств затраты, учтенные на счете учета вложений во внеоборотные активы:

- увеличивают первоначальную стоимость этого объекта основных средств и списываются в дебет счета учета основных средств.

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств, в результате проведенной реконструкции или модернизации срок полезного использования по этому объекту пересматривается (увеличивается).

С месяца, следующего за месяцем увеличения первоначальной стоимости на сумму расходов по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации применяется новая норма амортизации, которая определяется исходя из остаточной стоимости объекта, увеличенной на затраты на модернизацию и реконструкцию, и оставшегося срока полезного использования.

2.10. Объекты недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию и фактически эксплуатируемые, принимать к бухгалтерскому учету в качестве основных средств:

- с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию с выделением на отдельном субсчете счета 01 «Основные средства».

До этого момента стоимость объектов недвижимости отражать по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Амортизацию начислять в общем порядке с первого числа месяца, следующего за месяцем введения объекта в эксплуатацию с последующим уточнением начисленной суммы после государственной регистрации.

2.11. Отражать в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов соответствующего периода расходы по погашению процентов по заемным средствам, полученным для приобретения основных средств или доходных вложений в материальные ценности.

2.12. Установить приказом Генерального директора перечень должностных лиц организации, на которых возложена ответственность за поступление, выбытие и внутреннее перемещение объектов основных средств.

2.13. Не начислять амортизацию по следующим объектам основных средств и нематериальных активов:

1) объекты, переведенные на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

2) объекты, переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;

3) объекты, находящиеся на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

Материально-производственные запасы

2.14. Учет материалов производится на счете 10 «Материалы»:

- по фактическим затратам на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны к использованию.

2.15. Установить, что учет приобретения материально-производственных запасов проводится:

- без использования счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и счета 16 "Отклонения в стоимости материальных ценностей".

2.16. Установить, что определение фактической себестоимости материально-производственных запасов при их списании осуществляется:

- по товарам, купленным для перепродажи - по себестоимости последних по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ЛИФО);

- по материалам - по себестоимости каждой единицы запасов.

Единицей материально-производственных запасов считать номенклатурный номер.

Доходы

2.17. Доходы по обычным видам деятельности отражаются на счете 90 «Продажи». Доходами по обычным видам деятельности признаются:

- выручка от продажи товаров;

- доходы, полученные от деятельности по предоставлению за плату во временное пользование и (или) временное владение и пользование имущества;

- доходы от иного вида деятельности, если поступления от него составляют не менее 5% от общей суммы выручки полученной за отчетный период.

2.18. Прочие доходы отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Расходы

2.19. Управленческие расходы учитываются на счете счет 26 «Общехозяйственные расходы» без деления по видам деятельности и полностью списываются в конце периода в дебет счета 90 «Продажи».

Расходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей

2.20. Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются на счете 97 «Расходы будущих периодов».

2.21. Включение расходов будущих периодов в расходы текущего периода производится равномерно в течение срока, установленного договорами или другими документами, на основании которых возникли соответствующие расходы, а при их отсутствии – равномерно в течение срока, установленного приказом Генерального директора.

Создание резервов

2.22. Не создавать за счет финансовых результатов организации:
- резерв сомнительных долгов по расчетам с другими организациями;
- резервы под снижение стоимости материальных ценностей;
- резерв под обесценение вложений в эти ценные бумаги;
-резервы на предстоящую оплату отпусков работникам.

Финансовые вложения

2.23. Стоимость финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, устанавливается по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;

2.24. Оценка финансовых вложений в целях бухгалтерского учета определяется при их выбытии, а также на конец отчетного периода.

2.25. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату признается сумма фактических затрат на их приобретение (за исключением НДС и иных возмещаемых налогов):

1. суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;

2.суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов.

Первоначальную стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не корректировать.

2.26. Финансовые вложения (по которым можно определить текущую рыночную стоимость) отражается в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости. Для этого производится корректировка их оценки на предыдущую отчетную дату.

Периодичность проведения корректировки - ежеквартально.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и их предыдущей оценкой относится на операционные доходы (расходы).

2.27. Финансовые вложения (по которым не определяется текущая рыночная стоимость) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Для ценных долговых бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость (векселей), разницу между первоначальной стоимостью (фактическими затратами на приобретение) и номинальной стоимостью ценных долговых бумаг можно в течение срока их обращения равномерно (по мере причитающегося в соответствии с условиями выпуска дохода) относить на финансовый результат в составе прочих доходов или расходов.

2.28. Доходы от переоценки финансовых активов в наличии для продажи относятся на чистую прибыль за отчетный период.

Дебиторская и кредиторская задолженность

2.29. Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, не реальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании приказа Генерального директора организации и относятся на финансовые результаты. Списанная в убыток задолженность вследствие неплатежеспособности должника отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

2.30. Суммы кредиторской и депонентской задолженности по истечении срока исковой давности списываются по каждому обязательству отдельно на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа Генерального директора и относятся на финансовые результаты организации.

Кредиты и займы полученные

2.31. Находящиеся в распоряжении организации заемные средства, срок погашения которых по договору займа (кредита) свыше 12 месяцев, учитывать до истечения срока в составе долгосрочной задолженности.

2.32. Дополнительные затраты, связанные с получением и обслуживанием займов, включать в операционные расходы в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

Дополнительные затраты, производимые заемщиком в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, могут включать расходы, связанные с:

- оказанием заемщику юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ;
-оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);
- проведением экспертиз;
- потреблением услуг связи;
- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

2.33. Задолженность организации по полученным займам и кредитам отражается в бухгалтерском учете в сумме фактически поступивших денежных средств или в предусмотренной договором стоимостной оценке других материальных ценностей с учетом причитающихся к уплате на конец отчетного периода процентов, исчисленных в соответствии с условиями договора.

Финансовые результаты

2.34. Полученная в результате хозяйственной деятельности чистая прибыль организации используется в соответствии с решениями общего собрания участников общества.

2.35. Прибыль или убыток, выявленные в отчетном году но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в финансовые результаты отчетного года.

Учетная политика для целей налогового учета

1. Организация налогового учета

1.1. Установить организацию, форму и способы ведения налогового учета на основании действующих нормативных документов:

- Налоговый Кодекс РФ;
- другие законодательные акты по налогообложению, принятые в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

1.2. Установить, что исчисление налогов и сборов и подготовка налоговой отчетности осуществляется:

- специализированной организацией.

