Департамент лицензирования
деятельности и финансового
оздоровления кредитных организаций

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 1 квартал 2008 года

Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)

Код эмитента: 02999-B

Утвержден 07 мая 2008 г.
Общим собранием Участников СБ Банка (ООО)

Протокол 07 мая 2008 г. N № 15-01-01/08/0507

Место нахождения кредитной организации - эмитента:
115035, г. Москва, Раушская наб., д.4/5, стр.1

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

И. о. Председателя Правления _____ Кунда Д.С.
подпись

Дата "12" мая 2008 г.

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента _____ Зубова Е.К.
подпись

Дата "12" мая 2008 г.

М.П.

Контактное лицо:
Директор Инвестиционно-фондового департамента, Гусев Дмитрий Юрьевич
Телефон:
(495) 959-08-84 (доб.3226)
Факс:
(495) 959-08-84
Адрес электронной почты: gusev@sbank.ru

Адрес страницы (страниц в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.sbank.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
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 ежеквартальный отчет	**6**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**6**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	**6**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	**12**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**14**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	**14**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	**14**
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**15**
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**15**
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**16**
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**16**
2.3.1. Кредиторская задолженность	**16**
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	**18**
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**18**
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**18**
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	**18**
2.5.1. Кредитный риск	**18**
2.5.2. Страновой риск	**19**
2.5.3. Рыночный риск	**19**
2.5.3.1. Фондовый риск	**19**
2.5.3.2. Валютный риск	**19**
2.5.3.3. Процентный риск	**20**
2.5.4. Риск ликвидности	**20**
2.5.5. Операционный риск	**20**
2.5.6. Правовые риски	**20**
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**21**
2.5.8. Стратегический риск	**21**
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	**21**
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**22**
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**22**
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**22**
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**22**
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**23**
3.1.4. Контактная информация	**24**
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**25**
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**25**
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**25**
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**25**
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**25**

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	**25**
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**25**
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**26**
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**26**
3.6. 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	**27**
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**28**
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**28**
4.1.1. Прибыль и убытки	**28**
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	**31**
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	**32**
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**34**
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**34**
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	**35**
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	**35**
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	**36**
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	**36**
V. 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	**40**
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	**40**
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**45**
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	**62**
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**63**
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**66**
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**71**
5.7. 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	**72**
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**72**

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**73**
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**73**
6.2. 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	**73**
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**76**
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**76**
6.5. 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	**77**
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**79**
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**79**
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**82**
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**82**
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**82**
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год	**82**
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**82**
7.5. 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	**82**
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	**82**
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**83**
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**83**
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**83**
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**83**
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**83**
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**86**
8.1.5. 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	**87**
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	**87**
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**87**

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**87**
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**88**
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**88**
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	**88**
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**104**
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**104**
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**104**
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**104**
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**105**
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**105**
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**106**
8.10. Иные сведения	**108**
Приложение №1 – Независимое аудиторское заключение, финансовая отчётность в соответствии с РСБУ за год, закончившийся 31 декабря 2006г.	**109**
Приложение № 3 – Бухгалтерская отчетность СБ Банка (ООО) по РСБУ за 1-й квартал 2008г.	**176**
Приложение № 4 – Учетная политика Судостроительного банка (ООО) на 2008 г.	**192**

Введение

Эмитент раскрывает информацию в форме ежеквартального отчета по причине выпуска Облигаций неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 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, размещаемых по открытой подписке и Облигаций неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 в количестве 1 000 000 (Один миллион) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций, размещаемых по открытой подписке .

"Настоящий ежеквартальный отчет 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 ежеквартальном отчете".

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 ежеквартальный отчет

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
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:

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

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

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	3010181070000 0000 187 в Оперу Московского ГТУ Банка России	30109840155550000 116	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	30109810700000000 001	30110810300000000014	Корсчет
Внешторгбанк Розничные услуги (ЗАО)	**Внешторгбанк Розничные услуги (ЗАО)**	103006, г. Москва, ул. Долгоруковская, 5	7710353606	044525716	3010181010000 0000 716 в Оперу Московского ГТУ Банка Росси	30109810500000 1004215 30109840800000 1004215	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	3010181010000 0000 703 в Оперу Московского ГТУ Банка России	30109810700050000 138 30109840000050000 138	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	30109810300001003 006	30110810000000000039	Корсчет
Коммерческий банк «Локо-Банк» (ООО)	**КБ ЛОКО-Банк (ООО)**	113035, г. Москва, Космодамианская наб., 4	7750003943	044585161	3010181050000 0000 161 отделение 2 Московского ГТУ Банка России	30109810000000107 000 30109840300001070 00	30110840100000000022 30110810800000000022	Корсчет
Мирнинский Коммерческий банк (ООО)	**МАК-банк МКБ (ООО)**	109180, г. Москва, ул. Б. Якиманка, 23	1433001750	044552514	3010181090000 0000 отделение 5 Московского ГТУ Банка России	30109840900010800 06	30110840900000000015	Корсчет

Международный Московский Банк ЗАО	**ЗАО «ММБ»**	119034, г. Москва, Пречистенская наб., 9	7710030411	044525545	3010181030000 0000 545 в Оперу Московского ГТУ Банка России	3010981040001 0146598 3010984000001 0146599 3010982600001 1012390 3010912440001 1012391	30110826700000000019 30110124800000000019 30110840100000000019 30110810800000000019	Корсчет
МКС (НКО Межбанковский Кредитный Союз ООО)	**МКС (ЗАО)**	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11	7708019724	044585670	3010381040000 0000 670 отделение 2 Московского ГТУ Банка России	3021481080000 0030 036 3021484010000 0030 036	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	30101810 9 0000 0000 576 отделение 1 Московского ГТУ Банка России	3151084010006 0000 106 3010981010008 0000 049 3010984040008 0000 049	32201840100000000010 30110840100001000034 30110810800001000034	Корсчет
Московский Деловой Мир АКБ	**Московский Деловой Мир АКБ**	113035, г. Москва, ул. Садовническая, 3	7706074960	044525466	30101 810 9 0000 0000 466 в Оперу Московского ГТУ Банка России	3010981040001 0010 943 3010984070001 0010 943	30110840300000000026 30110810000000000026	Корсчет
Москомприватбанк ООО МКБ	**Москомприватбанк ООО МКБ**	125299, г. Москва, ул. Космонавта Волкова, 14	7713003871	044585342	30101 810 4 0000 0000 342 отделение 2 Московского ГТУ Банка России	3010981010000 0175 500 3010984040000 0175 500	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	3010981090000 0407 101 3010984020000 0407 101	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	3010981000000 0000 036 3010984030000 0000 036	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	3010981020000 0000 019 3010984050000 0000 019	30110840200000000029 30110810900000000029	Корсчет
	Сбербанк России	117817, г.	7707083893	044525225	30101810400000000225	3010981003800 0000 077	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	3010981060000 0000 004 3010984090000 0000 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, Estonia	Нет	Нет	SWIFT: EEUHEE2X	30114840900000000008 30114978500000000008 30115233100000000003	**10000000371020** **10000000370225** **10000000369016**	Корсчет
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 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 (если имеется)	info@finexpertiza.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 002588 от 06.11.2002 Срок действия лицензии: 06.11.2012
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 последнего завершенного финансового года, 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 по итогам 2007 г:
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 «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: 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 :

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 ежеквартальный отчет

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет, отсутствуют.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателей	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	1 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	4 389 077
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	109 554	282 067	333 227	404 501	- 489 406	22 551
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	4.10%	9.52%	10.35%	12.34%	-	0, 51%
Рентабельность активов (%)	0.77%	1.49%	1.35%	1,20%	-	0,06%
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	9 387 023	11 659 870	13 606 585	18 062 388	20 664 313	19 047 473

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 финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

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.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	2007 год		1 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				
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты				
в том числе просроченная				
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	15 188			
в том числе просроченная				
Операции по продаже и оплате лотерей				
в том числе просроченная.				
Платежи по приобретению и реализации памятных монет				
в том числе просроченная				
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	35 003		34 324	
в том числе просроченная				
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)				
в том числе просроченная				
Расчеты с бюджетом по налогам	1 568		2 397	
в том числе просроченная				

Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату				
в том числе просроченная				
Расчеты с работниками по оплате труда	11		2 775	
в том числе просроченная				
Расчеты с работниками по подотчетным суммам				
в том числе просроченная				
Налог на добавленную стоимость полученный	93		61	
в том числе просроченная				
Прочая кредиторская задолженность			1 435	
в том числе просроченная				
Итого	51 863		40 992	
в том числе итого просроченная				

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности (указывается по каждому кредитору)

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	ФЕРНКРОФТ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД
Сокращенное наименование	ФЕРНКРОФТ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД
Место нахождения	офис 1 09, 12-16 Клеркенвелл Роуд, Лондон, EC1M 5PQ.
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	15 188
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	нет

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.

