

Приложение № 3

**Копия квартальной бухгалтерской отчетности кредитной
организации – эмитента за III квартал 2008 года**

Учетная политика ООО «Агропромкредитбанк» на 2008 год

1. Общие положения

Настоящее Положение устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Банке и должно применяться с учетом Закона РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ и других нормативных документов.

Для целей настоящего Положения под Учетной политикой Банка понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, приемы организации документооборота, инвентаризации; способы применения счетов бухгалтерского учета; системы учетных регистров, обработки информации и иные соответствующие способы, методы и приемы.

Учетная политика Банка основана на Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, инструкциях и нормативных актах Центрального банка РФ, других регулирующих органов.

При формировании Учетной политики предполагается, что:

- имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников этого Банка и других юридических лиц;

- Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);

- отражение доходов и расходов Банка осуществляется по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств, и в том периоде, к которому они относятся;

- выбранная Банком учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому, то есть Банк руководствуется в своей деятельности одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности (в том числе при внесении дополнений и изменений в Положение об Учетной политике Банка в течение года и на 1 января каждого года) или законодательстве РФ, касающихся деятельности Банка;

- активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете по принципу достаточной осторожности (с целью недопущения переноса существующих рисков на следующие периоды);

- Банк в своей деятельности обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, при этом не производя намеренного занижения активов или доходов и завышения обязательств и расходов).

Формируемая настоящим Положением Учетная политика Банка должна обеспечить выполнение следующих требований:

- преемственности входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полноты учета – полного отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- осмотрительности – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с тем, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;

- приоритета содержания над формой – отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивости – тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждое число, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональности – рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- открытости – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ на основе натуральных измерителей в денежном

выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета (Приложение № 1), содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Рабочий План счетов имеет обязательный характер для всех бухгалтерских подразделений Банка.

2. Организация бухгалтерской работы

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций Банка несет ответственность Председатель Правления Банка. 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.

За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности отвечает Главный бухгалтер Банка.

Бухгалтерские операции выполняют работники, выделенные для этого, независимо от того, в каком структурном подразделении эти работники состоят. В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетно-денежных и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета. По вопросам ведения бухгалтерского учета Главному бухгалтеру подчиняются все бухгалтерские работники Банка.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерские подразделения необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

Обязанности бухгалтерских работников разрабатываются начальниками соответствующих подразделений и утверждаются Председателем Правления (Управляющим филиалом) Банка. Положения об отделах утверждаются Председателем Правления (Управляющим филиалом) и Главным бухгалтером Банка (филиала).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю (Приложение № 2), и образцы подписей работников Банка, имеющих право подписи расчетно-денежных документов, в том числе право контрольной подписи, доводятся до структурных подразделений Банка (филиала, Дополнительного офиса). Председатель Правления Банка (Управляющие филиалами), наряду с общим наблюдением за состоянием бухгалтерской работы, обязан проверять своевременность составления баланса и отчетности, периодически осуществлять контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению. Председатель Правления Банка (Управляющие филиалами) обязан обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков, с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и угловых штампов кредитной организации ведется в специальной книге, где указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся, и выдаются им под роспись. Книга должна храниться в несгораемом шкафу у руководителя кредитной организации или по его усмотрению у Главного бухгалтера. Надежно должны храниться фирменные бланки с названием кредитной организации. Рабочие места сотрудников кредитной организации должны быть расположены так, чтобы клиенты и другие посторонние лица не имели доступа к печати, штампам, документам и бланкам кредитной организации, к экранам ЭВМ. При применении технических средств руководителем кредитной организации должно быть обеспечено:

- ограничение доступа к совершению операций;
- конфиденциальность применяемых кодов и паролей;
- невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом;
- применение программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.

Ответственность за организацию и ведение последующего контроля в Банке возлагается на Главного бухгалтера Банка (филиала). Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером Банка (филиала).

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций. В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Результаты последующих проверок оформляются справками; Главный бухгалтер (Главные бухгалтеры филиалов) обязаны в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, лично рассмотреть справку в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

Организация документооборота и способы обработки информации

Все операции Банка (расчетные, кассовые, ссудные и др.) отражаются в бухгалтерском учете на основании денежно-расчетных документов. Денежно-расчетные документы поступают в Банк от предприятий, учреждений и организаций, от других банков, а также составляются в Банке и содержат необходимую информацию о характере

операций, позволяющую проверять их законность и осуществлять банковский контроль.

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут представляться в виде платежных документов на бумажных носителях, а также в виде электронных платежных документов передаваемых по каналам связи. Порядок приема электронных документов клиентов, их защиты, оформления и подтверждения определяется в договоре банковского счета в соответствии с Положением Банка России № 17-П от 10.02.1998 г. «О порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями».

Совокупность документов, используемая Банком для ведения бухгалтерского учета и контроля, образует банковскую документацию. К банковской документации относятся платежные поручения/требования, мемориальные, кассовые, внебалансовые ордера, распоряжения соответствующих подразделений Банка о выдаче кредитов, оплате расчетных документов, перечислении (зачислении) средств и т.п.

Формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые формы, должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование организации, от которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, подписи должностных лиц, ответственных за совершение операции.

Обработка банковской информации осуществляется с применением ПЭВМ. Учет отдельных операций (вклады, заработная плата, основные средства, операции обменного пункта, кредитование физических лиц и т.д.) осуществляется с применением локальных программных средств.

Документами синтетического учета Банка являются следующие документы:

Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Положению от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (далее Положение № 302-П) в электронном виде и выводится на печать по мере необходимости. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года. Хранится электронно на диске.

Оборотная ведомость (ежедневная). Составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме отчетности 0409101. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц. Хранится в электронном виде. Распечатывается ежедневно, подписывается Председателем Правления, Главным бухгалтером – по их поручению заместителями.

Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении № 9 к Положению № 302-П. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (филиала). Хранится в электронном виде, выводится на печать ежедневно. Подписывается Председателем Правления, Главным бухгалтером – по их поручению заместителями.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком (филиалом), должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов — до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым Банком.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Отчет о прибылях и убытках, который составляется по форме Приложения № 4 к Положению № 302-П.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках.

Документами аналитического учета являются следующие документы:

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета(часть II Положения № 302-П Банка России). В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток на конец дня.

Выписки по счетам клиентов (вторые экземпляры лицевых счетов по клиентским счетам) распечатываются и выдаются (высылаются) клиентам на следующий рабочий день после проведения операций по счету с 9-30. Выписки по лицевым счетам, которые не выдаются клиентам, ведутся в виде электронных баз данных и печатаются по мере необходимости. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием, как минимум на двух различных носителях, и должна обеспечивать сохранность информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов-5 лет.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном по кассовой работе (Положение ЦБ РФ № 199-П от 09.10.2002 г), в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй - в мемориальные документы дня. Журналы хранятся в установленном Положением ЦБ РФ № 199-П от 09.10.2002 г. порядке.

Ведомость остатков по балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно.

Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 к Положению № 302-П, хранится в электронном виде в течение 5-и лет и выводится на печать по мере необходимости.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении № 7 к Положению № 302-П, программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

При безакцептном списании комиссий (в соответствии с установленными тарифами) со счетов клиентов за кассовое, расчетное обслуживание, за обслуживание по системе «банк-клиент», за обслуживание и осуществление расчетов по банковским картам и т.п. могут оформляться мемориальные ордера, а также предоставляться клиентам платежные требования на сумму комиссии в полном объеме, либо в сумме имеющегося остатка на счете (при наличии условия о безакцептном списании денежных средств в договоре). При оформлении операций мемориальными ордерами в документы дня Банка помещаются сводные мемориальные ордера.

Также возможно применение сводных мемориальных ордеров по однотипным массовым операциям (свертка доходов и расходов, начисление амортизации и т.д.).

Операции по начислению процентных доходов/расходов по операциям по размещению/привлечению денежных средств физических лиц, гашению кредитов (возврату депозитов) физических лиц, а также взимание платы с физических лиц за услуги банка оформляются сводными мемориальными ордерами с приложением реестров из программных комплексов РБС, W4 (сводными ордерами возможно отражение операций с пластиковыми картами).

Закрытие текущего операционного дня в АБС Банка производит Главный бухгалтер Банка (филиала) или по его поручению работник Банка (филиала) до 12 часов местного времени на следующий за ним рабочий день, после чего составляется Баланс и другие выходные документы.