1.3. Для подтверждения данных налогового учета использовать первичные учетные документы, оформленные в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 21.11.96 N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», и аналитические регистры налогового учета (Приложение N 3).

1.4. Осуществлять ведение книги покупок и книги продаж, а также дополнительных листов к ним в электронном виде с использованием компьютерной программы 1С с выведением данных по окончании налогового периода на бумажных носителях в сроки, установленные Графиком документооборота.

1.5. Счет-фактура, полученный после окончания налогового периода и подачи налоговой декларации за истекший период, отражается в журнале учета полученных счетов фактур и книге покупок датой фактического получения счета-фактуры. Дата фактического получения счета-фактуры определяется по почтовому штампу на конверте, по дате квитанции курьерской службы, либо по входящей дате регистрации документа.

2. Раскрытие методов налогового учета

2.1. Налог на добавленную стоимость

2.1.1. Моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;

2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

В случаях, если товар не отгружается и не транспортируется, но происходит передача права собственности на этот товар, такая передача права собственности в целях настоящей главы приравнивается к его отгрузке.

Датой отгрузки считается день, когда покупателю предъявлены расчетные документы.

2.1.2. Установить, что уплата НДС и предоставление налоговой декларации по НДС производится:

- ежемесячно.

Налоговые ставки

2.1.3. Налогообложение производится по налоговой ставке 18 процентов:

- в случае реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации;

2.1.4. Налогообложение производится по расчетной налоговой ставке 18/118:

- при получении денежных средств, связанных с оплатой товаров (работ, услуг;
- при получении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав;
- при удержании налога налоговыми агентами;

- при реализации имущества, приобретенного на стороне и учитываемого с налогом;
- при передаче имущественных прав;
- в иных случаях, когда в соответствии с Налоговым Кодексом РФ сумма налога должна определяться расчетным методом.

Раздельный учет

2.1.8. Раздельный учет ведется в отношении сумм НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), используемым для осуществления облагаемых и освобожденных от налога операций.

2.1.9. В тех налоговых периодах, в которых доля совокупных расходов на производство товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых не подлежат налогообложению, не превышает 5 процентов общей величины совокупных расходов на производство расходы принимаются к вычету в обычном порядке, предусмотренном статьями 171 -172 Налогового Кодекса РФ.

2.1.10. Налог на добавленную стоимость по товарам (работам, услугам), имущественным правам, используемым одновременно для осуществления как облагаемых, так и необлагаемых (либо облагаемых в специальном порядке) операций, принимается к вычету либо учитывается в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для осуществления соответствующих операций:

- операции по предоставлению займов в денежной форме, а также оказание финансовых услуг по предоставлению займов в денежной форме;
- передача в рекламных целях товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) единицы которых не превышают 100 рублей.

Определять указанную пропорцию исходя из стоимости (без учета НДС) отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению, освобождены от налогообложения либо облагаются в специальном порядке, в общей стоимости (без учета НДС) товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период.

Восстановление налога производить в том налоговом периоде, в котором товары или иные объекты были переданы или начинают использоваться для осуществления операций, не облагаемых налогом.

2.2. Налог на прибыль организаций

Общие положения

2.2.1. Определять доходы и расходы при исчислении налога на прибыль по методу начисления.

2.2.2. Систему исчисления налоговой базы при расчете налога на прибыль определять на основе порядка группировки и отражения объектов и хозяйственных операций одновременно в бухгалтерском и в налоговом учете.

2.2.3. Установить, что регистры налогового учета ведутся по формам регистров бухгалтерского учета в электронном виде в программе «1С Предприятие» версия 7.7 с корректировкой на разницы в принимаемых в целях бухгалтерского учета и налогообложения расходы, которые оформляются отдельным налоговым регистром, в соответствии со статьями 313 и 314 Налогового Кодекса РФ, а по окончании каждого отчетного (налогового) периода выводятся на печать на бумажных носителях.

Формы и порядок заполнения регистров налогового учета приведен в Приложении № 1 к настоящему Положению.

2.2.4. Перечень лиц, имеющих право подписи регистров налогового учета, определяется приказом Генерального директора.

Учет доходов и расходов

2.2.5. Доходы и расходы, относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, распределяются ежеквартально.

2.2.6. Для целей налогообложения прибыли предоставление за плату во временное пользование и (или) временное владение и пользование имущества считается доходами и расходами, связанными с производством и реализацией.

2.2.7. Установить по затратам, которые с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, следующий порядок:

а) таможенные пошлины и сборы учитывать:

- в стоимости товарно-материальных ценностей;
- в первоначальной стоимости основных средств.

б) доходы от сдачи имущества в аренду относить к доходам от реализации.

Дата признания дохода для целей налогообложения

2.2.8. 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.

При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) налогоплательщиком-комитентом (принципалом) датой получения дохода от реализации признается дата реализации принадлежащего комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и (или) в отчете комиссионера (агента).

2.2.9. Для внереализационных доходов датой получения дохода признается:

1) дата подписания сторонами акта приема-передачи имущества (приемки-сдачи работ, услуг) - для доходов:

в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг);

по иным аналогичным доходам;

2) дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) налогоплательщика - для доходов:

в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций;

в виде безвозмездно полученных денежных средств;

в виде иных аналогичных доходов;

3) дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода - для доходов:

от сдачи имущества в аренду;

в виде иных аналогичных доходов;

4) дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда - по доходам в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);

5) дата выявления дохода (получения и (или) обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода) - по доходам прошлых лет;

6) дата перехода права собственности на иностранную валюту и драгоценные металлы при совершении операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также последнее число текущего месяца - по доходам в виде положительной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте, и положительной переоценки стоимости драгоценных металлов;

7) дата составления акта ликвидации амортизируемого имущества, оформленного в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, - по доходам в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества;

8) дата, когда получатель имущества (в том числе денежных средств) фактически использовал указанное имущество (в том числе денежные средства) не по целевому назначению либо нарушил условия, на которых они предоставлялись, - для доходов в виде имущества (в том числе денежных средств);

9) дата перехода права собственности на иностранную валюту для доходов от продажи (покупки) иностранной валюты.

Дата признания расхода для целей налогообложения

2.2.10. Расходы, принимаемые для целей налогообложения с учетом положений настоящей главы, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

В случае если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

2.2.11. Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата передачи в производство материалов - в части материалов, приходящихся на произведенные товары (работы, услуги);

- дата подписания налогоплательщиком акта приемки-передачи услуг (работ) - для услуг (работ) производственного характера.

2.2.12. Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации.