(тыс.руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
1 квартал 2008 года	0	0

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

Штрафы за нарушение порядка обязательного резервирования отсутствуют.

2.3.2. 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..

2.3.3. 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 соответствующего отчетного квартала.

	01.04.2008
Ценные бумаги переданные в залог	317 806
Иное имущество переданное в залог	0
Выданные гарантии и поручительства	1 044 842

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, 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 кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

информация не приводится ввиду отсутствия указанных обязательств.

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

В отчетном квартале не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.5.1. 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.

2.5.2. 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.

2.5.3. Рыночный риск

2.5.3.1. 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.

2.5.3.2. 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.

2.5.3.3. 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.

2.5.4. 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.

2.5.5. 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).

2.5.6. 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.

2.5.7. 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.

2.5.8. 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.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Банк не выпускал облигации с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

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

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

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
11 ноября 1999 года	Изменение организационно-правовой формы и наименования банка	Коммерческий банк «Судостроительный банк» (товарищество с ограниченной ответственностью)	Судостроительный банк	Протокол Общего собрания участников №99/0617 от 17.06.1999 года
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» (товарищество 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» (товарищество с ограниченной ответственностью)	СБ Банк (ООО)	Протокол Общего собрания участников „№ 15-01-01/07/0213 от 13 февраля 2007 года

3.1.2. 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

3.1.3. 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 розничо-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 апреля 2008 года входит в число крупнейших 100 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.

3.1.4. Контактная информация

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

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

Указанного подразделения в организационной структуре Эмитента не создавалось.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7723008300

3.1.6. 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

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Основной деятельностью банка является кредитование.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.

Основные доходы	2003	2004	2005	2006	2007	1 квартал 2008
Общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	109 554	282 061	333 227	404 501	-489 406	22 551
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов (%)	62.1%	79.4%	83.2%	84.5%	85.2%	85.3%

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года 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.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Эмитент не ведет совместной деятельности.

3.3. 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.

3.4. 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*

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Дочерних и зависимых обществ у кредитной организации – эмитента нет.

3.6. 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

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**

Отчетная дата: 01.04.2008	Первоначальная Стоимость	Амортизация
Автотранспорт	26 799	9 672
Вычислительная техника	19 208	9 975
Банковское оборудование	25 571	4 094
Недвижимость	54 117	1 047
Производственный и хозяйственный инвентарь	71 925	12 499
Итого:	**197 620**	**37 287**

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.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	01.04.2008
1	2	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	718 556
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	63 846
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	579 126
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	75 584
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	684 565
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	79 154
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	366 054
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	239 357
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	33 991
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	203 992
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 114
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	237 983
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 704
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-451
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-179 600
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-13 464
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	927
12	Комиссионные доходы	74 031
13	Комиссионные расходы	13 913
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	10 048
16	Изменение резерва по прочим потерям	17 309
17	Прочие операционные доходы	2 514
18	Чистые доходы (расходы)	280 088
19	Операционные расходы	157 108
20	Прибыль до налогообложения	122 980
21	Начисленные (уплаченные) налоги	100 429
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	22 551

(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

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

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.

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

В течение последних пяти лет деятельность Банка характеризуется устойчивым ростом масштабов деятельности и положительной динамикой доходности (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 2006 году окажет позитивное воздействие на бизнес Банка и может рассматриваться как фактор, повышающий надежность его долговых обязательств.

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

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

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

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.

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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного финансового года.

На 01.01.2008 с учетом СПОД

№	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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.

На 01.04.2008

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)	17.28
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	47.13
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	57.25
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	77.58
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	отменен
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17.3
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	251.01
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2.8
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.0

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 в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

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.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

(тыс.руб.)

N строки	Наименование показателя	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008
101 -102	Уставный капитал	2 660 000	2 660 000	2 660 000	2 660 000	2 660 000	2 660 000
103 -104	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	33 842	139 191	417 810	736 770	1 096 732	400 000
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0	0	0	0	696 732
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0	0	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	2 693 842	2 799 191	3 077 810	3 396 770	3 756 732	3 756 732
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	106 126	9	9	119 979	494 650	543 435
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	2 587 716	2 799 182	3 077 801	3 276 791	3 262 082	3 213 297
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	81 903	162 568	142 098	0	1 227 310	1 175 780
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	106 126	9	9	0	0	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	2 669 619	2 961 750	3 219 899	3 276 791	4 489 392	4 389 077
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Финансовых вложений в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.04.2008 г., отсутствуют.

Финансовые вложения эмитента в неэмиссионные ценные бумаги и иные финансовые вложения Банка (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.), которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на 01.04.2008 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 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 ежеквартального отчета.

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

4.3.3. 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 01.01.2005		

дата:

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

Отчетная дата: 01.04.2008

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».

4.4. 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.

4.5. 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.

V. 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

5.1. 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.

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

www.sbank.ru

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов

За отчетный квартал изменения не вносились.

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

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

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

Год рождения: 1967

Сведения об образовании

Московский инженерно-строительный институт

Год окончания: ***1989***

Специальность: ***Промышленное и гражданское строительство***

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

С	организация	должность
1	2	3
15.04.2002	***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***	***Член Совета директоров***

	ответственностью)	
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***

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Тюхтяев Леонид Борисович
Год рождения: 1956

Сведения об образовании

Московский инженерно-физический институт
Год окончания: ***1979***

Специальность: ***экспериментальная ядерная физика***

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

С	организация	должность
1	2	3
15.04.2002	***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 законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации – эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Вовченко Андрей Леонидович
Год рождения: 1964

Сведения об образовании

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

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

С	организация	должность
1	2	3
01.01.1997	***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***	***Заместитель Председателя Правления***

		ответственностью)	
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***

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 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 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 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
01.02.2000	***настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с***	***Заместитель Председателя Правления-Начальник Службы внутреннего контроля***

		ограниченной ответственностью)	

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»***	***Член Совета директоров***

	(общество с ограниченной ответственностью)	

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***

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.

5.3. 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, из них заработная плата – 4 027 992,62, премии – 73 082 745,00. Других видов вознаграждения членам Правления эмитента не выплачивалось.

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по правлению за 1 квартала 2008 года составил 25 957 447,04., из них заработная плата – 671 647,04 коп., премии – 25 285 800. Других видов вознаграждения членам Правления эмитента выплачиваться не будет.

5.4. 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.

Адрес страницы в сети Интернет

www.sbank.ru

5.5. 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 гидропневмоавтоматов и гидропроводов***

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

С	организация	должность
1	2	3
01.12.2006	***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
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***
01.12.2006	***По настоящее время***	***Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)***	***ведущий специалист Службы внутреннего***

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (Общего собрания Участников) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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
25.07.2006	***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

5.6. 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 (указанные суммы были выплачены в качестве заработной платы).Премия 10 742 315 рублей.

Выплаты сотрудникам за 1 квартала 2008 года составляют 177 645,69 (указанные суммы были выплачены в качестве заработной платы).Премия 4 181 770 рублей.

5.7. 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	01.04.2008
Среднесписочная численность работников, чел.	446
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	79%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	108 134
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	1 116
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	109 250

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.

Существенных изменений не было.

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

Сведения о ключевых сотрудниках Банка приведены в пунктах 5.2 и 5.5

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган в кредитной организации – эмитенте не создан.

5.8. 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.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	5

6.2. 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

6.3. 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

6.4. 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

Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации

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.