Главный бухгалтер Банка (филиала) или по его поручению работник Банка (филиала) должен сверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

При выявлении расхождений выясняются причины этого расхождения и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном п.3.4 Части III Положения № 302-П, а также Приложением № 25 к Настоящей учетной политике порядке, при этом один экземпляр исправительного мемориального ордера подшивается в документы дня, второй служит уведомлением для клиента (передается ему), третий подшивается к реестру учета исправительных проводок (Приложение № 23).

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

Бухгалтерские документы хранятся подшитыми за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов. Таким счетом в сформированных сводных мемориальных ордерах признается максимальный счет второго порядка, показанный в ордере. Отдельно брошюруются рублевые, валютные документы дня, документы дня по внутрибанковским операциям. Мемориальные ордера и другие документы по внебалансовым счетам (кроме документов, учитываемых в книгах хранилища ценностей) помещаются в документы дня после мемориальных документов по балансовым счетам и брошюруются вместе с ними. В отдельные шивы (папки) помещаются кассовые документы, документы по вкладам граждан, по кредитам индивидуальным заемщикам, по операциям с иностранной валютой и совершаемым с использованием платежных карт. Во внутрибанковские документы подшиваются только платежные документы, относящиеся к хозяйственной деятельности Банка. При этом подтверждающие приложения к платежным документам (счета, счета-фактуры, товарные накладные, газеты, журналы) возможно подшивать отдельно. Ведомости по заработной плате подшиваются отдельно. Дополнительные офисы формируют шивы самостоятельно с предоставлением в филиал Справок об оборотах по проведенным операциям. В случае небольшого объема документов в ежедневном шиве возможен сбор документов за несколько рабочих дней до формирования полной папки. Сформированные в установленном порядке и сброшюрованные бухгалтерские документы за каждый операционный день после проведения сплошной проверки передаются на хранение в архив с указанием сроков хранения.

Порядок построения номера лицевого счета

Порядок построения номера лицевого счета определен в Приложении № 1 «Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации» Положения № 302-П и применяется в Банке. Для учета различных обязательств и активов открываются 20-разрядные лицевые счета.

1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11 12 13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXXX	XXX	К	XXXX	XXXXXXXXX
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Номер филиала (отделения)	Номер лицевого счета

При открытии счетов на балансах филиалов обязательным является заполнение 10–13 разрядов.

Лицевые счета, открываемые на одном балансовом счете, последовательно возрастают. Допускается использование 14-15 разрядов для указания типа счета. При открытии банковских счетов, счетов вкладов (депозитов) клиентам (в рамках Применения Инструкции № 28-И от 14.09.2006 г.) в разрядах 10-11 указывается номер доп.офиса Филиала.

Счета для учета доходов и расходов ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» и его филиалов открываются согласно «Положения о порядке открытия и ведения счетов для учета доходов и расходов».

Счета учета доходов и расходов имеют следующую структуру:

XXXXX 1-5 Балансовый счет 2-го порядка	XXX 6-8 Код валюты	К 9 Контрольный ключ	XX 10-11 Номер доп. офиса филиала	XX 12-13 Номер филиала	XXXXX 14-18 Символ ф.отчетности № 0409102	XX 19-20 Порядковый номер
---	---	---	--	---	--	--

В целях организации ведения аналитического учета результатов переоценки ценных бумаг схема нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов изменяется. Для отражения в счете символа отчета о прибылях и убытках используется разряд 14-17: 5101 и 4101, соответственно, а для порядкового номера счета определены три позиции (разряд 18-20 в разрезе выпусков долговых и долевых ценных бумаг).

Порядок открытия и регистрации лицевых счетов клиентов устанавливается отдельным внутрибанковским документом. Книга регистрации расчетных, текущих счетов клиентов –юридических лиц ведется в бумажном виде отдельно по счетам в российских рублях и в иностранной валюте с сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

Книги регистрации иных лицевых счетов (по внутрибанковским счетам, счетам физических лиц) ведутся в электронном виде. Каждый филиал Банка самостоятельно ведет книги регистрации открытых счетов. Бумажная копия книги регистрации открытых счетов обязательно формируется полностью по состоянию на 1-е января года, следующего за отчетным, пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписями Председателя Правления Банка (Управляющего филиалом), Главного бухгалтера Банка (филиала) и печатью.

Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке, установленном Указанием ЦБ РФ от 17.12.2004 № 1530-У в срок до 30 апреля следующего за отчетным годом. Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), в том числе с учетом соблюдения требований письма ЦБ РФ № 142-Т от 07.09.2007, в валюте Российской Федерации- в рублях с копейками. СПОД проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса Банка. В состав Годового бухгалтерского отчета включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год (Приложение № 8 к Положению ЦБ РФ № 205-П) с включением балансов филиалов;
- Отчет о прибылях и убытках с учетом СПОД с дополнительным выделением в отдельной строке «в том числе СПОД» результатов по ним;
- Сводная ведомость оборотов по отражению СПОД;
- Аудиторское заключение по Годовому бухгалтерскому отчету;
- Пояснительная записка.

СПОДом признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания Годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка на отчетную дату. СПОД оказывают влияние на финансовое состояние Банка и отражаются соответственно на счетах финансовых результатов: 70302, 70402, 70502. В первый рабочий день нового года остатки на счетах 70301, 70401, 70501 подлежат переносу соответственно на счета 70302, 70402, 70502. Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете СПОД данное событие уже было отражено бухгалтерскими проводками текущего года, то указанные проводки необходимо закрыть сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете как СПОД.

СПОД подразделяются на:

корректирующие - события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность;

не корректирующие - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведёт свою деятельность.

Корректирующие события подлежат отражению в бухгалтерском учете в случае признания их существенными. Критерием существенности считается событие, величина которого превышает 0,5% от капитала Банка по состоянию на 1 января нового года.

К корректирующим событиям, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка, относятся:

- 1) объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
- 2) 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) начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов; при этом в отчет включается подлежащая уплате (возмещению) сумма налога по результату окончательного расчета.

4) 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;

5) объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

6) переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

Событие, указанное в подпункте 3 признается существенным и подлежат отражению в бухгалтерском учете в полном объеме независимо от размера стоимостной оценки.

Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам, произведенным в отчетном году, отражаются в учете как увеличение остатков по счетам расчетов по налогам и сборам, подлежащим уплате в бюджет:

Дт 70302 «Прибыль предшествующих лет» (по налогам и сборам, кроме налога на прибыль)

Кт 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» и

Дт 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» (по налогу на прибыль)

Кт 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» или уменьшение остатков по счетам расчетов по налогам и сборам (в связи с произведенной переплатой)

Дт 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам»

Кт 70302 «Прибыль предшествующих лет» (по налогам и сборам, кроме налога на прибыль) и

Дт 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам»

Кт 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» (по налогу на прибыль)

Суммы существенных доходов, полученные в 2008 году за выполненные работы (оказанные услуги), период оказания которых приходится на прошлый год, при составлении годового бухгалтерского отчета за 2007 год подлежат отражению в качестве событий после отчетной даты (СПОД) в корреспонденции со счетом 70302.

К не корректирующим событиям, которые в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету относятся:

- принятие решения о реорганизации Банка;
- 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, 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.

3. Операционная работа Банка

Учет операций с клиентами ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета. Первичными учетными документами являются документы, включенные в Общероссийский классификатор управленческой документации (класс «Унифицированная система банковской документации»).

Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации в этот же день. Бухгалтерскими проводками также оформляются операции по счетам аналитического учета внутри одного счета второго порядка.

Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

В связи с переходом работы Банка по обслуживанию населения в послеоперационное время и выходные дни считать рабочими днями 6 дней – с понедельника по субботу включительно, с отражением в Балансе Банка за субботу всех проведенных операций в этот день и проводок по переоценке. Операции за воскресенье отражать в балансе Банка следующим рабочим днем, т.е. понедельником.

Открытие банковских счетов, счетов вкладов (депозитов) осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции БР от 14.09.2007 № 28-И. Проведение операций по счетам «Ностро» и «Лоро» осуществляется согласно Положению ЦБ РФ № 2-П от 03.10.2002. Полученные выписки по корреспондентским счетам

обрабатываются, операции, показанные в них, отражаются по соответствующим счетам и включаются в баланс Банка днем их проведения (валютирования) по корреспондентскому счету. Зачисление денежных средств по счетам клиентов производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций. В тех случаях, когда поступившие суммы не могут быть проведены по счетам клиентов, они отражаются на счетах по учету средств клиентов по незавершенным расчетным операциям с последующим отнесением на счета клиентов либо на счета до выяснения.