2.2.13. Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных.

2.2.14. Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты с учетом особенностей, предусмотренных статьей 260 Налогового Кодекса РФ.

2.2.15. Расходы по обязательному и добровольному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых (пенсионных) взносов. Если по условиям договора страхования (негосударственного пенсионного обеспечения) предусмотрена уплата страхового (пенсионного) взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

2.2.16. Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается:

1) дата начисления налогов (сборов) - для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей;

2) дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов - для расходов:

- в виде сумм комиссионных сборов;

- в виде расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги);

- в виде арендных (лизинговых) платежей за арендуемое (принятое в лизинг) имущество;

- в виде иных подобных расходов;

3) дата утверждения авансового отчета - для расходов:

- на командировки;
- на содержание служебного транспорта;
- на представительские расходы;
- на иные подобные расходы;

4) последний день текущего месяца - по расходам в виде отрицательной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте;

5) дата реализации или иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость;

6) дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда - по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);

7) дата реализации долей, паев - по расходам в виде стоимости приобретения долей, паев.

2.2.17. По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, в целях настоящей главы расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

2.2.18. Суммовая разница признается расходом:

- у налогоплательщика-продавца - на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права, а в случае предварительной оплаты - на дату реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;

- у налогоплательщика-покупателя - на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты - на дату приобретения товаров (работ, услуг), имущества, имущественных или иных прав.

2.2.19. Расходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего расхода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

Формирование расходов, учитываемых при налогообложении

2.2.20. При списании материалов их фактическая себестоимость определяется по методу:

- себестоимости каждой единицы запасов.

2.2.21. Установить, что при реализации или ином выбытии ценных бумаг на расходы от производства и реализации списывается цена приобретения реализованных ценных бумаг по методу:

- Стоимости каждой единицы.

2.2.22. Расходы в виде процентов по долговым обязательствам включаются в состав внереализационных расходов в пределах величины, равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза при оформлении долгового обязательства в рублях, и в пределах 15 процентов – при оформлении долгового обязательства в иностранной валюте.

2.2.23. Расчет процентов, подлежащих получению, оформляется справкой-расчетом подлежащих получению (или уплате) сумм процентов по договорам займа, кредитным договорам, банковского счета, банковского вклада, по ценным бумагам и иным долговым обязательствам.

2.2.24. Для целей налогообложения прибыли расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети; расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов; расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о реализуемых товарах, выполняемых работах, оказываемых услугах, товарных знаках и знаках обслуживания, и (или) о самой организации, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании, признаются в фактических размерах.

Расходы на остальные виды рекламы признаются в размере не более 1 (одного) % выручки от реализации для целей налогообложения прибыли.

2.2.25. Для целей налогообложения прибыли представительские расходы включаются в состав расходов в фактических размерах, но не более 4 (четырех) % от расходов на оплату труда отчетного (налогового) периода.

2.2.26. В целях покрытия убытков по безнадежным долгам по результатам проведенной в конце предыдущего отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности резервы по сомнительным долгам не создавать.

2.2.27. Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков не создавать.

2.2.28. Установить, что расходы в виде премии (скидки), выплаченной (предоставленной) продавцом покупателю вследствие выполнения определенных условий договора, в частности объема покупок учитываются в составе внереализационных расходов.

Амортизируемое имущество

2.2.29. Для целей налогообложения прибыли установить:

- линейный метод начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.

2.2.30. Распределение объектов амортизируемого имущества по амортизационным группам осуществляется исходя из срока полезного использования, определенного в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей на основании классификации основных средств, определяемой Правительством РФ.

Понижающие и повышающие коэффициенты при начислении амортизации по амортизируемому имуществу не применяются.

2.2.31. Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено безвозмездно, - исходя из рыночных цен), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов.

Расходами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые на таможне (за хранение на таможенном складе СВХ, погрузочно-разгрузочные работы и т.п.) и доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;

- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

- таможенные пошлины и таможенные сборы;

- государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств, в том числе вознаграждения, уплачиваемые таможенному брокеру;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

2.2.32. Не начислять амортизацию по следующим объектам основных средств и нематериальных активов:

1) объекты, переведенные на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

2) объекты, переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;

3) объекты, находящиеся на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

2.2.37. Амортизируемым имуществом признаются капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств амортизируются в следующем порядке:

- капитальные вложения, стоимость которых возмещается арендатору арендодателем, амортизируются арендодателем в порядке, установленном настоящей главой;

- капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

2.2.33. При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении уменьшать срок их полезного использования на количество месяцев эксплуатации предыдущими собственниками.

Срок полезного использования у предыдущего собственника определять на основании акта приема-передачи объектов основных средств ф. ОС-1, ОС-1а и ОС-1б.

Если срок фактического использования основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый классификацией основных средств, утвержденной Правительством РФ, срок полезного использования этого основного средства определяется приказом руководителя с учетом планируемого срока использования.

При отсутствии документального подтверждения срока эксплуатации у предыдущего собственника определять срок полезного использования объекта в соответствии с п.2.2.34 настоящего Положения.

2.2.34. Расходы на ремонт основных средств учитываются:

- в фактических размерах.

2.2.35. Не включаются в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10 процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

Учет для целей налогообложения убытков

2.2.36. Убытки от финансово-хозяйственной деятельности организации, понесенные в предыдущих годах, подлежат перенесению на будущее. При этом величина переносимого убытка не должна уменьшать налоговую базу любого отчетного периода более чем на 50%.

Расчеты с бюджетом

2.2.37. Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период статьей 289 НК.

Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период.

2.3. Налог на имущество организаций

2.3.1. При исчислении налога налоговая база определяется исходя из остаточной стоимости движимого и недвижимого имущества, учитываемого на балансе в качестве объектов основных средств и отражаемого в активе баланса по следующим счетам бухгалтерского учета согласно рабочему плану счетов организации на текущий год:

- счет 01 «Основные средства» за минусом счета 02 «Амортизация основных средств»;
- счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» в части объектов недвижимого имущества, фактически эксплуатируемых, и по которым поданы документы на государственную регистрацию прав, за минусом счета 02 "Амортизация основных средств".

3. Порядок внесения изменений и дополнений в учетную политику

3. 1. Изменения и дополнения в учетную и налоговую политику организации могут быть внесены в случаях:

— изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету и налогообложению;

— разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского и налогового учета;

— существенного изменения условий деятельности организации;

— при утверждении способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или впервые возникли в деятельности организации.