6.5. 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
25.06.2002	Общество с ограниченной ответственностью «ФИН-АЛВО»	ООО «ФИН-АЛВО»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «РУСТ»	ООО «РУСТ»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕЛЬТА ВК»	ООО «ДЕЛЬТАВК»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «БРИДЖ-С»	ООО «БРИДЖ-С»	20	-

	Общество с ограниченной ответственностью «ГОРН-М»	ООО «ГОРН-М»	19,988	-
	Витько Олег Петрович	-	0,012	-

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

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

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

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

	«ДЕЛЬТА ВК»			
	Общество с ограниченной ответственностью «БРИДЖ-С»	ООО «БРИДЖ-С»	20	-
	Общество с ограниченной ответственностью «ГОРН-М»	ООО «ГОРН-М»	20	-

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

Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал не было.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(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		
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	188 339	
в том числе просроченная		
Требования по аккредитивам по иностранным операциям		
в том числе просроченная		
Операции по продаже и оплате лотерей		
в том числе просроченная		
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты		
в том числе просроченная		
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	1	
в том числе просроченная		
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)		
в том числе просроченная		
Расчеты с бюджетом по налогам	862	
в том числе просроченная		

Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	172	
в том числе просроченная		
Расчеты с работниками по оплате труда		
в том числе просроченная		
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	180	
в том числе просроченная		
Налог на добавленную стоимость уплаченный	1 681	
в том числе просроченная		
Прочая дебиторская задолженность	64 710	179
в том числе просроченная	0	179
Итого	255 945	179
в том числе итого просроченная	0	179
Вид дебиторской задолженности	01.04.2008	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		
в том числе просроченная		
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	80 830	
в том числе просроченная		
Требования по аккредитивам по иностранным операциям		
в том числе просроченная		
Операции по продаже и оплате лотерей		
в том числе просроченная		
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты		
в том числе просроченная		
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	1	
в том числе просроченная		
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)		
в том числе просроченная		

Расчеты с бюджетом по налогам	32 324	
в том числе просроченная		
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату		
в том числе просроченная		
Расчеты с работниками по оплате труда		
в том числе просроченная		
Расчеты с работниками по подотчетным суммам		
в том числе просроченная		
Налог на добавленную стоимость уплаченный	2 942	
в том числе просроченная		
Прочая дебиторская задолженность	74 084	179
в том числе просроченная		179
Итого	190 181	179
в том числе итого просроченная		179

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности (в случае их наличия в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период) Указывается по каждому дебитору.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"
Место нахождения (для юридического лица)	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	80 830
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	0

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

А) Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2007 год приведена в Приложении к настоящему ежеквартальному отчету. Заключения аудитора в отношении указанной бухгалтерской отчетности приведены в Приложении к настоящему ежеквартальному отчету.

Б) Годовая финансовая отчетность Банка за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности не приводится, так как срок сдачи еще не наступил.

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

А) Бухгалтерская отчетность Банка за 1-й квартал 2008 года приведена в Приложении к настоящему ежеквартальному отчёту.

Б) Бухгалтерская отчетность Банка за 1-й квартал 2008 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности не составлялась.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний 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».

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика Судостроительного банка (ООО) за 2008 г., приведена в приложении к настоящему ежеквартальному отчету.

7.5. 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

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

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Отсутствуют

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Отсутствуют

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

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

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала, 2 660 000 000 руб 00 копеек.

Размер долей участников кредитной организации – эмитента.

Наименование участника	Номинальная стоимость доли участника банка в уставном капитале банка (в рублях)	Размер доли участника в уставном капитале банка (в процентах)
ООО "БРИДЖ-С"	532 000 000	20
ООО "ГОРН-М"	532 000 000	20
ООО "ДЕЛЬТА ВК"	532 000 000	20
ООО "РУСТ"	532 000 000	20
ООО "ФИН-АЛВО"	532 000 000	20

8.1.2. 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

8.1.3. 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	5 320,0	0,32%	1 091,0	0	6 411,0	0,24%

	соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала.						
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.	400 000	15	0	0	400 000	15

	Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала.						
Фонд накопления	Не определен	336 770	12,66	0	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%	359 862	0	696 732	26.19%
Дополнительные собственные средства	Не определен						
Фонды специального назначения	Не определен						

01.04.2008

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	696 732	26,19%	0	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.

8.1.4. 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.

8.1.5. 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.

8.1.6. 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 и за последний завершенный финансовый квартал не совершались.

8.1.7. 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 ежеквартального отчета по ценным бумагам.

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 ежеквартального отчета по ценным бумагам, или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения ежеквартального отчета по ценным бумагам, 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.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Эмиссионные ценные бумаги Эмитенту не предъявлялись к погашению и не аннулировались Эмитентом.

8.3.2. 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.

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Неисполнение обязательств (дефолт) по ценным бумагам Эмитентом не допускалось.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Облигации с обеспечением не размещались.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигации с обеспечением не размещались.

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	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

8.7. 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.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

<table>
<tr><td rowspan="3">Вид дохода</td><td colspan="4">Вид налога на доход и ставки налога в зависимости от категории владельцев ценных бумаг, размещенных эмитентом</td></tr>
<tr><td colspan="2">Юридические лица</td><td colspan="2">Физические лица</td></tr>
<tr><td>Резиденты</td><td>Нерезиденты</td><td>Резиденты</td><td>Нерезиденты</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Доходы от операций по реализации ценных бумаг, а также проценты по долговым ценным бумагам эмитента</td><td colspan="2">Налог на прибыль</td><td colspan="2">Налог на доходы физических лиц</td></tr>
<tr><td>24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)</td><td>20%</td><td>13%</td><td>30%</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Доход в виде дивидендов</td><td colspan="2">Налог на прибыль</td><td colspan="2">Налог на доходы физических лиц</td></tr>
<tr><td>9%</td><td>15%</td><td>9%</td><td>30%</td></tr>
</table>

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).

8.9. 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
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	По первому купону 47 370
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	По первому купону 14.12.2007
Форма выплаты дохода	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Не предусмотрены
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период – 14.12.2007
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	По первому купону – 47 370 Итого по первому - 47 370
Причины невыплаты таких доходов	нет
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	нет

8.10. Иные сведения

Нет.

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								
		АКТИВ								
		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 размещенным средствам):	**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**
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**										**0.00**	**0.00**	**0.00**

	финансовых организаций												
	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 бумагами):	**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**
	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**
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 распоряже	1096732	736770

	нии кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)		
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 1-й 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 март 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	121263	69737	191000	1822590	361782	2184372	1702445	338295	2040740	241408	93224	334632
20207	1066	565	1631	51273	14235	65508	44264	14257	58521	8075	543	8618
20208	43420	1496	44916	122097	1624	123721	110520	1663	112183	54997	1457	56454
20209	22561	3862	26423	1285724	138081	1423805	1301612	130052	1431664	6673	11891	18564
30102	1449615	0	1449615	60152234	0	60152234	60437934	0	60437934	1163915	0	1163915
30110	15001	12519	27520	927930	168039	1095969	929874	148991	1078865	13057	31567	44624
30114	0	356754	356754	0	26774795	26774795	0	26929349	26929349	0	202200	202200
30202	342043	0	342043	3785	0	3785	0	0	0	345828	0	345828
30204	90502	0	90502	1351	0	1351	0	0	0	91853	0	91853
30213	89639	0	89639	293000	0	293000	308215	0	308215	74424	0	74424
30221	0	0	0	355500	4767	360267	355500	4767	360267	0	0	0
30233	22070	0	22070	308426	32572	340998	296360	29548	325908	34136	3024	37160
30302	20720	19063	39783	553119	413996	967115	569440	417414	986854	4399	15645	20044
30306	0	0	0	100000	0	100000	20000	0	20000	80000	0	80000
30402	25025	73	25098	4259472	1	4259473	4198474	3	4198477	86023	71	86094
30404	0	0	0	7710926	0	7710926	7710926	0	7710926	0	0	0
30409	0	0	0	4682181	0	4682181	4682181	0	4682181	0	0	0
30602	39	0	39	150000	61938	211938	1	61938	61939	150038	0	150038
32002	0	0	0	5380200	395795	5775995	4439000	384907	4823907	941200	10888	952088
32003	1369000	9646	1378646	2870900	167917	3038817	3874900	177563	4052463	365000	0	365000
32004	1025000	0	1025000	2438100	0	2438100	2267100	0	2267100	1196000	0	1196000
32005	0	0	0	224000	0	224000	200000	0	200000	24000	0	24000
32102	0	0	0	100000	1704926	1804926	100000	1626196	1726196	0	78730	78730
32103	0	106809	106809	100000	398093	498093	100000	504902	604902	0	0	0
32110	0	9	9	0	0	0	0	0	0	0	9	9
32201	0	121	121	0	2	2	0	5	5	0	118	118
32203	0	0	0	382456	0	382456	382456	0	382456	0	0	0
32401	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
45106	75726	7108	82834	0	61	61	37000	7169	44169	38726	0	38726
45107	450990	187517	638507	37000	522	37522	221605	177753	399358	266385	10286	276671
45108	1201604	97882	1299486	0	181840	181840	500000	10445	510445	701604	269277	970881
45201	1194616	0	1194616	2787966	0	2787966	2598300	0	2598300	1384282	0	1384282
45203	14714	0	14714	168000	0	168000	14714	0	14714	168000	0	168000