Средства, зачисленные на корреспондентские счета без оправдательных документов, кредитная организация отражает или по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, или на счета получателей средств. Порядок использования получателями средств, зачисленных без соответствующих подтверждающих документов, определяет кредитная организация по согласованию с клиентом.

Если в течение 5 рабочих дней (не учитывая день поступления денежных средств на корреспондентский счет) не выяснены владельцы средств (в том числе валютных средств от банков-резидентов), то суммы, зачисленные на счет «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», возвращаются на счет отправителя платежа. Валютные средства, поступившие на корсчета без оправдательных документов от банков-нерезидентов, зачисляются на счет «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» и в случае не урегулирования вопроса об их зачислении на счета получателей в течение 30 дней подлежат возврату отправителям, если иное не предусмотрено договором, заключенным с банком-нерезидентом. Денежные средства, поступившие на счета Банка после закрытия операционного дня в программных комплексах РБС, W4 и подлежащие зачислению на банковские счета клиентов - физических лиц, подлежат отражению в АБС «Кворум» на счетах 30223 (рублевые средства), 47416 (валютные средства).

Кредитная организация принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению.

4. Взаимодействие Банка с филиалами

Расчеты с филиалами/ Головным офисом Банка осуществляются через счета межфилиальных расчетов 30302, 30301, открываемые каждому филиалу Банка в разрезе валют и видов групп операций. В соответствии с Правилами бухгалтерского учета и с целью систематизации денежного оборота выделено 6 групп операций:

- расчеты с Филиалом/Головным офисом Банка по расчетным операциям (проведение клиентских платежей, перераспределение Открытых валютных позиций и свободных денежных ресурсов и др.);
- расчеты с Филиалом/Головным офисом Банка по хозяйственным операциям;
- расчеты с Филиалом/Головным офисом Банка по передаче финансовых результатов;
- расчеты с Филиалом/Головным офисом Банка по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;
- расчеты с Филиалом/Головным офисом Банка по переводу денежных средств без открытия банковских счетов с участием расчетных систем;
- расчеты с Филиалом/Головным офисом Банка по передаче остатков при отражении операций в качестве СПОД в период составления годового бухгалтерского отчета за 2007 год.

Аналитический учет выплаченных/отправленных переводов ведется на лицевых счетах в программе РБС в разрезе каждого перевода, а в балансе Банка (филиалов) отражение таких операций по соответствующим балансовым счетам осуществляется итоговыми суммами.

Ежедневно происходит свертка имеющихся остатков на счетах 30301 и 30302 по каждой группе операций путем перечисления меньшего сальдо на счет с большим сальдо. Если в конце рабочего дня на лицевом счете (в разрезе групп операций) балансовых счетов 30301/30302 образуется остаток, противоположный признаку счета, то его закрытие происходит за счет ресурсов, полученных (переданных) в порядке их перераспределения. При этом по конкретному Филиалу может быть развернутое сальдо (присутствует и 30301 и 30302) по разным видам операций в одной валюте. В последний рабочий день месяца выводится единый результат (сальдо) по всем видам (группам) операций в разрезе подразделений (Филиалов) Банка по следующей схеме:

выбирается балансовый счет с наибольшим остатком (либо 30301, либо 30302);

внутри выбранного балансового счета (например 30301) выбирается лицевой счет с наибольшим остатком. На него переводятся меньшие остатки с других лицевых счетов данного балансового счета;

остатки с лицевых счетов другого балансового счета 303 также перечисляются на выбранный (задействованный) лицевой счет.

Взаимодействие Банка и филиалов по распределению кредитных ресурсов определяется регламентом, разработанным Банком.

Головной офис Банка имеет право перераспределять доходы и расходы между филиалами по итогам месяца.

Филиалы Банка представляют бухгалтерскую отчетность в ЦБ РФ в объеме и в сроки, установленные ЦБ РФ, а в Банк в сроки, установленные Банком.

Отражение расчетов через счета межфилиальных расчетов производится на основании «Положения о порядке взаимодействия филиалов ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» с Банком при проведении расчетов по счетам

МФР».

Уполномоченные и должностные лица Филиалов заключают сделки, договора и Соглашения от имени Головной организации на основании выписанной на их имя Доверенности.

6. Операции с иностранной валютой

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ, правил валютного контроля. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в двойной оценке: в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте.

Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка по официальному курсу ЦБ РФ.

Переоценка счетов и средств в иностранной валюте производится по каждому коду иностранной валюты. В начале операционного дня, до отражения операций по счетам, переоценивается входящий остаток на начало дня путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю на дату проведения переоценки. Результаты переоценки отражаются в учете нарастающим итогом с начала года на балансовых счетах 70608, 70603. Учет валютно-обменных операций и операций с дорожными чеками, осуществляемых с участием физических лиц, осуществляется в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1446-У.

Учет сделок покупки-продажи иностранной валюты за рубли и другую иностранную валюту ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007 на счетах 47407, 47408 во взаимной корреспонденции. Аналитический учет на указанных счетах ведется в разрезе каждой совершаемой сделки (операции). При классификации сделки на наличную или срочную в расчет берутся рабочие дни. Под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации. В случае признания сделки «срочной» для выбора внебалансового счета для ее отражения в расчет берутся календарные дни (ст.190 ГК РФ). При отражении требований и обязательств на соответствующих внебалансовых счетах Раздела «Г» «Срочные операции» разница между курсом сделки и курсом Банка России подлежит отражению на счетах по учету нереализованных доходов/расходов (курсовых разниц):

- на активном счете 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»;
- на пассивном счете 96801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты».

В конце рабочего дня производится сальдирование остатков по данным счетам и сальдо может быть только на одном счете из указанной пары счетов.

Банк может проводить взаимозачет требований и обязательств по конверсионным сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту с отражением в бухгалтерском учете сальдо по операциям по каждой валюте.

7. Учет операций с использованием банковских карт

Бухгалтерский учет операций, совершаемых с использованием банковских карт, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П, Положением ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт и подтверждения их совершения являются транзакционный файл, формируемый Системой ведения карточных счетов (Way 4), и клиринговый файл расчетного банка.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете сумм операций, совершаемых с использованием банковских карт, являются реестры операций по пластиковым картам и распоряжения УРБ.

Списание или зачисление денежных средств в АБС «Кворум» по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, осуществляется на основании выписок расчетного банка, получаемых до 10-30 рабочего дня, следующего за отчетным.

Операции по учету операций с банковскими картами производятся через счета незавершенных расчетов №30232, №30233.

Бухгалтерские проводки по учету операций с использованием банковских карт приведены в Приложении №№ 11,12.

8. Отдельные элементы учета кредитных, депозитных операций

Учетная политика в отношении операций по кредитованию юридических и физических лиц строится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками». Порядок учета кредитных операций с юридическими лицами изложен в «Регламенте о порядке проведения кредитных операций с юридическими лицами ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (введен в действие Приказом № 323 от 01.10.2007 года. (Приказ № 441 от 29.12.2007 г. о введении в действие Изменений № 1). Порядок учета операций кредитования физических лиц регламентирован внутренним «Положением о потребительском кредитовании физических лиц филиалами» (введено в действие Приказом № 359 от 26.10.2007 года.).

Начисление процентных доходов по ссудам юридических и физических лиц (I и II категории качества), оцениваемых на индивидуальной основе, ссудам физических лиц, сгруппированных в портфели однородных ссуд (ПОС) (в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам физических лиц»), с величиной расчетного резерва на возможные потери до 20% включительно, производится на балансовом счете 47427. По ссудам, классифицируемым в III-V категории качества, а также сгруппированным в портфели однородных ссуд с величиной расчетного резерва более 20%, отражение сумм начисленных процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах 91603, 91604. Их признание в качестве дохода производится при фактическом получении.

Излишне перечисленные клиентами (и не подлежащие возврату) суммы процентов за пользование кредитами, а также суммы процентов, поступившие ранее установленного договором срока (досрочно) относятся на счет 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям». Аналогичным образом (на счете 61401) отражаются суммы процентов, уплаченные Банком за привлеченные кредиты. В случае, если излишне полученные суммы процентов подлежат возврату клиенту, то до момента возврата их учет осуществляется на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям». Аналитический учет по счетам 61301, 61401, 47427, 47426, 47411, 91603, 91604 ведется по каждому договору. Под договором понимается: 1) генеральное соглашение с контрагентом на осуществление операций по межбанковскому кредитованию; 2) отдельная сделка по кредитованию, оформленная соответствующим договором; 3) отдельная сделка по привлечению денежных средств во вклад (депозит), оформленная соответствующим договором.