3.2. Изменения и дополнения учетной и налоговой политики проводятся на основании вынесенных на рассмотрение главным бухгалтером организации предложений и оформляются в порядке, предусмотренном для утверждения учетной и налоговой политики.

3.3. Изменения и дополнения учетной и налоговой политики вводятся в действие с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом, в котором возникла необходимость внесения изменений и дополнений, за исключением случаев, указанных в последнем абзаце п. 1 настоящего раздела, и тех случаев, когда обязанность по внесению изменений и дополнений в учетную и налоговую политику обусловлена требованиями законодательства Российской Федерации или нормативными актами по бухгалтерскому учету и налогообложению.

3.4. Последствия изменения учетной и налоговой политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, оцениваются в денежном выражении на

основе выверенных организацией данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского или налогового учета.

3.5. Последствия изменения учетной и налоговой политики, вызванные изменением законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету и налогообложению, отражаются в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности в порядке, предусмотренном соответствующим законом или нормативным актом. Если соответствующий закон или нормативный акт не предусматривает порядок отражения последствий изменения учетной и налоговой политики, то эти последствия отражаются в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности в порядке, установленном п. 6 настоящего раздела.

3.6. Последствия изменения учетной и налоговой политики в случаях, когда соответствующий закон или нормативный акт не предусматривает порядок отражения последствий изменения учетной и налоговой политики, измененный способ ведения бухгалтерского или налогового учета применяются к соответствующим фактам хозяйственной деятельности, свершившимся только после введения такого способа.

Если последствия изменения учетной политики, вызванные изменениями законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету, оказывают или способны оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организаций и оценка в денежном выражении этих последствий в отношении периодов, предшествовавших отчетному периоду, может быть проведена с достаточной надежностью, то эти последствия отражают в бухгалтерской отчетности

3.7. Изменения учетной и налоговой политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности.

Информация о них должна включать: причину изменения учетной и налоговой политики; оценку последствий изменений в денежном выражении (в отношении отчетного года и каждого иного периода, данные за который включены в бухгалтерскую отчетность за отчетный год); указание на то, что включенные в бухгалтерскую отчетность за отчетный год соответствующие данные периодов, предшествовавших отчетному, скорректированы.

Общество с ограниченной ответственностью
«РУСТ»

ПРИКАЗ № 6

г. Москва **28 декабря 2004 г.**

об учетной политике по бухгалтерскому и налоговому учету

В соответствии с п. 3 ст. 5 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденным приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60н, Налоговым кодексом Российской Федерации в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации и ее имущественном положении, а также достоверного определения ее налоговых обязательств

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить на 2005 г. учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета».

3. При формировании учетной политики для целей бухгалтерского учета и налогообложения исходить из допущений имущественной обособленности и непрерывности деятельности организации, а также допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

3. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения организации должна обеспечивать:

- полноту отражения в бухгалтерском и налоговом учете всех факторов хозяйственной деятельности;
- своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской и налоговой отчетности;
- рациональное ведение бухгалтерского и налогового учета в соответствии с условиями хозяйственной деятельности и величины организации;
- прозрачность бухгалтерского и налогового учета;
- единообразное отражение в бухгалтерском и налоговом учете фактов хозяйственной деятельности всеми обособленными подразделениями организации;
- большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, недопущение создания скрытых резервов;
- отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца.

4. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения организации должна способствовать:

- наиболее полному применению нормативных актов по бухгалтерскому учету и налогообложению исходя из правоприменительной практики;

- предотвращению налоговых и административных правонарушений в области бухгалтерского и налогового законодательства;- облегчению анализа учетной информации и как следствие — принятию на его основе управленческих решений;
- недопущению нарушения законодательства Российской Федерации и излишнего усложнения учетного процесса.

5. Сформированную и утвержденную мною учетную политику для целей бухгалтерского учета и налогообложения довести в установленном законодательством порядке до сведения всех заинтересованных лиц.

6. Ввести в действие настоящий Приказ с 1 января 2005 г.

7. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций согласно ст. 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» возлагаю на себя.

8. Включать в пояснения к годовой бухгалтерской отчетности и отчету о прибылях и убытках сведения, относящиеся к учетной политике организации, которые необходимы пользователям бухгалтерской отчетности для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Генеральный директор
ООО «РУСТ» /В.В. Катаева/

Утверждена приказом
Генерального директора
№ 6 от 28 декабря 2004 г.

Учетная политика
ООО «РУСТ»
для целей бухгалтерского и налогового учета
на 2005 год

г. Москва

Учетная политика для целей бухгалтерского учета

1.Организация бухгалтерского учета

1.1. Организация, форма и способы ведения бухгалтерского учета в организация осуществляет на основании действующих нормативных документов:

- Федерального Закона РФ «О бухгалтерском учете»;
- Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н);
- Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (утв. приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. N 60н);
- Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н);
- Приказа Минфина РФ от 22 июля 2003 г. N 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- других законодательных актов, указанных в Приложении № 1.

1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций возложена на Генерального директора.

Обязанности главного бухгалтера возложены на Генерального директора.

1.3. Ведение бухгалтерского учета осуществляется на договорных началах, специализированной организацией, которая осуществляет: ведение бухгалтерского учета, подготовку и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в государственные контролирующие органы и иным заинтересованным пользователям;

-обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации.

1.4. Первичные документы, бухгалтерская, налоговая, статистические отчетности подписываются от имени главного бухгалтера генеральным директором.

1.5. Требования по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в специализированную организацию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации;

- без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению;

1.6. Право подписи расходных первичных документов, утверждается приказом Генерального директора.

1.7. Бухгалтерский учет ведется по машинно-ориентированной форме счетоводства – журнал хозяйственных операций с применением компьютерной технологии обработки учетной информации на базе специализированной бухгалтерской программы «1С Предприятие» версии 7.7 и «1С Зарплата и кадры». Для выполнения необходимых расчетов допускается использование редактора MS Excel, при этом полученные с его помощью результаты переносятся в бухгалтерскую программу и оформляются в виде бухгалтерской справки.

1.8. Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденным приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н на основании рабочего плана счетов организации, содержащего синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложение № 1).

1.9. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в фактических суммах без округления до целых рублей.

1.10. Генеральный директор утверждает график документооборота в организации (Приложение № 2).

1.11. В качестве основных регистров бухгалтерского учета установлена Главная книга, журнал хозяйственных операций, карточка счета, анализ счета.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета считать первичные учетные документы, составленные по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Постановлением Госкомстата.