45204	88737	0	88737	0	0	0	17600	0	17600	71137	0	71137
45205	18000	0	18000	6200	0	6200	0	0	0	24200	0	24200
45206	9950982	0	9950982	3450	0	3450	1143395	0	1143395	8811037	0	8811037
45207	3399570	339612	3739182	48025	5514	53539	92855	19366	112221	3354740	325760	3680500
45208	3853940	289994	4143934	82814	4708	87522	1159701	13691	1173392	2777053	281011	3058064
45401	793	0	793	2474	0	2474	2067	0	2067	1200	0	1200
45406	2300	0	2300	0	0	0	0	0	0	2300	0	2300
45503	15	0	15	0	0	0	15	0	15	0	0	0
45505	154946	482	155428	15920	8	15928	16654	19	16673	154212	471	154683
45506	324845	20732	345577	45392	213	45605	4254	9325	13579	365983	11620	377603
45507	144889	940686	1085575	8290	21854	30144	63358	44174	107532	89821	918366	1008187
45509	8096	6810	14906	9297	10741	20038	9126	9447	18573	8267	8104	16371
45606	0	36405	36405	0	1196	1196	0	533	533	0	37068	37068
45706	0	2354	2354	0	38	38	0	102	102	0	2290	2290
45708	48	131	179	149	65	214	93	8	101	104	188	292
45812	17217	0	17217	36923	0	36923	3119	0	3119	51021	0	51021
45815	619	2875	3494	33	182	215	7	346	353	645	2711	3356
45912	842	0	842	732	0	732	1557	0	1557	17	0	17
45915	44	157	201	3	333	336	1	355	356	46	135	181
47002	46933	0	46933	98400	0	98400	93965	0	93965	51368	0	51368
47101	203	0	203	0	0	0	0	0	0	203	0	203
47102	6531	0	6531	19645	0	19645	19606	0	19606	6570	0	6570
47404	0	0	0	4770135	0	4770135	4770135	0	4770135	0	0	0
47406	86435	130	86565	46519680	46462444	92982124	46525413	46462446	92987859	80702	128	80830
47408	0	0	0	68532658	191765223	260297881	68532658	191765223	260297881	0	0	0
47410	0	0	0	0	5937	5937	0	5937	5937	0	0	0
47417	0	0	0	10	0	10	9	0	9	1	0	1
47423	603	243	846	9290	339850	349140	9736	339851	349587	157	242	399
47427	217355	2488	219843	181455	19536	200991	386071	19324	405395	12739	2700	15439
50104	0	81662	81662	0	598910	598910	0	680572	680572	0	0	0
50105	101731	0	101731	856823	0	856823	926774	0	926774	31780	0	31780
50106	211304	0	211304	19775	0	19775	53792	0	53792	177287	0	177287
50107	1165586	0	1165586	3484151	0	3484151	3680923	0	3680923	968814	0	968814
50108	0	2801219	2801219	0	52932	52932	0	115216	115216	0	2738935	2738935
50118	766321	530801	1297122	4441926	693173	5135099	4046114	622884	4668998	1162133	601090	1763223
50121	152777	0	152777	13225	0	13225	21839	0	21839	144163	0	144163
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
50305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50606	110008	0	110008	0	0	0	0	0	0	110008	0	110008
50607	0	0	0	0	37043	37043	0	17744	17744	0	19299	19299
50608	0	91451	91451	0	3003	3003	0	1340	1340	0	93114	93114
50621	655	0	655	2716	0	2716	3371	0	3371	0	0	0
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	444	444	0	15	15	0	7	7	0	452	452
51401	200000	0	200000	60000	0	60000	260000	0	260000	0	0	0
51402	99676	0	99676	154	0	154	99830	0	99830	0	0	0
51403	19798	0	19798	19723	0	19723	9914	0	9914	29607	0	29607
51404	282395	0	282395	614837	0	614837	125939	0	125939	771293	0	771293
51405	696635	0	696635	52575	0	52575	66341	0	66341	682869	0	682869
51406	232040	0	232040	1772	0	1772	0	0	0	233812	0	233812
52503	71868	0	71868	37535	0	37535	32974	0	32974	76429	0	76429
60302	1485	0	1485	61626	0	61626	30787	0	30787	32324	0	32324
60308	66	0	66	30511	0	30511	30568	0	30568	9	0	9
60310	3138	0	3138	3657	0	3657	3853	0	3853	2942	0	2942
60312	70651	0	70651	27057	0	27057	31489	0	31489	66219	0	66219
60314	2000	4185	6185	0	2081	2081	49	179	228	1951	6087	8038
60323	6	0	6	3943	0	3943	3943	0	3943	6	0	6
60401	188196	0	188196	10274	0	10274	849	0	849	197621	0	197621
60701	16523	0	16523	8789	0	8789	10274	0	10274	15038	0	15038
60702	1064	0	1064	0	0	0	0	0	0	1064	0	1064
61002	3132	0	3132	85	0	85	0	0	0	3217	0	3217
61008	1067	0	1067	1868	0	1868	567	0	567	2368	0	2368
61009	0	0	0	1726	0	1726	10	0	10	1716	0	1716
61010	90	0	90	0	0	0	0	0	0	90	0	90

61209	0	0	0	1221	0	1221	1221	0	1221	0	0	0
61210	0	0	0	713476	18489	731965	713476	18489	731965	0	0	0
61403	4805	0	4805	47	0	47	598	0	598	4254	0	4254
70402	549923	0	549923	577	0	577	61094	0	61094	489406	0	489406
70501	60986	0	60986	30393	0	30393	0	0	0	91379	0	91379
70606	2307485	0	2307485	1915300	0	1915300	3819	0	3819	4218966	0	4218966
70607	59047	0	59047	17221	0	17221	18926	0	18926	57342	0	57342
70608	738198	0	738198	372495	0	372495	0	0	0	1110693	0	1110693
итого по активу (баланс)												
	34021821	6026022	40047843	230464683	270864474	501329157	230493550	271111795	501605345	33992954	5778701	39771655