При перемещении ссуд по уровням ПОС в расчет принимается непрерывное количество дней, начиная с даты планового погашения задолженности по кредиту, сумма платежа которого не погашена полностью на дату такого перевода.

Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01 января 2002 года ст.292 гл.25 Налогового кодекса РФ.

Списания с баланса Банка задолженность отражается за балансом в течение не менее пяти лет.

Если в соответствии с условиями кредитного договора (договора залога) ценные бумаги подлежат передаче Банку, то при отсутствии обязательств по предоставлению денежных средств в балансе Банка эти ценные бумаги учитываются на внебалансовом счете № 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» по номинальной стоимости (в кассу приходятся мемориальным ордерам по приему ценностей по номинальной стоимости), при возникновении обязательства (выдача кредита) – происходит списание с внебалансового счета 90803, зачисление на счет 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» и ведется их депозитарный учет на счете Депо 98000. При частичном изъятии ценных бумаг из хранилища происходит полное списание номинальной стоимости векселей со счета 90803, а на оставшуюся номинальную стоимость ценных бумаг вновь оформляется мемориальный ордер по приему ценностей.

Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению (реализации) права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, производится согласно Приложения № 12 к Положению № 302-П. Аналитический учет ведется по каждому договору, в том числе по каждой закладной. Аналогично ведется аналитический учет по счету 91418, где отражается номинальная стоимость приобретенных прав требований и отражаются суммы платежей, поступающие от должников в разрезе каждого договора.

Порядок ведения операций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц регламентируется Гражданским Кодексом РФ, ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», ФЗ от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», Инструкцией Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)». Порядок ведения бухгалтерского учета операций, связанных с привлечением средств физических лиц во вклад, регламентирован внутренним документом Банка - «Депозитная политика и Порядок совершения операций по вкладам физических лиц в ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

Порядок признания процентных доходов/расходов по кредитным и депозитным операциям Банка и их

отражения в бухгалтерском учете регламентирован Приложением № 25 к настоящему Положению. Проценты, начисленные по привлеченным и размещенным денежным средствам, отражаются в бухгалтерском учете Банка на основании подписанного уполномоченным должностным лицом структурного подразделения Банка, ответственного за привлечение/размещение денежных средств физических, юридических лиц распоряжения, выдаваемого бухгалтерскому подразделению Банка. В распоряжении указываются номер и дата соответствующего договора (первичного документа), наименование контрагента, ФИО клиента-вкладчика (заемщика), вид вклада (депозита, ссуды), размер процентной ставки и сумма начисленных процентных доходов/расходов.

9. Резервы на возможные потери

Порядок создания резерва на возможные потери по ссудам регулируется Положением БР от 26.03.2004 № 254-П. Порядок формирования резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям определен Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П. Бухгалтерский учет резервов на возможные потери по ссудам, по требованиям по получению процентных доходов осуществляется в соответствии с Положением БР от 26.03.2007 № 302-П. Формирование резерва по ссудам, не входящим в ПОС, осуществляется отдельно по каждой выданной ссуде. Формирование резерва по ПОС осуществляется в целом по портфелю с отражением на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах первого порядка, соответствующих ссудным. Аналитический учет ведется по видам и уровням ПОС. Созданный резерв по операциям головного банка и филиалов отражается в балансе головной кредитной организации и филиалов соответственно. Создание, восстановление и регулирование резерва на возможные потери по ссудам, по процентным доходам производится с использованием счетов 70606, 70601 в следующем порядке:

- в день их предоставления, погашения (в том числе частичного);
- в день изменения категории качества и/или размера отчислений резерва по ссуде (либо по другим ссудам (траншам) в рамках кредитной линии конкретного заемщика);
- в день изменения суммы и/или категории качества обеспечения, если формирование резерва произведено с учетом этого обеспечения.

Если такое изменение связано с проведением переоценки остатков на счетах в связи с изменением курса иностранной валюты (для ссуд, процентных доходов в иностранной валюте), то регулирование размера ранее сформированного резерва производится не реже одного раза в месяц на отчетную дату (последнего рабочего дня отчетного месяца).

В случае переноса стоимости актива на другой балансовый счет первого порядка, сумма ранее созданного резерва напрямую переносу на новый счет не подлежит: производится восстановление суммы ранее созданного резерва и формирование резерва по новому балансовому счету первого порядка.

Банк и его филиалы создают резервы под операции с ценными бумагами в соответствии с внутрибанковскими Положениями по созданию и регулированию резервов при соблюдении требований Положения ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П, Положения от 20.03.2006 № 283-П.

10. Учет имущества (общие положения)

Все операции по поступлению, перемещению, выбытию имущества должны оформляться первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении, получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества признается:

- имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской

Федерации.

- имущества, полученного по договорам, предусматривающим оплату не денежными средствами, определяется также как для имущества, полученного безвозмездно.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

5. Учет поступлений основных средств и нематериальных активов

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию не включаются в состав основных средств и нематериальных активов.

Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений ведется в разрезе каждого объекта. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о произведенных затратах по капитальным вложениям.

Вложение капитального характера отражаются на счетах 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и 60702 «Оборудование к установке».

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости необходимо наличие подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Для ввода в эксплуатацию автотранспортного средства необходимо наличие регистрации в органах ГИБДД.

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.

В случае участия Банка (филиала) в строительстве в качестве дольщика или застройщика, производится ввод в эксплуатацию только части здания, переходящей в собственность Банка (филиала) в соответствии с ее долей после государственной регистрации объекта.

6. Основные средства и их учет

Основные средства — часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.10.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику, включая стоимость доставки, (без учета сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) объекта основных средств;
- таможенные пошлины;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 20000 рублей. Данный лимит не включает суммы налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов, в частности суммы налога на добавленную стоимость.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств, а также при переоценке.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации.

Присвоенный объекту инвентарный номер может быть нанесен краской. Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может использован его заводской номер.

Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете N 60401 "Основные средства (кроме земли).

Земельные участки, находящиеся в собственности Банка, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля». Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

7. Восстановление основных средств

Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают. Затраты на ремонт основных средств относятся на расходы Банка (филиала) в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями; со счетами материалов, запасных частей и другими.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения и т.д.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств 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.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования

объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств.

14. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам могут быть в том числе отнесены следующие объекты, отвечающие всем указанным выше условиям:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.

В составе нематериальных активов учитываются также организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный капитал кредитной организации).

Нематериальные активы учитываются на балансовом счете 60901 "Нематериальные активы" по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.10.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой кредитной организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

15. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств погашается путем начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в собственности Банка.

Объекты, по которым начисление амортизации не производится:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по предметам искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального значения;
- по основным средствам, переведенным на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше

12 месяцев;

- по предметам стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав материальных запасов;

- по объектам жилищного фонда.

Объекты могут быть переведены на реконструкцию, модернизацию, а также на консервацию, распоряжением Председателя Правления Банка или его Заместителей.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет по счетам амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Банком применяется линейный метод начисления амортизации, при котором сумма

начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как

произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = [1/n] \times 100\% / O_1,$$

где К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

п - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно независимо от применяемых методов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком (филиалом) при принятии объекта к бухгалтерскому учету на основании классификации основных средств (Приложение 7), включаемых в амортизационные группы, составленной исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке (филиале) 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).

В случае принятия к бухгалтерскому учету объектов основных средств, не предусмотренных классификацией, срок полезного использования устанавливается Распоряжением Председателя Правления или его Заместителей.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения Банком (филиалом) пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия патента и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива устанавливается Распоряжением Председателя Правления или его Заместителей.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

Начисление амортизации в бухгалтерском учете производится в последний рабочий день месяца.

16. Учет арендованного имущества

Получение от арендодателя основных средств за плату во временное пользование оформляется договором аренды. Полученное в аренду имущество (основные средства) подлежит отражению на внебалансовом счете 91507 по его стоимости, которая позволяет определить также стоимость возмещения убытков при нанесении ущерба арендуемому имуществу. Основанием для отражения суммы на данном счете является акт приема-передачи основного средства. В случае отсутствия данных о стоимости арендованных основных средств на счете 91507 учитывается сам договор аренды в условной оценке «1 руб.». В момент получения от арендодателя справки из БТИ или ГРП о стоимости происходит корректировка остатка по данному счету. При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается с внебалансового счета 91507 после подписания акта приема-передачи арендованного имущества.

Перечисление суммы арендной платы арендодателю производится в соответствии с условиями договора со счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». Дальнейший учет и отнесение перечисленных сумм на счета расходов (расходов будущих периодов) осуществляется в соответствии с Приложением № 25 к данному Положению в зависимости от типа и условий договора.

Капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета для учета операций по созданию и приобретению основных средств. Если в соответствии с договором аренды капитальные вложения являются собственностью Банка (филиала), такие капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, установленного в соответствии с п.15.

Если произведенные Банком (филиалом) капитальные затраты в арендованные основные средства не могут

быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов будущих периодов.

В том случае если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность Банка (филиала). Учет выкупа арендованного имущества осуществляется бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету основных средств

(на сумму полностью внесенной предусмотренной договором выкупной цены)

Кредит счета по учету амортизации.

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету арендованных основных средств.

17. Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

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 т.п., в том числе автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), приобретенные в период эксплуатации автотранспортного средства.

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 т.п.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

На счете N 61009 "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

На счете N 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы и т.п. 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. Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально-ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их отпуске материально-ответственным лицом в эксплуатацию.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

18. Определение порядка и сроков проведения инвентаризации материальных ценностей

Инвентаризация материальных ценностей производится в следующих случаях и в сроки:

- сверка остатков хозяйственных материалов – при проведении инвентаризации;
- сверка основных средств – при проведении инвентаризации;
- инвентаризация имущества перед составлением годовой отчетности – по состоянию на 1 ноября отчетного года;

- инвентаризация денежных средств и ценностей – не реже 1 раза в квартал.

Кроме того, инвентаризация отдельных видов материальных ценностей проводится при смене

материально-ответственных лиц, при обнаружении факта хищения имущества и в других необходимых случаях.

Инвентаризация материальных ценностей производится в соответствии с Порядком проведения инвентаризации в ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Приложение № 7).

19. Операции Банка с ценными бумагами

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги и долговые обязательства, перечисленные в п.5.1. части 2 Положения № 302-П осуществляется в соответствии с Приложением № 8 к данному Положению. Начисление процентных доходов в виде дисконта и купонного дохода производится до момента выбытия ценной бумаги или получения сумм в погашение купона на отдельных лицевых счетах балансовых счетов вложений в ценные бумаги и долговые обязательства. На отдельных лицевых счетах второго порядка учитывается сумма уплаченного НКД. При выбытии (реализации) долговых обязательств их стоимость, включая начисленные процентные доходы, списывается с соответствующих счетов по учету долговых обязательств по методу ФИФО. При выбытии ценных бумаг категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» сумма переоценки, относящаяся к выбывающим ценным бумагам, подлежит списанию с соответствующих счетов по учету переоценки. Затраты, возникшие на дату реализации и непосредственно связанные с реализацией ценных бумаг, подлежат списанию на дату выбытия по дебету счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», который открывается в разрезе эмитентов. Для отражения операций мены на балансе Банка открываются отдельные лицевые счета 61210 в разрезе видов выбывающих ценных бумаг. Предварительные затраты по реализации ценных бумаг подлежат учету в составе операционных расходов в момент их совершения.

Депозитарный учет ценных бумаг, находящихся на балансе Филиалов и/или принадлежащих клиентам Филиалов ведется «централизованно» в Головном офисе Банка.

Векселя сторонних эмитентов учитываются на балансе Банка по срокам их погашения (Приложение № 9 к данному Положению).

Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости (Приложение № 10 к данному Положению).

20. Определение периодичности формирования финансовых результатов

Доходы и расходы отражаются филиалами и головным банком на балансовом счете первого порядка 706 нарастающим итогом с начала года по методу «начисления» (по факту их совершения) в том периоде, к которому они относятся. Передача филиалами на баланс головного банка остатков по счетам учета доходов (расходов) в течение отчетного года не осуществляется.

После составления сводного бухгалтерского баланса за декабрь текущего года, в первый рабочий день текущего года, остатки со счетов доходов и расходов переносятся на соответствующие счета балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, годам отражаются в учете по дебету счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списываются на расход в наиболее раннюю из дат - последний рабочий день отчетного квартала или день получения акта (другого подтверждающего документа) о выполненных работах.

21. Порядок отражения расчетов с бюджетом по налогам и распределения размера налоговых платежей между головной организацией и ее структурными подразделениями

Учет расчетов с бюджетом по налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством производится с использованием счетов 60301, 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам».

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с налоговым законодательством и практикой делового оборота.

Суммы, зачтенные в счет уплаты других налогов (сборов, платежей), отражаются на соответствующих лицевых счетах счетов учета расчетов с бюджетом:

Д 60301 – лицевой счет налога (сбора, платежа), в счет уплаты которого произведен зачет;

К 60302 – лицевой счет налога (сбора, платежа), излишне уплаченного либо подлежащего возмещению (возврату).

В соответствии с п.5 ст.170 НК РФ Банком включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении

налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. Суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым работам или услугам за отчетный месяц, используемым для осуществления деятельности, связанной с проведением банковских операций и сделок, относятся на расходы в последний рабочий день отчетного месяца.

Для учета сумм налога на добавленную стоимость, полученного Банком по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, и уплаченного поставщикам (продавцам, подрядчикам) по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам) используются балансовые счета 60309, 60310 соответственно.

По кредиту счета N 60309 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, полученные по облагаемым налогом операциям и услугам, в корреспонденции со счетами корреспондентским, клиентов, учета кассы и другими счетами в соответствии с требованиями налогового законодательства.

По дебету счета N 60309 списываются суммы, подлежащие уплате в бюджет, в корреспонденции со счетом учета расчетов с бюджетом по налогам. Филиалы Банка ежеквартально - в последний рабочий день квартала перечисляют остаток по балансовому счету 60309 через счета межфилиальных расчетов в Головной офис Банка.

По дебету счета N 60310 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, в корреспонденции со счетами корреспондентским, клиентов, учета кассы и другими счетами в соответствии с требованиями налогового законодательства. Отражение суммы НДС на балансовом счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» осуществляется в момент списания на счета расходов стоимости работ, услуг, оприходования на склад материальных ценностей (при поступлении оправдательных документов), формирования первоначальной стоимости основных средств и нематериальных активов на счете учета капитальных вложений.

По кредиту счета N 60310 списываются суммы, относимые на расходы Банка, в момент ввода в эксплуатацию (в момент списания в производство), либо в последний рабочий день отчетного месяца.

Аналитический учет по счету N 60309 ведется в разрезе операций, облагаемых НДС, по счету 60310 – в разрезе НДС, уплаченного по приобретенным товарно-материальным ценностям и оказанным услугам соответственно.

Банк производит централизованную уплату НДС (в целом по организации, включая все обособленные подразделения) по месту нахождения Головной организации.

Банк при расчете налога на прибыль для определения доли прибыли, приходящейся на обособленные подразделения, применяет показатель – расходы на заработную плату.

Аналитический учет, а также расчеты с бюджетом по налогу на прибыль, ведутся только на балансе головной организации. Налог на прибыль, подлежащий зачислению в Федеральный бюджет, уплачивается по месту учета Головной организации в качестве крупного налогоплательщика. Исчисление налога на прибыль производится Головной организацией по месту нахождения головной организации и по месту нахождения обособленных подразделений. Налог на прибыль в региональные бюджеты уплачивается в соответствии с порядком, указанным в Учетной политике для целей налогообложения.

Суммы единого социального налога подлежат отражению на балансовых счетах № 60301, № 60302 «Расчеты по налогам и сборам». При этом аналитический учет начисленных сумм налога должен в разрезе отдельных видов начислений, установленных законодательством.

В отчете о прибылях и убытках формы 102 суммы единого социального налога подлежат отражению по символу № 26102.

22. Заключительные положения

Принятая Учетная политика, изложенная в настоящем Положении обязательна к исполнению всеми подразделениями Банка.

Изменения в учетную политику Банка могут вноситься в следующих случаях:

- реорганизации Банка (слияния, разделения, присоединения);
- смены собственников;
- изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ;
- разработки новых способов бухгалтерского учета.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
46441000000	34922679	1025000004314	2880	044552710

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за сентябрь 2008 г.