Первичные учетные документы по оформлению хозяйственных операций с денежными средствами (по счетам в банках, кассовым документам, по договорам, изменяющим финансовые обязательства) подписываются Генеральным директором и Главным бухгалтером, или уполномоченными на то лицами, на которых оформлены образцы подписей для банковских операций.

1.12. Документирование фактов хозяйственной деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в организации осуществляется на русском языке. Документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык.

1.13. Внесение исправлений в регистры бухгалтерского учета оформлять в виде бухгалтерской справки, подписанной главным бухгалтером.

1.14. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организации ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Записи по хозяйственным операциям в иностранной валюте отражать в бухгалтерском учете в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату совершения операции, если иное не предусмотрено договором. Указанные записи одновременно учитывать в валюте расчетов и платежей.

1.15. Отчетным годом считать период с 1 января по 31 декабря включительно.

1.16. Регистры бухгалтерского учета формируются в течение месяца (квартала, года) на машинных носителях и по его окончании выводятся на бумажные носители.

1.17. Применяет формы бухгалтерской отчетности в соответствии с приложением к приказу Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н (с учетом приказа Госкомстата РФ и Минфина РФ от 14 ноября 2003 г. № 475/102н)

1.18. Кассовая книга ведется автоматизированным способом с учетом требований, предъявляемых в этом случае Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным Решением Совета директоров Банка России 22 сентября 1993г. № 40.

1.19. Первичные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская и налоговая отчетность организации подлежат обязательному хранению в сроки установленные действующим законодательством РФ. Ответственность за обеспечение сохранности в период работы с названными документами и своевременную их передачу в архив возлагается на Генерального директора.

1.20. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

1. 21. Проведение инвентаризации обязательно:

при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;

перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

при смене материально ответственных лиц;

при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

при реорганизации или ликвидации организации;

в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Инвентаризация основных средств проводиться один раз в три года, библиотечных фондов — один раз в пять лет.

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, список членов инвентаризационной комисии и т.д.) инвентаризации определяет Генеральный директор, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

1.22. При оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признавать сумму, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 5 процентов.

1.23. Учет товарно-материальных ценностей осуществляется материально-ответственными лицами с заключением договоров о полной материальной ответственности.

1.24. Ответственность за учет и хранения бланков строгой отчетности (трудовых книжек, доверенностей и т.д.) возложена на Генерального директора при совмещении им обязанности главного бухгалтера.

1.25. Оплата труда проводится на основании табельного учета фактически отработанного времени с учетом условий Трудового договора (контракта) и локальных актов организации:

- Штатного расписания;

1.26. Предельный срок выдачи денежных средств под отчет на хозяйственные нужды, а также перечень должностных лиц, имеющих право получения денежных сумм на хозяйственные нужды, определяется приказом Генерального директора.

1.27. Ответственность за организацию внутреннего контроля проведения хозяйственных операций возложена на Генерального директора.

2. Признание доходов и расходов

1.28. Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этой выручки установлено договором или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации.

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на товар перешло или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и 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.

1.29. Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

1.30. Прочие поступления признаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, а также проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, и доходы от участия в уставных капиталах других организаций (когда это не является предметом деятельности

организации) - в порядке, аналогичном предусмотренному пунктом 1.28 настоящей учетной политики.

При этом для целей бухгалтерского учета проценты начисляются за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков - в отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании, или они признаны должником;

- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой срок исковой давности истек, - в отчетном периоде, в котором срок исковой давности истек;

- суммы дооценки активов - в отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую произведена переоценка;

- иные поступления - по мере образования (выявления).

1.31. Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Амортизация признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятого способа начисления амортизации.

1.32. Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

1.33. Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

2. Раскрытие методов бухгалтерского учета

Основные средства

2.1. Инициативная переоценка основных средств организацией не производится.

2.2. Классификация основных средств производится с учетом требований Постановления Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1 «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Сроки полезного использования объектов основных средств внутри амортизационных групп устанавливать Приказом Генерального директора.

2.3. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждую такую часть учитывать как самостоятельный инвентарный объект.

Существенность отклонения сроков полезного использования определять в приказе на ввод в эксплуатацию основных средств.

2.4. Основные средства, в том числе приобретенные книги и брошюры и другие издания, стоимостью не более 10 000 рублей за единицу, отражать в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов на отдельном субсчете счета 10 «Материалы» и полностью списывать их стоимость на расходы по мере отпуска в эксплуатацию.

2.5. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств, в том числе вознаграждения, уплачиваемые таможенному брокеру;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

2.6. В составе текущих расходов без включения их в первоначальную стоимость основных средств учитываются расходы, связанные с приобретением и созданием основных средств, в суммах, не превышающих 5 процентов от первоначальной стоимости объекта основных средств.

2.7. Амортизация объектов основных средств определяется:

- линейным способом.

2.8. Расходы на ремонт основных средств учитываются:

- в фактических размерах без формирования резерва предстоящих расходов на ремонт.

2.9. По завершении работ по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации объекта основных средств затраты, учтенные на счете учета вложений во внеоборотные активы:

- увеличивают первоначальную стоимость этого объекта основных средств и списываются в дебет счета учета основных средств.

В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств, в результате проведенной реконструкции или модернизации срок полезного использования по этому объекту пересматривается (увеличивается).

С месяца, следующего за месяцем увеличения первоначальной стоимости на сумму расходов по достройке, дооборудованию, реконструкции, модернизации применяется новая норма амортизации, которая определяется исходя из остаточной стоимости объекта, увеличенной на затраты на модернизацию и реконструкцию, и оставшегося срока полезного использования.

2.10. Объекты недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию и фактически эксплуатируемые, принимать к бухгалтерскому учету в качестве основных средств:

- с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию с выделением на отдельном субсчете счета 01 «Основные средства».

До этого момента стоимость объектов недвижимости отражать по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Амортизацию начислять в общем порядке с первого числа месяца, следующего за месяцем введения объекта в эксплуатацию с последующим уточнением начисленной суммы после государственной регистрации.

2.11. Отражать в бухгалтерском учете в качестве операционных расходов соответствующего периода расходы по погашению процентов по заемным средствам, полученным для приобретения основных средств или доходных вложений в материальные ценности.

2.12. Установить приказом Генерального директора перечень должностных лиц организации, на которых возложена ответственность за поступление, выбытие и внутреннее перемещение объектов основных средств.