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	696732	0	696732	0	0	0	0	0	0	696732	0	696732
30109	610704	676804	1287508	17011572	21038115	38049687	16856164	21175314	38031478	455296	814003	1269299
30111	0	70146	70146	0	599187	599187	0	626771	626771	0	97730	97730
30220	0	0	0	0	808	808	0	808	808	0	0	0
30222	0	0	0	0	7436	7436	0	7436	7436	0	0	0
30223	0	0	0	7847	0	7847	7847	0	7847	0	0	0
30226	21	0	21	0	0	0	0	0	0	21	0	21
30231	196966	0	196966	275048	0	275048	158016	0	158016	79934	0	79934
30232	20678	6	20684	459551	983	460534	463021	982	464003	24148	5	24153
30301	20720	19063	39783	569440	417414	986854	553119	413996	967115	4399	15645	20044
30305	0	0	0	20000	0	20000	100000	0	100000	80000	0	80000
30408	0	0	0	4961533	0	4961533	4961533	0	4961533	0	0	0
30601	147854	0	147854	255189	0	255189	220921	0	220921	113586	0	113586
31302	0	0	0	17138000	6942966	24080966	18849000	7652792	26501792	1711000	709826	2420826
31303	2491000	795341	3286341	9814000	3522762	13336762	7831000	2823197	10654197	508000	95776	603776
31304	1223000	72083	1295083	2154000	396325	2550325	2269000	401007	2670007	1338000	76765	1414765
31305	0	35692	35692	250000	36271	286271	250000	579	250579	0	0	0
31401	0	0	0	0	8	8	0	8	8	0	0	0
31402	0	0	0	67000	0	67000	67000	0	67000	0	0	0
31404	0	0	0	0	24	24	0	74159	74159	0	74135	74135
31503	737495	0	737495	3007956	0	3007956	2644270	0	2644270	373809	0	373809
31504	0	0	0	147980	79353	227333	258294	661351	919645	110314	581998	692312
31505	0	516404	516404	0	524790	524790	0	8386	8386	0	0	0
32403	1500	0	1500	0	0	0	1500	0	1500	3000	0	3000
40502	4	0	4	0	0	0	501	0	501	505	0	505
40701	143104	23234	166338	3190833	101173	3292006	3361957	87023	3448980	314228	9084	323312
40702	5220245	53698	5273943	38531665	5391487	43923152	37283038	5460897	42743935	3971618	123108	4094726
40703	16420	4294	20714	25918	14705	40623	29100	15197	44297	19602	4786	24388
40802	39422	4	39426	112493	2363	114856	123225	2363	125588	50154	4	50158
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	9962	91792	101754	87263	596840	684103	95375	545028	640403	18074	39980	58054
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	650036	41093	691129	558078	83971	642049	464043	86686	550729	556001	43808	599809
40818	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40820	4442	4903	9345	11051	8223	19274	11337	7739	19076	4728	4419	9147
40909	0	0	0	0	4	4	0	4	4	0	0	0
40911	428	0	428	92252	14	92266	92588	14	92602	764	0	764
42005	110000	0	110000	100000	0	100000	0	0	0	10000	0	10000
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	157000	3967	160967	257000	3975	260975	140000	8	140008	40000	0	40000
42103	1000	0	1000	1000	0	1000	122000	0	122000	122000	0	122000
42104	123500	0	123500	45000	0	45000	20000	0	20000	98500	0	98500
42105	0	48228	48228	0	1983	1983	0	783	783	0	47028	47028
42106	7414	0	7414	0	0	0	0	0	0	7414	0	7414
42107	600	0	600	0	0	0	0	0	0	600	0	600
42301	702119	14448	716567	1430562	910653	2341215	1635522	913312	2548834	907079	17107	924186
42302	11016	251	11267	11556	271	11827	581	20	601	41	0	41
42303	122144	3427	125571	113037	2694	115731	29636	193	29829	38743	926	39669
42304	90149	145327	235476	27417	6611	34028	39824	10240	50064	102556	148956	251512
42305	327429	106756	434185	63156	8833	71989	134853	11027	145880	399126	108950	508076

42306	320994	96100	417094	192191	9825	202016	201253	3168	204421	330056	89443	419499
42307	810	0	810	0	0	0	0	0	0	810	0	810
42309	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
42314	0	2546	2546	0	2241	2241	0	48	48	0	353	353
42315	0	965	965	0	50	50	0	2250	2250	0	3165	3165
42506	0	2162063	2162063	0	326479	326479	0	387887	387887	0	2223471	2223471
42601	1479	8982	10461	614	8321	8935	891	3114	4005	1756	3775	5531
42602	5500	0	5500	5500	0	5500	0	0	0	0	0	0
42603	0	0	0	0	99	99	4326	7359	11685	4326	7260	11586
42604	15000	5024	20024	0	295	295	0	6636	6636	15000	11365	26365
42605	8370	10349	18719	0	973	973	212	198	410	8582	9574	18156
42607	2370	0	2370	0	0	0	0	0	0	2370	0	2370
43702	0	0	0	716317	0	716317	1350991	0	1350991	634674	0	634674
43801	458	0	458	6	0	6	67	0	67	519	0	519
44004	0	230127	230127	0	9465	9465	0	3737	3737	0	224399	224399
44007	0	1205795	1205795	0	49595	49595	0	19580	19580	0	1175780	1175780
45115	423016	0	423016	304922	0	304922	57	0	57	118151	0	118151
45215	2681066	0	2681066	782958	0	782958	680855	0	680855	2578963	0	2578963
45415	31	0	31	21	0	21	25	0	25	35	0	35
45515	142805	0	142805	27703	0	27703	57313	0	57313	172415	0	172415
45615	36405	0	36405	533	0	533	1196	0	1196	37068	0	37068
45715	24	0	24	25	0	25	2	0	2	1	0	1
45818	17847	0	17847	2889	0	2889	17917	0	17917	32875	0	32875
45918	99	0	99	132	0	132	122	0	122	89	0	89
47108	503	0	503	1859	0	1859	1868	0	1868	512	0	512
47403	0	0	0	4893405	0	4893405	4893405	0	4893405	0	0	0
47405	0	0	0	0	22348	22348	0	22348	22348	0	0	0
47407	0	0	0	71014045	189296439	260310484	71014045	189296439	260310484	0	0	0
47409	0	12668	12668	0	20004	20004	0	7336	7336	0	0	0
47411	13244	8090	21334	9240	1399	10639	8857	2509	11366	12861	9200	22061
47416	13778	31219	44997	136303	68529	204832	128305	65854	194159	5780	28544	34324
47422	29	0	29	326	1742	2068	427	1742	2169	130	0	130
47425	205216	0	205216	234048	0	234048	196078	0	196078	167246	0	167246
47426	13088	116426	129514	29215	34542	63757	23768	40586	64354	7641	122470	130111
50120	14001	0	14001	13671	0	13671	7724	0	7724	8054	0	8054
50620	45046	0	45046	5256	0	5256	9498	0	9498	49288	0	49288
50719	808	0	808	0	0	0	0	0	0	808	0	808
52005	2500000	0	2500000	0	0	0	0	0	0	2500000	0	2500000
52301	335922	0	335922	427435	0	427435	219065	0	219065	127552	0	127552
52302	15435	0	15435	15435	0	15435	0	0	0	0	0	0
52303	80000	0	80000	20000	0	20000	70000	0	70000	130000	0	130000
52304	265000	0	265000	145000	0	145000	532459	0	532459	652459	0	652459
52305	1736290	0	1736290	253630	0	253630	225000	0	225000	1707660	0	1707660
52306	1316848	0	1316848	569480	0	569480	12000	0	12000	759368	0	759368
52307	2198120	0	2198120	853880	0	853880	0	0	0	1344240	0	1344240
52501	772203	0	772203	306152	0	306152	61072	0	61072	527123	0	527123
60301	1320	0	1320	47686	0	47686	48763	0	48763	2397	0	2397
60305	2601	0	2601	36149	0	36149	36323	0	36323	2775	0	2775
60309	29	0	29	563	0	563	595	0	595	61	0	61
60311	122	0	122	1023	0	1023	2308	0	2308	1407	0	1407
60320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60322	21	0	21	41	0	41	48	0	48	28	0	28
60324	201	0	201	13	0	13	53	0	53	241	0	241
60601	35790	0	35790	432	0	432	1929	0	1929	37287	0	37287
60806	195	0	195	9	0	9	0	0	0	186	0	186
61304	30	0	30	0	0	0	72	0	72	102	0	102
70601	2237907	0	2237907	1887	0	1887	2023519	0	2023519	4259539	0	4259539
70602	153433	0	153433	25210	0	25210	15940	0	15940	144163	0	144163
70603	728952	0	728952	0	0	0	368277	0	368277	1097229	0	1097229
итого по пассиву(баланс)												
	33430528	6617315	40047843	181872601	230552588	412425189	181290890	230858111	412149001	32848817	6922838	39771655