Наименование кредитной организации ООО КБ АГРОПРОМКРЕДИТ
Почтовый адрес 140083,Московская область, г.Лыткарино, мкр-н 5, квартал 2, д.13

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	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	307163	98297	405460	3860822	413341	4274163	3753601	401869	4155470	414384	109769	524153
20206	0	0	0	20853	27399	48252	20853	27399	48252	0	0	0
20207	2203	2829	5032	115294	8537	123831	113623	8622	122245	3874	2744	6618
20208	180928	0	180928	1203201	0	1203201	1199422	0	1199422	184707	0	184707
20209	6577	545	7122	1474066	196048	1670114	1476047	196098	1672145	4596	495	5091
30102	1625646	0	1625646	59795228	0	59795228	58220951	0	58220951	3199923	0	3199923
30110	26858	3012	29870	251401	10839	262240	249894	9820	259714	28365	4031	32396
30114	0	235995	235995	0	1586127	1586127	0	1539310	1539310	0	282812	282812
30202	412914	0	412914	0	0	0	294500	0	294500	118414	0	118414
30204	26298	0	26298	0	0	0	19087	0	19087	7211	0	7211
30210	18000	0	18000	207957	0	207957	214957	0	214957	11000	0	11000
30221	0	0	0	7726206	28686	7754892	7726206	28686	7754892	0	0	0
30233	7238	1002	8240	1661450	11827	1673277	1661775	12072	1673847	6913	757	7670
30302	519970	201766	721736	28568592	2233883	30802475	28555010	2192933	30747943	533552	242716	776268
30306	6235600	281023	6516623	8504900	26226	8531126	8793000	47097	8840097	5947500	260152	6207652
30402	2185	0	2185	182681	0	182681	47493	0	47493	137373	0	137373
30404	0	0	0	198118	0	198118	198118	0	198118	0	0	0
30409	0	0	0	15437	0	15437	15437	0	15437	0	0	0
30602	7268	0	7268	0	0	0	0	0	0	7268	0	7268
31901	0	0	0	3250000	0	3250000	2550000	0	2550000	700000	0	700000
31903	0	0	0	1300000	0	1300000	1200000	0	1200000	100000	0	100000
32002	0	0	0	6067000	72683	6139683	6035000	72683	6107683	32000	0	32000
32003	1290000	72453	1362453	4744000	0	4744000	6034000	72453	6106453	0	0	0
32004	180000	0	180000	1865000	74293	1939293	2045000	74293	2119293	0	0	0
32007	450000	0	450000	0	0	0	0	0	0	450000	0	450000
32401	0	0	0	1500000	0	1500000	1500000	0	1500000	0	0	0
44206	20400	0	20400	0	0	0	5400	0	5400	15000	0	15000
445201	1286786	0	1286786	2840697	0	2840697	2931212	0	2931212	1196271	0	1196271
445203	2199	0	2199	10688	0	10688	10649	0	10649	2238	0	2238
445204	39900	0	39900	85450	0	85450	75965	0	75965	49385	0	49385
445205	569797	0	569797	377910	0	377910	219605	0	219605	728102	0	728102
445206	3103697	0	3103697	206965	0	206965	345540	0	345540	2965122	0	2965122
445207	1644844	0	1644844	206122	0	206122	77093	0	77093	1773873	0	1773873
445208	701475	114897	816372	0	9460	9460	309500	6330	315830	391975	118027	510002
445306	350000	0	350000	0	0	0	0	0	0	350000	0	350000
445307	19645	0	19645	0	0	0	595	0	595	19050	0	19050
445401	27831	0	27831	67987	0	67987	74024	0	74024	21794	0	21794

45404	200	0	200	979	0	979	479	0	479	700	0	700
45405	8550	0	8550	818	0	818	900	0	900	8468	0	8468
45406	33560	0	33560	4199	0	4199	17479	0	17479	20280	0	20280
45407	3200	0	3200	10600	0	10600	0	0	0	13800	0	13800
45408	10217	0	10217	0	0	0	212	0	212	10005	0	10005
45504	47555	0	47555	40	0	40	294	0	294	47301	0	47301
45505	434928	0	434928	101412	0	101412	17239	0	17239	519101	0	519101
45506	1538312	39937	1578249	71842	2912	74754	102137	5715	107852	1508017	37134	1545151
45507	4938537	42604	4981141	125389	6212	131601	129506	4754	134260	4934420	44062	4978482
45509	19760	237	19997	30019	1424	31443	29351	1289	30640	20428	372	20800
45811	0	0	0	36	0	36	36	0	36	0	0	0
45812	23032	0	23032	3619	0	3619	2496	0	2496	24155	0	24155
45814	41691	0	41691	0	0	0	0	0	0	41691	0	41691
45815	294754	36052	330806	35376	5649	41025	28194	3350	31544	301936	38351	340287
45915	6320	106	6426	11221	217	11438	10916	152	11068	6625	171	6796
47307	0	41289	41289	0	3400	3400	0	2275	2275	0	42414	42414
47404	35000	0	35000	533663	0	533663	533663	0	533663	35000	0	35000
47408	2001	0	2001	7091036	6392295	13483331	7093037	6392295	13485332	0	0	0
47417	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
47423	526164	578	526742	630899	47749	678648	643988	47778	691766	513075	549	513624
47427	47382	1048	48430	134487	1540	136027	138553	1677	140230	43316	911	44227
47801	3615	0	3615	0	0	0	12	0	12	3603	0	3603
50104	1770822	0	1770822	19938	0	19938	131023	0	131023	1659737	0	1659737
50105	107819	0	107819	658	0	658	0	0	0	108477	0	108477
50106	30359	0	30359	327	0	327	0	0	0	30686	0	30686
50107	223319	0	223319	1462	0	1462	10128	0	10128	214653	0	214653
50108	0	958135	958135	0	84063	84063	0	52790	52790	0	989408	989408
50118	0	0	0	10466	0	10466	10466	0	10466	0	0	0
50121	41595	0	41595	2139	0	2139	1360	0	1360	42374	0	42374
50606	41261	0	41261	22515	0	22515	34342	0	34342	29434	0	29434
50621	796	0	796	60	0	60	856	0	856	0	0	0
50706	4410	0	4410	0	0	0	0	0	0	4410	0	4410
51401	0	0	0	6000	0	6000	6000	0	6000	0	0	0
51403	275828	0	275828	61094	0	61094	0	0	0	336922	0	336922
51404	283027	0	283027	173002	0	173002	26597	0	26597	429432	0	429432
51405	1372466	0	1372466	388845	0	388845	415918	0	415918	1345393	0	1345393
51406	5099	0	5099	35	0	35	0	0	0	5134	0	5134
52503	66632	0	66632	84698	0	84698	47106	0	47106	104224	0	104224
60302	87	0	87	343	0	343	342	0	342	88	0	88
60306	23983	0	23983	22479	0	22479	24246	0	24246	22216	0	22216
60308	663	0	663	1694	0	1694	1766	0	1766	591	0	591
60310	3527	0	3527	5455	0	5455	6826	0	6826	2156	0	2156
60312	30692	0	30692	54577	0	54577	49915	0	49915	35354	0	35354
60314	3172	946	4118	4	78	82	151	297	448	3025	727	3752
60323	18628	918	19546	1857	247	2104	1438	55	1493	19047	1110	20157
60401	469250	0	469250	58831	0	58831	50805	0	50805	477276	0	477276
60404	3451	0	3451	0	0	0	0	0	0	3451	0	3451
60701	18910	0	18910	2107	0	2107	9224	0	9224	11793	0	11793
60901	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
61002	191	0	191	155	0	155	157	0	157	189	0	189
61008	795	0	795	1712	0	1712	1719	0	1719	788	0	788
61009	681	0	681	1457	0	1457	1555	0	1555	583	0	583
61010	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
61011	970	0	970	2	0	2	421	0	421	551	0	551
61209	0	0	0	181068	0	181068	181068	0	181068	0	0	0
61210	0	0	0	613614	0	613614	613614	0	613614	0	0	0
61212	0	0	0	13	0	13	13	0	13	0	0	0
61403	66909	0	66909	11458	0	11458	17244	0	17244	61123	0	61123
70501	124057	0	124057	22618	0	22618	0	0	0	146675	0	146675
70606	7979640	0	7979640	880543	0	880543	6371	0	6371	8853812	0	8853812
70607	108419	0	108419	65630	0	65630	27418	0	27418	146631	0	146631
70608	1015105	0	1015105	256184	0	256184	0	0	0	1271289	0	1271289
итого по активу (баланс)												
	41172778	2133669	43306447	146696702	11245135	157941837	145050140	11202092	156252232	42819340	2176712	44996052
Пассив												
10208	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
10701	264647	0	264647	0	0	0	0	0	0	264647	0	264647
10801	476735	0	476735	0	0	0	0	0	0	476735	0	476735
30109	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
30126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