2.13. Не начислять амортизацию по следующим объектам основных средств и нематериальных активов:

1) объекты, переведенные на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

2) объекты, переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;

3) объекты, находящиеся на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

Материально-производственные запасы

2.14. Учет материалов производится на счете 10 «Материалы»:

- по фактическим затратам на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны к использованию.

2.15. Установить, что учет приобретения материально-производственных запасов проводится:

- без использования счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и счета 16 "Отклонения в стоимости материальных ценностей".

2.16. Установить, что определение фактической себестоимости материально-производственных запасов при их списании осуществляется:

- по товарам, купленным для перепродажи - по себестоимости последних по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ЛИФО);
- по материалам - по себестоимости каждой единицы запасов.

Единицей материально-производственных запасов считать номенклатурный номер.

Доходы

2.17. Доходы по обычным видам деятельности отражаются на счете 90 «Продажи». Доходами по обычным видам деятельности признаются:

- выручка от продажи товаров;
- доходы, полученные от деятельности по предоставлению за плату во временное пользование и (или) временное владение и пользование имущества;
- доходы от иного вида деятельности, если поступления от него составляют не менее 5% от общей суммы выручки полученной за отчетный период.

2.18. Прочие доходы отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Расходы

2.19. Управленческие расходы учитываются на счете счет 26 «Общехозяйственные расходы» без деления по видам деятельности и полностью списываются в конце периода в дебет счета 90 «Продажи».

Создание резервов

2.20. Не создавать за счет финансовых результатов организации:
- резерв сомнительных долгов по расчетам с другими организациями;
- резервы под снижение стоимости материальных ценностей;
- резерв под обесценение вложений в эти ценные бумаги;
-резервы на предстоящую оплату отпусков работникам.

Финансовые вложения

2.21. Стоимость финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, устанавливается по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;

2.22. Оценка финансовых вложений в целях бухгалтерского учета определяется при их выбытии, а также на конец отчетного периода.

2.23. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату признается сумма фактических затрат на их приобретение (за исключением НДС и иных возмещаемых налогов):

1. суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;

2.суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов.

Первоначальную стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не корректировать.

2.24. Финансовые вложения (по которым можно определить текущую рыночную стоимость) отражается в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости. Для этого производится корректировка их оценки на предыдущую отчетную дату.

Периодичность проведения корректировки - ежеквартально.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и их предыдущей оценкой относится на операционные доходы (расходы).

2.25. Финансовые вложения (по которым не определяется текущая рыночная стоимость) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Для ценных долговых бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость (векселей), разницу между первоначальной стоимостью (фактическими затратами на приобретение) и номинальной стоимостью ценных долговых бумаг можно в течение срока их обращения равномерно (по мере причитающегося в соответствии с условиями выпуска дохода) относить на финансовый результат в составе прочих доходов или расходов.

2.26. Доходы от переоценки финансовых активов в наличии для продажи относятся на чистую прибыль за отчетный период.

Дебиторская и кредиторская задолженность

2.27. Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, не реальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании приказа Генерального директора организации и относятся на финансовые результаты. Списанная в убыток задолженность вследствие неплатежеспособности должника отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

2.28. Суммы кредиторской и депонентской задолженности по истечении срока исковой давности списываются по каждому обязательству отдельно на основании данных

проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа Генерального директора и относятся на финансовые результаты организации.

Кредиты и займы полученные

2.29. Находящиеся в распоряжении организации заемные средства, срок погашения которых по договору займа (кредита) свыше 12 месяцев, учитывать до истечения срока в составе долгосрочной задолженности.

2.30 Дополнительные затраты, связанные с получением и обслуживанием займов, включать в операционные расходы в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

Дополнительные затраты, производимые заемщиком в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, могут включать расходы, связанные с:

- оказанием заемщику юридических и консультационных услуг;
- осуществлением копировально-множительных работ;
-оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);
- проведением экспертиз;
- потреблением услуг связи;
- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

2.31. Задолженность организации по полученным займам и кредитам отражается в бухгалтерском учете в сумме фактически поступивших денежных средств или в предусмотренной договором стоимостной оценке других материальных ценностей с учетом причитающихся к уплате на конец отчетного периода процентов, исчисленных в соответствии с условиями договора.

Финансовые результаты

2.32. Полученная в результате хозяйственной деятельности чистая прибыль организации используется в соответствии с решениями общего собрания участников общества.

2.33. Прибыль или убыток, выявленные в отчетном году но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в финансовые результаты отчетного года.

Учетная политика для целей налогового учета

1. Организация налогового учета

1.1. Установить организацию, форму и способы ведения налогового учета на основании действующих нормативных документов:

- Налоговый Кодекс РФ;
- другие законодательные акты по налогообложению, принятые в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

1.2. Установить, что исчисление налогов и сборов и подготовка налоговой отчетности осуществляется:

- специализированной организацией.

1.3. Для подтверждения данных налогового учета использовать первичные учетные документы, оформленные в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 21.11.96 N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», и аналитические регистры налогового учета (Приложение N 3).

1.4. Осуществлять ведение книги покупок и книги продаж, а также дополнительных листов к ним в электронном виде с использованием компьютерной программы 1С с выведением данных по окончании налогового периода на бумажные носители в сроки, установленные Графиком документооборота.

1.5. Счет-фактура является документом, служащим основанием для принятия предъявленных сумм налога к вычету или возмещению в порядке, предусмотренном настоящей главой.

Счет-фактура, полученная после окончания налогового периода и подачи налоговой декларации за истекший период, отражается в журнале учета полученных счетов фактур и книге покупок датой фактического получения счета-фактуры. Дата фактического получения счета-фактуры определяется по почтовому штампу на конверте, по дате квитанции курьерской службы, либо по входящей дате регистрации документа.

2. Раскрытие методов налогового учета

2.1. Налог на добавленную стоимость

2.1.1. Моментом определения налоговой базы является:

день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг) и предъявление покупателю расчетных документов.

2.1.2. Установить, что уплата НДС и предоставление налоговой декларации по НДС производится:

- ежеквартально, если ежемесячные в течение квартала суммы выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога, не превышают один миллион рублей.
- В противном случае налоговый период устанавливается как календарный месяц.

Налоговые ставки

2.1.3. Налогообложение производится по налоговой ставке 18 процентов:

- в случае реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации;

2.1.4. Налогообложение производится по расчетной налоговой ставке 18/118:

- при получении денежных средств, связанных с оплатой товаров (работ, услуг;
- при удержании налога налоговыми агентами;
- при реализации имущества, приобретенного на стороне и учитываемого с налогом;
- в иных случаях, когда в соответствии с Налоговым Кодексом РФ сумма налога должна определяться расчетным методом.