В. Счета доверительного управления

Актив												
80201	6865	0	6865	1418	0	1418	1358	0	1358	6925	0	6925

80601	0	0	0	14450	0	14450	14450	0	14450	0	0	0
80801	670	0	670	13107	0	13107	13197	0	13197	580	0	580
80901	495	0	495	147	0	147	642	0	642	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	8030	0	8030	29122	0	29122	29647	0	29647	7505	0	7505
Пассив												
85101	7478	0	7478	0	0	0	0	0	0	7478	0	7478
85301	4	0	4	54	0	54	52	0	52	2	0	2
85401	411	0	411	530	0	530	119	0	119	0	0	0
85501	137	0	137	642	0	642	530	0	530	25	0	25
итого по пассиву (баланс)												
	8030	0	8030	1226	0	1226	701	0	701	7505	0	7505

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	845000	0	845000	240000	0	240000	420000	0	420000	665000	0	665000
90704	0	0	0	1825795	0	1825795	1825795	0	1825795	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	250000	0	250000	0	0	0	250000	0	250000	0	0	0
90901	499586	0	499586	7856	0	7856	6903	0	6903	500539	0	500539
90902	187712	0	187712	21419	0	21419	2193	0	2193	206938	0	206938
90908	0	586408	586408	0	44654	44654	0	47849	47849	0	583213	583213
91101	0	5610	5610	0	864	864	0	5723	5723	0	751	751
91202	14	0	14	0	0	0	1	0	1	13	0	13
91203	750002	0	750002	30001	0	30001	310001	0	310001	470002	0	470002
91207	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
91411	291934	0	291934	25872	0	25872	0	0	0	317806	0	317806
91414	23421948	1822067	25244015	997408	29948	1027356	484377	91803	576180	23934979	1760212	25695191
91417	790	0	790	98000	0	98000	98000	0	98000	790	0	790
91501	5952	0	5952	696	0	696	75	0	75	6573	0	6573
91502	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
91604	90671	1345	92016	16027	712	16739	7352	529	7881	99346	1528	100874
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	23257244	0	23257244	8518742	0	8518742	9934160	0	9934160	21841826	0	21841826
итого по активу (баланс)												
	49612101	2415430	52027531	11781816	76178	11857994	13338857	145904	13484761	48055060	2345704	50400764
Пассив												
91311	4159022	8597	4167619	5016565	353	5016918	3833806	140	3833946	2976263	8384	2984647
91312	14352326	2134916	16487242	418595	311268	729863	348508	317546	666054	14282239	2141194	16423433
91314	57402	0	57402	570865	0	570865	575775	0	575775	62312	0	62312
91315	732545	272684	1005229	42919	15799	58718	92913	5418	98331	782539	262303	1044842
91316	62376	0	62376	12290	0	12290	18000	0	18000	68086	0	68086
91317	1355662	43605	1399267	3533258	12119	3545377	3302462	10602	3313064	1124866	42088	1166954
91507	78094	0	78094	129	0	129	13572	0	13572	91537	0	91537
91508	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
99999	28770287	0	28770287	3550601	0	3550601	3339252	0	3339252	28558938	0	28558938
итого по пассиву (баланс)												
	49567729	2459802	52027531	13145222	339539	13484761	11524288	333706	11857994	47946795	2453969	50400764

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	100315	4996576	5096891	2236256	72926358	75162614	2247686	72494040	74741726	88885	5428894	5517779
93002	1205795	3061176	4266971	19690566	46477836	66168402	19814643	46351240	66165883	1081718	3187772	4269490
93202	0	13517	13517	0	23468	23468	0	29012	29012	0	7973	7973
93301	0	0	0	55531	4135763	4191294	55531	4135763	4191294	0	0	0
93302	0	0	0	55531	4148832	4204363	55531	4148832	4204363	0	0	0
93306	0	0	0	1130789	3113850	4244639	1130789	3113850	4244639	0	0	0

93307	0	0	0	1130789	3130156	4260945	1130789	3130156	4260945	0	0	0
93506	0	0	0	0	8552	8552	0	8552	8552	0	0	0
93507	0	0	0	0	8552	8552	0	8552	8552	0	0	0
93801	618	0	618	850349	0	850349	850848	0	850848	119	0	119
94001	0	145	145	0	64561	64561	0	64706	64706	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	1306728	8071414	9378142	25149811	134037928	159187739	25285817	133484703	158770520	1170722	8624639	9795361

Пассив

96001	1929984	3167500	5097484	40802505	33275878	74078383	41186385	33312156	74498541	2313864	3203778	5517642
96002	0	4280658	4280658	0	66153128	66153128	0	66150118	66150118	0	4277648	4277648
96201	0	0	0	0	728020	728020	0	728020	728020	0	0	0
96301	0	0	0	0	4176046	4176046	0	4176046	4176046	0	0	0
96302	0	0	0	0	4187921	4187921	0	4187921	4187921	0	0	0
96306	0	0	0	0	4279041	4279041	0	4279041	4279041	0	0	0
96307	0	0	0	0	4275458	4275458	0	4275458	4275458	0	0	0
96506	0	0	0	0	18925	18925	0	18925	18925	0	0	0
96507	0	0	0	0	18925	18925	0	18925	18925	0	0	0
96801	0	0	0	850848	0	850848	850848	0	850848	0	0	0
97001	0	0	0	0	59	59	0	130	130	0	71	71
итого по пассиву (баланс)												
	1929984	7448158	9378142	41653353	117113401	158766754	42037233	117146740	159183973	2313864	7481497	9795361

Д. Счета ДЕПО

Актив

98000	725.0000	191.0000	245.0000	671.0000
98010	5436900.0222	5332116.0000	5616701.0000	5152315.0222
итого по активу (баланс)				
	5437625.0222	5332307.0000	5616946.0000	5152986.0222

Пассив

98040	509020.5515	331159.0000	361394.0000	539255.5515
98050	2463924.0000	5254259.0000	5020360.0000	2230025.0000
98055	1501315.0000	31480.0000	5510.0000	1475345.0000
98070	963196.4707	55031.0000	62.0000	908227.4707
98090	169.0000	84.0000	48.0000	133.0000
итого по пассиву (баланс)				
	5437625.0222	5672013.0000	5387374.0000	5152986.0222

Управляющий Первый Зам. Председателя Правления Кунда Д.С.

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

М.П.

Исполнитель Слободинюк А.А.
Телефон: 745-79-90
03.04.2008

Контрольная сумма раздела А: 26133
Контрольная сумма раздела Б: 39347
Контрольная сумма раздела В: 26741
Контрольная сумма раздела Г: 52910
Контрольная сумма раздела Д: 64744
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 28.01.2008

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 01.04.2008 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	10260	10533	20793
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	482937	19504	502441
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	111	0	111
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	17315	27732	45047
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	3804	3804
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	3	31	34
18	Кредитным организациям	11118	29629	302	29931
19	Банкам-нерезидентам	11119	150	59	209
	Итого по символам 11101-11119	0	540405	61965	602370
	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	960	0	960
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	138	0	138
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	483	0	483
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	1581	0	1581

	3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0	
2	В кредитных организациях	11302	214	43	257	
3	В банках-нерезидентах	11303	0	2896	2896	
	Итого по символам 11301-11303	0	214	2939	3153	
	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	346	346	
	Итого по символам 11401-11403	0	0	347	347	
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	0	11365	11365	
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	4710	0	4710	
3	Банка России	11503	0	0	0	
4	Кредитных организаций	11504	5101	0	5101	
5	Прочие долговые обязательства	11505	35060	0	35060	
6	Иностранных государств	11506	0	19348	19348	
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0	
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0	
	Итого по символам 11501-11508	0	44871	30713	75584	
	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	29723	0	29723	
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	29723	0	29723	
	Итого по разделу 1	0	616794	95964	712758	
	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	577	265	842	
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	31815	4944	36759	
	Итого по символам 12101-12102	0	32392	5209	37601	
	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	1181634	x	1181634	
	Итого по символу 12201	0	1181634	x	1181634	
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	25152	310	25462	
	Итого по символу 12301	0	25152	310	25462	
	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	19	0	19	
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	513	0	513	
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	532	0	532	
	Итого по разделу 2	0	1239710	5519	1245229	
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	1856504	101483	1957987	