30222	0	0	0	260000	0	260000	260000	0	260000	0	0	0
30223	691	0	691	117141	0	117141	129166	0	129166	12716	0	12716
30226	637	0	637	20	0	20	9	0	9	626	0	626
30232	5835	1314	7149	1747649	35274	1782923	1748651	34855	1783506	6837	895	7732
30301	519970	201766	721736	28555010	2192933	30747943	28568592	2233883	30802475	533552	242716	776268
30305	6235600	281023	6516623	8793000	47097	8840097	8504900	26226	8531126	5947500	260152	6207652
30408	0	0	0	150626	0	150626	150626	0	150626	0	0	0
30601	0	0	0	2036	0	2036	3542	0	3542	1506	0	1506
30607	73	0	73	0	0	0	0	0	0	73	0	73
31306	30200	0	30200	12000	0	12000	12000	0	12000	30200	0	30200
31307	15700	0	15700	11800	0	11800	3900	0	3900	7800	0	7800
31308	29250	0	29250	1250	0	1250	0	0	0	28000	0	28000
32403	0	0	0	31500	0	31500	31500	0	31500	0	0	0
32901	0	0	0	10000	0	10000	10000	0	10000	0	0	0
40116	331	0	331	20834	0	20834	22082	0	22082	1579	0	1579
40302	0	0	0	21460	0	21460	38010	0	38010	16550	0	16550
40502	3213	0	3213	21077	0	21077	21608	0	21608	3744	0	3744
40503	0	40	40	0	2	2	0	3	3	0	41	41
40601	3882	0	3882	5082	0	5082	3723	0	3723	2523	0	2523
40602	22686	0	22686	34882	0	34882	29711	0	29711	17515	0	17515
40603	216	0	216	366	0	366	404	0	404	254	0	254
40701	34592	0	34592	34061	0	34061	19755	0	19755	20286	0	20286
40702	10894020	21127	10915147	56560849	1033060	57593909	57777974	1034903	58812877	12111145	22970	12134115
40703	511287	911	512198	410988	384	411372	224981	409	225390	325280	936	326216
40802	94370	0	94370	985672	2223	987895	973810	2833	976643	82508	610	83118
40807	179	4	183	1	0	1	0	1	1	178	5	183
40817	1187199	35308	1222507	2873718	110792	2984510	2811556	113936	2925492	1125037	38452	1163489
40818	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40820	2164	214	2378	14043	2158	16201	13965	2089	16054	2086	145	2231
40901	1000	0	1000	15000	0	15000	19055	0	19055	5055	0	5055
40905	0	0	0	10530	0	10530	10530	0	10530	0	0	0
40906	2785	0	2785	250069	0	250069	249892	0	249892	2608	0	2608
40909	0	0	0	0	6520	6520	0	6520	6520	0	0	0
40910	0	0	0	0	903	903	0	903	903	0	0	0
40911	1224	0	1224	33827	0	33827	33603	0	33603	1000	0	1000
40912	0	0	0	0	22301	22301	0	22301	22301	0	0	0
40913	0	0	0	0	10723	10723	0	10723	10723	0	0	0
41705	106000	0	106000	50000	0	50000	0	0	0	56000	0	56000
41706	17000	0	17000	0	0	0	0	0	0	17000	0	17000
41803	12000	0	12000	12000	0	12000	0	0	0	0	0	0
41804	10000	0	10000	0	0	0	7000	0	7000	17000	0	17000
42003	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000
42004	14000	0	14000	0	0	0	4500	0	4500	18500	0	18500
42005	182807	0	182807	33000	0	33000	9606	0	9606	159413	0	159413
42006	86600	0	86600	4000	0	4000	0	0	0	82600	0	82600
42102	186500	0	186500	247000	0	247000	75500	0	75500	15000	0	15000
42103	134500	0	134500	115000	0	115000	130000	0	130000	149500	0	149500
42104	98750	0	98750	2650	0	2650	102000	0	102000	198100	0	198100
42105	363866	0	363866	270	0	270	270	0	270	363866	0	363866
42106	195430	0	195430	51600	0	51600	14000	0	14000	157830	0	157830
42203	740	0	740	0	0	0	0	0	0	740	0	740
42204	1339	0	1339	250	0	250	0	0	0	1089	0	1089
42205	4120	0	4120	0	0	0	30	0	30	4150	0	4150
42206	8570	0	8570	0	0	0	0	0	0	8570	0	8570
42301	23234	1556	24790	80538	6014	86552	89512	6486	95998	32208	2028	34236
42303	192538	16865	209403	61298	7971	69269	38588	3955	42543	169828	12849	182677
42304	224140	21366	245506	73022	11788	84810	50991	5280	56271	202109	14858	216967
42305	707267	94483	801750	106988	18290	125278	92863	13033	105896	693142	89226	782368
42306	1647355	308373	1955728	388613	52898	441511	386319	81021	467340	1645061	336496	1981557
42307	1283144	197032	1480176	280772	37059	317831	208580	29770	238350	1210952	189743	1400695
42309	455	0	455	72	0	72	76	0	76	459	0	459
42507	0	270346	270346	0	14895	14895	0	22259	22259	0	277710	277710
42601	96	196	292	8	167	175	5	84	89	93	113	206
42603	0	72	72	0	4	4	0	6	6	0	74	74
42605	1327	680	2007	0	212	212	151	41	192	1478	509	1987
42606	2606	81	2687	2224	12	2236	377	8	385	759	77	836
42607	1645	876	2521	0	44	44	125	47	172	1770	879	2649
42609	2	0	2	0	0	0	2	0	2	4	0	4
43801	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
44007	0	417807	417807	0	23019	23019	0	34401	34401	0	429189	429189
44215	4284	0	4284	1134	0	1134	0	0	0	3150	0	3150

45215	1276924	0	1276924	246635	0	246635	216990	0	216990	1247279	0	1247279
45315	57411	0	57411	148	0	148	0	0	0	57263	0	57263
45415	5759	0	5759	7489	0	7489	5713	0	5713	3983	0	3983
45515	207030	0	207030	16423	0	16423	18754	0	18754	209361	0	209361
45818	360328	0	360328	7171	0	7171	16628	0	16628	369785	0	369785
45918	2189	0	2189	368	0	368	567	0	567	2388	0	2388
47308	10322	0	10322	0	0	0	281	0	281	10603	0	10603
47403	0	0	0	37626	0	37626	37626	0	37626	0	0	0
47407	0	239	239	7239934	6252490	13492424	7239934	6252251	13492185	0	0	0
47411	71348	8657	80005	37561	4669	42230	35152	4990	40142	68939	8978	77917
47416	28313	18	28331	160149	1755	161904	143938	1768	145706	12102	31	12133
47422	0	1136	1136	73527	168798	242325	73527	168229	241756	0	567	567
47425	169823	0	169823	268303	0	268303	306642	0	306642	208162	0	208162
47426	54503	10312	64815	33409	16070	49479	25220	5758	30978	46314	0	46314
47804	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0
50120	104903	0	104903	26381	0	26381	58901	0	58901	137423	0	137423
50620	3517	0	3517	1023	0	1023	6714	0	6714	9208	0	9208
50719	2205	0	2205	1279	0	1279	0	0	0	926	0	926
52301	316886	51958	368844	356592	2863	359455	83957	4278	88235	44251	53373	97624
52302	16500	0	16500	229220	0	229220	391060	0	391060	178340	0	178340
52303	41213	0	41213	310060	0	310060	340310	0	340310	71463	0	71463
52304	119092	0	119092	232439	0	232439	181719	0	181719	68372	0	68372
52305	1182969	0	1182969	70000	0	70000	555550	0	555550	1668519	0	1668519
52306	547524	0	547524	309000	0	309000	10000	0	10000	248524	0	248524
52307	92417	0	92417	17417	0	17417	0	0	0	75000	0	75000
52406	4702	0	4702	276113	0	276113	271411	0	271411	0	0	0
52501	26100	0	26100	5672	0	5672	3715	0	3715	24143	0	24143
60301	221	0	221	45816	0	45816	49194	0	49194	3599	0	3599
60305	179	0	179	80948	0	80948	80914	0	80914	145	0	145
60307	0	0	0	103	0	103	103	0	103	0	0	0
60309	1508	0	1508	2089	0	2089	617	0	617	36	0	36
60311	173	0	173	936	0	936	1180	0	1180	417	0	417
60322	235	0	235	1321	0	1321	1361	0	1361	275	0	275
60324	18515	0	18515	1150	0	1150	1639	0	1639	19004	0	19004
60405	10	0	10	1022	0	1022	1012	0	1012	0	0	0
60601	182711	0	182711	13967	0	13967	16370	0	16370	185114	0	185114
60903	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
61301	10	0	10	10	0	10	0	0	0	0	0	0
61304	1105	0	1105	215	0	215	149	0	149	1039	0	1039
70601	8522987	0	8522987	958	0	958	929179	0	929179	9451208	0	9451208
70602	42390	0	42390	2365	0	2365	2349	0	2349	42374	0	42374
70603	1041841	0	1041841	0	0	0	262097	0	262097	1303938	0	1303938
	итого по пассиву(баланс)											
	41362687	1943760	43306447	112609770	10083388	122693158	114259513	10123250	124382763	43012430	1983622	44996052