Раздельный учет

2.1.8. Раздельный учет ведется в отношении сумм НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), используемым для осуществления облагаемых и освобожденных от налога операций.

2.1.9. В тех налоговых периодах, в которых доля совокупных расходов на производство товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых не подлежат налогообложению, не превышает 5 процентов общей величины совокупных расходов на производство расходы принимаются к вычету в обычном порядке, предусмотренном статьями 171 -172 Налогового Кодекса РФ.

2.1.10. Налог на добавленную стоимость по товарам (работам, услугам), используемым одновременно для осуществления как облагаемых, так и необлагаемых (либо облагаемых в специальном порядке) операций, принимается к вычету либо учитывается в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для осуществления соответствующих операций:

Указанная пропорция определяется исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), в общей стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных за налоговый период.

2.1.11. При отсутствии у налогоплательщика раздельного учета сумма налога по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, вычету не подлежит и в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций (налога на доходы физических лиц), не включается.

2.1.12. Восстановление налога производить в том налоговом периоде, в котором товары или иные объекты были переданы или начинают использоваться для осуществления операций, не облагаемых налогом.

2.2. Налог на прибыль организаций

Общие положения

2.2.1. Определять доходы и расходы при исчислении налога на прибыль по методу начисления.

2.2.2. Систему исчисления налоговой базы при расчете налога на прибыль определять на основе порядка группировки и отражения объектов и хозяйственных операций одновременно в бухгалтерском и в налоговом учете.

2.2.3. Установить, что регистры налогового учета ведутся по формам регистров бухгалтерского учета в электронном виде в программе «1С Предприятие» версия 7.7, а по окончании каждого отчетного (налогового) периода выводятся на печать на бумажных носителях.

2.2.4. Перечень лиц, имеющих право подписи регистров налогового учета, определяется приказом Генерального директора.

Учет доходов и расходов

2.2.5. К доходам относятся:

1) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав

2) внереализационные доходы.

При определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные налогоплательщиком покупателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Доходы определяются на основании первичных документов и документов налогового учета.

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности налогоплательщика подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

2.2.6. Для целей налогообложения прибыли предоставление за плату во временное пользование и (или) временное владение и пользование имущества считается доходами и расходами, связанными с производством и реализацией.

2.2.7. Если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, налогоплательщик вправе самостоятельно определить, к какой именно группе он отнесет такие расходы.

Дата признания дохода для целей налогообложения

2.2.8. 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.

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

2.2.9. Для внереализационных доходов датой получения дохода признается:

1) дата подписания сторонами акта приема-передачи имущества (приемки-сдачи работ, услуг) - для доходов:

в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг);

по иным аналогичным доходам;

2) дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) налогоплательщика - для доходов:

в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций;

в виде безвозмездно полученных денежных средств;

в виде иных аналогичных доходов;

3) дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода - для доходов:

от сдачи имущества в аренду;

в виде иных аналогичных доходов;

4) дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда - по доходам в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);

5) дата выявления дохода (получения и (или) обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода) - по доходам прошлых лет;

6) дата перехода права собственности на иностранную валюту и драгоценные металлы при совершении операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также последнее число текущего месяца - по доходам в виде положительной курсовой разницы по

имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте, и положительной переоценки стоимости драгоценных металлов;

7) дата составления акта ликвидации амортизируемого имущества, оформленного в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, - по доходам в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества;

8) дата, когда получатель имущества (в том числе денежных средств) фактически использовал указанное имущество (в том числе денежные средства) не по целевому назначению либо нарушил условия, на которых они предоставлялись, - для доходов в виде имущества (в том числе денежных средств);

9) дата перехода права собственности на иностранную валюту для доходов от продажи (покупки) иностранной валюты.

Дата признания расхода для целей налогообложения

2.2.10. Расходы, принимаемые для целей налогообложения с учетом положений настоящей главы, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

В случае если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

2.2.11. Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата передачи в производство материалов - в части материалов, приходящихся на произведенные товары (работы, услуги);

- дата подписания налогоплательщиком акта приемки-передачи услуг (работ) - для услуг (работ) производственного характера.

2.2.12. Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации.

2.2.13. Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных.

2.2.14. Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты с учетом особенностей, предусмотренных статьей 260 Налогового Кодекса РФ.

2.2.15. Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается:

1) дата начисления налогов (сборов) - для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей;

2) дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов - для расходов:

- в виде сумм комиссионных сборов;

- в виде расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги);

- в виде арендных (лизинговых) платежей за арендуемое (принятое в лизинг) имущество;

- в виде иных подобных расходов;

3) дата утверждения авансового отчета - для расходов:

- на командировки;

- на содержание служебного транспорта;

- на представительские расходы;

- на иные подобные расходы;

4) последний день текущего месяца - по расходам в виде отрицательной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте;

5) дата реализации или иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость;

6) дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда - по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба);

7) дата реализации долей, паев - по расходам в виде стоимости приобретения долей, паев.

2.2.16. По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, в целях настоящей главы расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

2.2.17 Расходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего расхода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

Формирование расходов, учитываемых при налогообложении

2.2.18. Расходы, связанные с производством и реализацией, включают в себя:

1) расходы, связанные с изготовлением (производством), хранением и доставкой товаров, выполнением работ, оказанием услуг, приобретением и (или) реализацией товаров (работ, услуг, имущественных прав);

2) расходы на содержание и эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств и иного имущества, а также на поддержание их в исправном (актуальном) состоянии;

3) расходы на обязательное и добровольное страхование;

4) прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией.

2.2.19. Расходы, связанные с производством и (или) реализацией, подразделяются на:

1) материальные расходы;

2) расходы на оплату труда;

3) суммы начисленной амортизации;

4) прочие расходы.

2.2.20. Расходы в виде процентов по долговым обязательствам включаются в состав внереализационных расходов в пределах величины, равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза при оформлении долгового обязательства в рублях, и в пределах 15 процентов – при оформлении долгового обязательства в иностранной валюте.

2.2.21. Расчет процентов, подлежащих получению, оформляется справкой-расчетом подлежащих получению (или уплате) сумм процентов по договорам займа, кредитным

договорам, банковского счета, банковского вклада, по ценным бумагам и иным долговым обязательствам.