	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	16	x		16
5	Прочих ценных бумаг	13105	12823	x		12823
6	Иностранных государств	13106	41358	x		41358
7	Банков-нерезидентов	13107	2249	x		2249
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	1570	x		1570
	Итого по символам 13101-13108	0	58430			58430
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	343	0		343
	Итого по символу 13201	0	343	0		343
	Итого по разделу 3	0	58773	0		58773
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
	1. Дивиденды от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	14101	0	0		0
2	Других организаций	14102	0	0		0
3	Банков-нерезидентов	14103	16	146		162
4	Других организаций-нерезидентов	14104	161	604		765
	Итого по символам 14101-14104	0	177	750		927
	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	177	750		927
	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	144163	x		144163
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)	15102	1097229	x		1097229
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x		0
	Итого по символам 15101-15103	0	1241392	x		1241392
	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	1241392	x		1241392
	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	616	0		616
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0	0		0
3	По другим операциям	16203	10351	1		10352
	Итого по символам 16201-16203	0	10967	1		10968
	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	2223447	x		2223447
6	Прочие операционные доходы	16306	458	3		461
	Итого по символам 16301-16306	0	2223905	3		2223908
	Итого по разделу 6	0	2234872	4		2234876
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		3535214	754		3535968
	В. Прочие доходы					
	Раздел 7. Прочие доходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	5744	54		5798
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	5745	106		5851
	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	2	0		2
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0	0		0
5	Другие доходы	17306	431	626		1057
	Итого по символам 17301-17306	0	473	626		1099
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	6244	732		6976
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	5397962	102969		5500931
	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	37572	9316	46888
3	Банков-нерезидентов	21103	12	189	201
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	37584	9505	47089
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	0	0	0
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	491	0	491
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	307	0	307
10	Кредитных организаций	21210	7865	7950	15815
11	Банков-нерезидентов	21211	1	949	950
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	8664	8899	17563
	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	6241	0	6241
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	4032	697	4729
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	46631	46631
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	10273	47328	57601
	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	1173	0	1173
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	59	0	59
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	43269	43269
15	Кредитных организаций	21415	6145	9155	15300
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	0	0	0
	Итого по символам 21401-21417	0	7377	52424	59801
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0

2	Нерезидентов	21502	0	0	0	0
	Итого по символам 21501-21502	0	0	0	0	0
	6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	27890	5083	32973	
2	Нерезидентов	21602	681	404	1085	
	Итого по символам 21601-21602	0	28571	5487	34058	
	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	60530	0	60530	
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0	
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0	
4	По векселям	21804	178516	311	178827	
	Итого по символам 21801-21804	0	239046	311	239357	
	Итого по разделу 1	0	331515	123954	455469	
	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	1361234	x	1361234	
	Итого по символу 22101	0	1361234	x	1361234	
	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	1361234	0	1361234	
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	1692749	123954	1816703	
	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	0	x	0	
3	Банка России	23103	0	x	0	
4	Кредитных организаций	23104	220	x	220	
5	Прочих ценных бумаг	23105	521	x	521	
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	208	0	208	
	Итого по символам 23101-23109	0	998	0	998	
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0	
	Итого по символу 23201	0	0	0	0	
	Итого по разделу 3	0	998	0	998	
	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	57342	x	57342	

2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70708)	24102	1110693	x		1110693
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x		0
	Итого по символам 24101-24103	0	1168035	x		1168035
	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	1168035	x		1168035
	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	1013	0		1013
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	13	7253		7266
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	4808	336		5144
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	342		342
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0		0
6	По другим операциям	25206	148	0		148
	Итого по символам 25201-25206	0	5982	7931		13913
	3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0		0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	1992098	x		1992098
3	Прочие операционные расходы	25303	232	6		238
	Итого по символам 25301-25303	0	1992330	6		1992336
	Итого по разделу 5	0	1998312	7937		2006249
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
	1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	77610	0		77610
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	9581	0		9581
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0		0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	104	0		104
	Итого по символам 26101-26104	0	87295	0		87295
	2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	5738	x		5738
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	5738	x		5738
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	3194	0		3194
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	3056	0		3056
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	16071	0		16071
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	316	0		316
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	2380	x		2380
6	По уценке основных средств	26306	0	x		0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	289	x		289

	Итого по символам 26301-26307	0	25306	0	25306
	4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	885	1295	2180
2	Служебные командировки	26402	501	0	501
3	Охрана	26403	4176	0	4176
4	Реклама	26404	1959	0	1959
5	Представительские расходы	26405	0	0	0
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	2368	0	2368
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8	Аудит	26408	6287	0	6287
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	4194	0	4194
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	9017	33	9050
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	6452	792	7244
	Итого по символам 26401-26412	0	35839	2120	37959
	Итого по разделу 6	0	154178	2120	156298
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	3321523	10057	3331580
	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	50	0	50
	Итого по символам 27101-27103	0	50	0	50
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	229096	0	229096
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	63	0	63
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	6836	2452	9288
	Итого по символам 27201-27203	0	235995	2452	238447
	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	3	0	3
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	206	0	206
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	12	0	12
	Итого по символам 27301-27308	0	221	0	221
	Итого по разделу 7	0	236266	2452	238718
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	236266	2452	238718
	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	5250538	136463	5387001
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ					
	Итого результат по отчету					

	1. Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	147424	0	113930
	2. Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	33494	0

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

   а) прибыль _____ 31005 113084
   б) убыток _____ 32005 0

2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью ____ 31003 1

3. Сумма полученной ими прибыли _____ 31004 846

4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками ____ 32003 0

5. Сумма допущенного ими убытка _____ 32004 0

Управляющий Первый Зам. Председателя Кунда Д.С.

Главный бухгалтер Зубова Е.К.

М.П.

Исполнитель Слободинюк А.А.
Телефон: 745-79-90

08.04.2008

Контрольная сумма формы : 49717
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 04.04.2008

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

СБ Банка (ООО)
на 2008 г.

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- П

нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "К" (конвертируемые)

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, А

депонируемые в Банке России

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 А

гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ

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 прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций П

31803 по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов П

31804 по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России П

319 Депозиты в Банке России

31901 до востребования А

31902 на 1 день А

31903 на срок от 2 до 7 дней А

31904 на срок от 8 до 30 дней А

31905 на срок от 31 до 90 дней А

31906 на срок от 91 до 180 дней А

31907 на срок от 181 дня до 1 года А

31908 на срок от 1 года до 3 лет А

31909 на срок свыше 3 лет А

320 Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям

32001 Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") А

32002 на 1 день А

32003 на срок от 2 до 7 дней А

32004 на срок от 8 до 30 дней А

32005 на срок от 31 до 90 дней А

32006 на срок от 91 до 180 дней А

32007 на срок от 181 дня до 1 года А

32008 на срок от 1 года до 3 лет А

32009 на срок свыше 3 лет А

32010 до востребования А

32015 Резервы на возможные потери П

321 Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам

32101 Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") А

32102 на 1 день А

32103 на срок от 2 до 7 дней А

32104 на срок от 8 до 30 дней А

32105 на срок от 31 до 90 дней А

32106 на срок от 91 до 180 дней А

32107 на срок от 181 дня до 1 года А

32108 на срок от 1 года до 3 лет А

32109 на срок свыше 3 лет А

32110 до востребования А

32115 Резервы на возможные потери П

322 Прочие размещенные средства в кредитных организациях

32201 до востребования А

32202 на 1 день А

32203 на срок от 2 до 7 дней А

32204 на срок от 8 до 30 дней А

32205 на срок от 31 до 90 дней А

32206 на срок от 91 до 180 дней А

32207 на срок от 181 дня до 1 года А

32208 на срок от 1 года до 3 лет А

32209 на срок свыше 3 лет А

32211 Резервы на возможные потери П

323 Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах

32301 до востребования А

32302 на 1 день А

32303 на срок от 2 до 7 дней А

32304 на срок от 8 до 30 дней А

32305 на срок от 31 до 90 дней А

32306 на срок от 91 до 180 дней А

32307 на срок от 181 дня до 1 года А

32308 на срок от 1 года до 3 лет А

32309 на срок свыше 3 лет А

32311 Резервы на возможные потери П

324 Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам

32401 по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям А

32402 по межбанковским кредитам, депозитам и 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 - нерезиденты - счета типа "С" (конверсионные) П

40807 Юридические лица - нерезиденты П

40809 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (инвестиционные) П

40810 Физические лица - средства избирательных фондов П

40811 Средства для проведения выборов. Избирательный залог П

40812 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (проектные) П

40813 Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф" П

40814 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые) П

40815 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые) П

40817 Физические лица П

40818 Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации П

40819 Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте П

40820 Счета физических лиц - нерезидентов 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 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

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 А

федеральной собственности

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 нерезидентов — А

50116 Долговые обязательства Банка России — А

50118 Долговые обязательства, переданные без прекращения признания — А

50120 Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы — П

50121 Переоценка ценных бумаг - положительные разницы — А

502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи

50205 Долговые обязательства Российской Федерации — А

50206 Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления — А

50207 Долговые обязательства кредитных организаций — А

50208 Прочие долговые обязательства — А

50209 Долговые обязательства иностранных государств — А

50210 Долговые обязательства банков-нерезидентов — А

50211 Прочие долговые обязательства нерезидентов — А

50214 Долговые обязательства Банка России А

50218 Долговые обязательства, переданные без прекращения признания А

50219 Резервы на возможные потери П

50220 Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы П

50221 Переоценка ценных бумаг - положительные разницы А

503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения

50305 Долговые обязательства Российской Федерации А

50306 Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления А

50307 Долговые обязательства кредитных организаций А

50308 Прочие долговые обязательства А

50309 Долговые обязательства иностранных государств А

50310 Долговые обязательства банков-нерезидентов А

50311 Прочие долговые обязательства нерезидентов А

50313 Долговые обязательства Банка России А

50318 Долговые обязательства, переданные без прекращения признания А

50319 Резервы на возможные потери П

504 Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения

50407 Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей) П

50408 Процентные доходы по учтенным векселям П

505 Долговые обязательства, не погашенные в срок

50505 Долговые обязательства, не погашенные в срок А

50507 Резервы на возможные потери П

ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

506 Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

50605 Кредитных организаций А

50606 Прочих резидентов А

50607 Банков-нерезидентов А

50608 Прочих нерезидентов А

50618 Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания А

50620 Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы П

50621 Переоценка ценных бумаг - положительные разницы А

507 Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

50705 Кредитных организаций А

50706 Прочих резидентов А

50707 Банков-нерезидентов А

50708 Прочих нерезидентов А

50718 Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания А

50719 Резервы на возможные потери П

50720 Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы П

50721 Переоценка ценных бумаг - положительные разницы А

509 Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами

50905 Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг А

50908 Резервы на возможные потери П

УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ

512 Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими

51201 до востребования А

51202 со сроком погашения до 30 дней А

51203 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51204 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51205 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51206 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51207 со сроком погашения свыше 3 лет А

51208 не оплаченные в срок и опротестованные А

51209 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51210 Резервы на возможные потери П

513 Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими

51301 до востребования А

51302 со сроком погашения до 30 дней А

51303 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51304 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51305 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51306 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51307 со сроком погашения свыше 3 лет А

51308 не оплаченные в срок и опротестованные А

51309 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51310 Резервы на возможные потери П

514 Векселя кредитных организаций и авалированные ими

51401 до востребования А

51402 со сроком погашения до 30 дней А

51403 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51404 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51405 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51406 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51407 со сроком погашения свыше 3 лет А

51408 не оплаченные в срок и опротестованные А

51409 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51410 Резервы на возможные потери П

515 Прочие векселя

51501 до востребования А

51502 со сроком погашения до 30 дней А

51503 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51504 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51505 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51506 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51507 со сроком погашения свыше 3 лет А

51508 не оплаченные в срок и опротестованные А

51509 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51510 Резервы на возможные потери П

516 Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими

51601 до востребования А

51602 со сроком погашения до 30 дней А

51603 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51604 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51605 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51606 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51607 со сроком погашения свыше 3 лет А

51608 не оплаченные в срок и опротестованные А

51609 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51610 Резервы на возможные потери П

517 Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими

51701 до востребования А

51702 со сроком погашения до 30 дней А

51703 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51704 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51705 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51706 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51707 со сроком погашения свыше 3 лет А

51708 не оплаченные в срок и опротестованные А

51709 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51710 Резервы на возможные потери П

518 Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими

51801 до востребования А

51802 со сроком погашения до 30 дней А

51803 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51804 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51805 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51806 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51807 со сроком погашения свыше 3 лет А

51808 не оплаченные в срок и опротестованные А

51809 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51810 Резервы на возможные потери П

519 Прочие векселя нерезидентов

51901 до востребования А

51902 со сроком погашения до 30 дней А

51903 со сроком погашения от 31 до 90 дней А

51904 со сроком погашения от 91 до 180 дней А

51905 со сроком погашения от 181 дня до 1 года А

51906 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет А

51907 со сроком погашения свыше 3 лет А

51908 не оплаченные в срок и опротестованные А

51909 не оплаченные в срок и неопротестованные А

51910 Резервы на возможные потери П

ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

520 Выпущенные облигации

52001 со сроком погашения до 30 дней П

52002 со сроком погашения от 31 до 90 дней П

52003 со сроком погашения от 91 до 180 дней П

52004 со сроком погашения от 181 дня до 1 года П

52005 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет П

52006 со сроком погашения свыше 3 лет П

521 Выпущенные депозитные сертификаты

52101 со сроком погашения до 30 дней П

52102 со сроком погашения от 31 до 90 дней П

52103 со сроком погашения от 91 до 180 дней П

52104 со сроком погашения от 181 дня до 1 года П

52105 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет П

52106 со сроком погашения свыше 3 лет П

522 Выпущенные сберегательные сертификаты

52201 со сроком погашения до 30 дней П

52202 со сроком погашения от 31 до 90 дней П

52203 со сроком погашения от 91 до 180 дней П

52204 со сроком погашения от 181 дня до 1 года П

52205 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет П

52206 со сроком погашения свыше 3 лет П

523 Выпущенные векселя и банковские акцепты

52301 до востребования П

52302 со сроком погашения до 30 дней П

52303 со сроком погашения от 31 до 90 дней П

52304 со сроком погашения от 91 до 180 дней П

52305 со сроком погашения от 181 дня до 1 года П

52306 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет П

52307 со сроком погашения свыше 3 лет П

524 Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению

52401 Выпущенные облигации к исполнению П

52402 Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению П

52403 Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению П

52404 Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению П

52405 Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению П

52406 Векселя к исполнению П

52407 Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям П

525 Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами

52501 Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам П

52503 Дисконт по выпущенным ценным бумагам А

РАЗДЕЛ 6

СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО

УЧАСТИЕ

601 Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах

60101 Акции дочерних и зависимых кредитных организаций А

60102 Акции дочерних и зависимых организаций А

60103 Акции дочерних и зависимых банков - нерезидентов А

60104 Акции дочерних и зависимых организаций - нерезидентов А

60105 Резервы на возможные потери П

602 Прочее участие

60201 Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью А

60202 Средства, внесенные в уставные капиталы организаций А

60203 Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков - нерезидентов А

60204 Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов А

60205 Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах А

60206 Резервы на возможные потери П

РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

603 Расчеты с дебиторами и кредиторами

60301 Расчеты по налогам и сборам П

60302 Расчеты по налогам и сборам А

60305 Расчеты с работниками по оплате труда П

60306 Расчеты с работниками по оплате труда А

60307 Расчеты с работниками по подотчетным суммам П

60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам А

60309 Налог на добавленную стоимость, полученный П

60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный А

60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями П

60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями А

60313 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям П

60314 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям А

60315 Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам А

60320 Расчеты с акционерами (участниками) по П

дивидендам

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)

Номер счета	Наименование счета	Признак счета А, П
1	2	3

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

Приложение 1

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.

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.

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.

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.).

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 (ДПП);

– 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 ДПП, 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.

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.

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 «ССчета 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.

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