2.2.22. Для целей налогообложения прибыли представительские расходы включаются в состав расходов в фактических размерах, но не более 4 (четырех) % от расходов на оплату труда отчетного (налогового) периода.

2.2.23. В целях покрытия убытков по безнадежным долгам по результатам проведенной в конце предыдущего отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности резервы по сомнительным долгам не создавать.

2.2.24. Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков не создавать.

2.2.25. При списании материалов их фактическая себестоимость определяется по методу:

- себестоимости каждой единицы запасов.

2.2.26. Установить, что при реализации или ином выбытии ценных бумаг на расходы от производства и реализации списывается цена приобретения реализованных ценных бумаг по методу:

- стоимости каждой единицы.

Амортизируемое имущество

2.2.27. Для целей налогообложения прибыли установить:

- линейный метод начисления амортизации основных средств.

2.2.28. Сумма амортизации для целей налогообложения определяется налогоплательщиками ежемесячно в порядке, установленном настоящей статьей. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

2.2.29. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

2.2.30. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества налогоплательщика по любым основаниям.

2.2.31. Распределение объектов амортизируемого имущества по амортизационным группам осуществляется исходя из срока полезного использования, определенного в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей на основании классификации основных средств, определяемой Правительством РФ.

Понижающие и повышающие коэффициенты при начислении амортизации по амортизируемому имуществу не применяются.

2.2.32. Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено безвозмездно, - исходя из рыночных цен), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов.

Расходами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые на таможне (за хранение на таможенном складе СВХ, погрузочно-разгрузочные работы и т.п.) и доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;

- государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств, в том числе вознаграждения, уплачиваемые таможенному брокеру;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

2.2.33. Не начислять амортизацию по следующим объектам основных средств и нематериальных активов:

1) объекты, переведенные на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

2) объекты, переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;

3) объекты, находящиеся на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

2.2.34. Амортизируемым имуществом признаются капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств амортизируются в следующем порядке:

- капитальные вложения, стоимость которых возмещается арендатору арендодателем, амортизируются арендодателем в порядке, установленном настоящей главой;

- капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

2.2.35. При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении уменьшать срок их полезного использования на количество месяцев эксплуатации предыдущими собственниками.

Срок полезного использования у предыдущего собственника определять на основании акта приема-передачи объектов основных средств ф. ОС-1, ОС-1а и ОС-1б.

Если срок фактического использования основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый классификацией основных средств, утвержденной Правительством РФ, срок полезного использования этого основного средства определяется приказом руководителя с учетом планируемого срока использования.

При отсутствии документального подтверждения срока эксплуатации у предыдущего собственника определять срок полезного использования объекта в соответствии с п.2.2.34 настоящего Положения.

2.2.36. Расходы на ремонт основных средств учитываются:

- в фактических размерах.

Учет для целей налогообложения убытков

2.2.37. Убытки от финансово-хозяйственной деятельности организации, понесенные в предыдущих годах, подлежат перенесению на будущее.

Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущее в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

При этом величина переносимого убытка не должна уменьшать налоговую базу любого отчетного периода более чем на 30%.

2.2.38. Убытки, полученные в течение срока действия договора от использования имущества, переданного в доверительное управление, не признаются убытками,

учитываемыми в целях налогообложения прибыли у организации – учредителя доверительного управления.

Расчеты с бюджетом

2.2.39. Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период статьей 289 НК.

Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период.

2.3. Налог на имущество организаций

2.3.1 При исчислении налога налоговая база определяется исходя из остаточной стоимости движимого и недвижимого имущества, учитываемого на балансе в качестве объектов основных средств и отражаемого в активе баланса по следующим счетам бухгалтерского учета согласно рабочему плану счетов организации на текущий год:

- счет 01 «Основные средства» за минусом счета 02 «Амортизация основных средств»;
- счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» в части объектов недвижимого имущества, фактически эксплуатируемых, и по которым поданы документы на государственную регистрацию прав, за минусом счета 02 «Амортизация основных средств».

3. Порядок внесения изменений и дополнений в учетную политику

3.1. Изменения и дополнения в учетную и налоговую политику организации могут быть внесены в случаях:

— изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету и налогообложению;

— разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского и налогового учета;

— существенного изменения условий деятельности организации;

— при утверждении способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или впервые возникли в деятельности организации.

3.2. Изменения и дополнения учетной и налоговой политики проводятся на основании вынесенных на рассмотрение главным бухгалтером организации предложений и оформляются в порядке, предусмотренном для утверждения учетной и налоговой политики.

3.3. Изменения и дополнения учетной и налоговой политики вводятся в действие с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом, в котором возникла необходимость внесения изменений и дополнений, за исключением случаев, указанных в последнем абзаце п. 1 настоящего раздела, и тех случаев, когда обязанность по внесению изменений и дополнений в учетную и налоговую политику обусловлена требованиями законодательства Российской Федерации или нормативными актами по бухгалтерскому учету и налогообложению.

3.4. Последствия изменения учетной и налоговой политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, оцениваются в денежном выражении на основе выверенных организацией данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского или налогового учета.

3.5. Последствия изменения учетной и налоговой политики, вызванные изменением законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету и налогообложению, отражаются в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности в порядке,

предусмотренном соответствующим законом или нормативным актом. Если соответствующий закон или нормативный акт не предусматривает порядок отражения последствий изменения учетной и налоговой политики, то эти последствия отражаются в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности в порядке, установленном п. 6 настоящего раздела.

3.6. Последствия изменения учетной и налоговой политики в случаях, когда соответствующий закон или нормативный акт не предусматривает порядок отражения последствий изменения учетной и налоговой политики, измененный способ ведения бухгалтерского или налогового учета применяются к соответствующим фактам хозяйственной деятельности, свершившимся только после введения такого способа.

Если последствия изменения учетной политики, вызванные изменениями законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету, оказывают или способны оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организаций и оценка в денежном выражении этих последствий в отношении периодов, предшествовавших отчетному периоду, может быть проведена с достаточной надежностью, то эти последствия отражают в бухгалтерской отчетности

3.7. Изменения учетной и налоговой политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности.

Информация о них должна включать: причину изменения учетной и налоговой политики; оценку последствий изменений в денежном выражении (в отношении отчетного года и каждого иного периода, данные за который включены в бухгалтерскую отчетность за отчетный год); указание на то, что включенные в бухгалтерскую отчетность за отчетный год соответствующие данные периодов, предшествовавших отчетному, скорректированы.