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90703	0	0	0	614999	0	614999	490000	0	490000	124999	0	124999
90705	0	0	0	339325	0	339325	339325	0	339325	0	0	0
90803	1139999	0	1139999	1135926	0	1135926	779325	0	779325	1496600	0	1496600
90901	100708	0	100708	43562	0	43562	36203	0	36203	108067	0	108067
90902	1021631	3	1021634	28776	0	28776	79587	0	79587	970820	3	970823
90907	1000	0	1000	19055	0	19055	15000	0	15000	5055	0	5055
91202	45	0	45	66	0	66	36	0	36	75	0	75
91203	56	0	56	41	0	41	74	0	74	23	0	23
91207	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
91414	14375211	121259	14496470	860071	8496	868567	1235704	6410	1242114	13999578	123345	14122923
91417	28850	0	28850	25050	0	25050	15900	0	15900	38000	0	38000
91418	3615	0	3615	0	0	0	12	0	12	3603	0	3603
91501	19008	0	19008	1135	0	1135	0	0	0	20143	0	20143

91502	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
91603	0	0	0	1000	0	1000	1000	0	1000	0	0	0
91604	393244	37155	430399	69299	6812	76111	62047	3992	66039	400496	39975	440471
91704	5492	0	5492	119	0	119	11	0	11	5600	0	5600
91802	4222	0	4222	0	0	0	6	0	6	4216	0	4216
99998	21312437	0	21312437	5765080	0	5765080	5370216	0	5370216	21707301	0	21707301
итого по активу (баланс)												
	38405536	158417	38563953	8903504	15308	8918812	8424446	10402	8434848	38884594	163323	39047917
Пассив												
91003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91311	4613617	659262	5272879	584766	33178	617944	460839	36976	497815	4489690	663060	5152750
91312	12653631	212081	12865712	657076	15055	672131	862896	15947	878843	12859451	212973	13072424
91315	1392561	0	1392561	287285	11512	298797	152044	629802	781846	1257320	618290	1875610
91316	170113	0	170113	139105	0	139105	132055	0	132055	163063	0	163063
91317	1394285	7139	1401424	3638828	1963	3640791	3473235	1231	3474466	1228692	6407	1235099
91507	209745	0	209745	1448	0	1448	55	0	55	208352	0	208352
91508	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
99999	17251516	0	17251516	2725210	0	2725210	2814310	0	2814310	17340616	0	17340616
итого по пассиву (баланс)												
	37685471	878482	38563953	8033718	61708	8095426	7895434	683956	8579390	37547187	1500730	39047917
Г. Срочные сделки												
Актив												
93001	95792	0	95792	4102322	813966	4916288	3864824	762448	4627272	333290	51518	384808
93301	0	0	0	410274	0	410274	410274	0	410274	0	0	0
93302	0	0	0	410274	0	410274	410274	0	410274	0	0	0
93303	410275	0	410275	413805	0	413805	410275	0	410275	413805	0	413805
93505	153214	0	153214	209780	0	209780	362994	0	362994	0	0	0
93801	58	0	58	23373	0	23373	22485	0	22485	946	0	946
94001	104459	0	104459	105321	0	105321	209780	0	209780	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	763798	0	763798	5675149	813966	6489115	5690906	762448	6453354	748041	51518	799559
Пассив												
96001	0	95850	95850	611470	4038928	4650398	663250	4276330	4939580	51780	333252	385032
96305	257674	0	257674	257674	0	257674	0	0	0	0	0	0
96501	0	0	0	410274	0	410274	410274	0	410274	0	0	0
96502	0	0	0	410274	0	410274	410274	0	410274	0	0	0
96503	410274	0	410274	410274	0	410274	413805	0	413805	413805	0	413805
96801	0	0	0	23971	0	23971	24693	0	24693	722	0	722
итого по пассиву (баланс)												
	667948	95850	763798	2123937	4038928	6162865	1922296	4276330	6198626	466307	333252	799559
Д. Счета ДЕПО												
Актив												
98000		1281.0000				298.0000			266.0000			1313.0000
98010		32335702.0000				70928.0000			172729.0000			32233901.0000
итого по активу (баланс)												
		32336983.0000				71226.0000			172995.0000			32235214.0000
Пассив												
98040		306835.0000				0.0000			7700.0000			314535.0000
98050		3013792.0000				172783.0000			63301.0000			2904310.0000
98053		0.0000				7700.0000			7700.0000			0.0000
98070		29016356.0000				114.0000			102.0000			29016344.0000
98090		0.0000				98.0000			123.0000			25.0000
итого по пассиву (баланс)												
		32336983.0000				180695.0000			78926.0000			32235214.0000

Первый Заместитель Председателя Правления

Иванова С.С.

Зам. Главного бухгалтера

Петухова Е.Г.

М.П.

Исполнитель Петухова Е.Г.
Телефон: 739-20-05
06.10.2008

Контрольная сумма раздела А: 59697
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 20485
Контрольная сумма раздела Г: 7932
Контрольная сумма раздела Д: 63289
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 22.04.2008

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
46441000000	34922679	1025000004314	2880	044552710

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.10.2008 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)

ООО КБ АГРОПРОМКРЕДИТ

Почтовый адрес

140083,Московская область, г.Лыткарино, мкр-н 5, квартал 2, д.13

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	453	0	453
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	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	734977	14018	748995
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	24959	0	24959
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	12315	0	12315
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	791532	10809	802341
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	326	0	326
18	Кредитным организациям	11118	65159	4606	69765
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	1629721	29433	1659154
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовыми органами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации	11204	0	0	0

5	Федерации и органов местного самоуправления финансовых организациях, находящихся в фе- деральной 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 госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	17	0	17
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217			0	17	0
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	144	38	182
3	В банках-нерезидентах	11303	0	1352	1352
Итого по символам 11301-11303			0	144	1390
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	26692	0	26692
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
Итого по символам 11401-11403			0	26692	0
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	85040	0	85040
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	6006	0	6006
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	6802	0	6802
5	Прочие долговые обязательства	11505	6334	0	6334
6	Иностранных государств	11506	0	49355	49355
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
Итого по символам 11501-11508			0	104182	49355
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	108430	0	108430
4	Векселям прочих резидентов	11604	2081	0	2081
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	110511	0
Итого по разделу 1			0	1871267	80178
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 банковс-	12101	18739	452	19191

2	ких счетов Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	438932	5191	444123
	Итого по символам 12101-12102	0	457671	5643	463314
	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	186844	x	186844
	Итого по символу 12201	0	186844	x	186844
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	36838	2	36840
	Итого по символу 12301	0	36838	2	36840
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	67	x	67
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
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	1315	0	1315
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	1382	0	1382
	Итого по разделу 2	0	682735	5645	688380
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	2554002	85823	2639825
	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	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	854	x	854
5	Прочих ценных бумаг	13105	508338	x	508338
6	Иностраннх государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
	Итого по символам 13101-13108	0	509192		509192
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	27878	189	28067
	Итого по символу 13201	0	27878	189	28067
	Итого по разделу 3	0	537070	189	537259
	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	218	0	218
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	218	0	218
	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	218	0	218
	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	42374	x	42374
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)	15102	1303938	x	1303938
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	1346312	x	1346312
	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	1346312	x	1346312
	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	3	0	3
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	10216	0	10216
3	По другим операциям	16203	114199	302	114501
Итого по символам 16201-16203		0	124418	302	124720
3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	2595	0	2595
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	1657	x	1657
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	6099427	x	6099427
6	Прочие операционные доходы	16306	13072	38	13110
Итого по символам 16301-16306		0	6116751	38	6116789
Итого по разделу 6		0	6241169	340	6241509
Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы			8124769	529	8125298
В. Прочие доходы					
Раздел 7. Прочие доходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	19342	883	20225
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	7	0	7
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	231	0	231
Итого по символам 17101-17103		0	19580	883	20463
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	6762	2263	9025
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	117	4	121
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	526	0	526
Итого по символам 17201-17203		0	7405	2267	9672
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	2074	0	2074
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	4	0	4
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	93	0	93
5	Другие доходы	17306	90	1	91
Итого по символам 17301-17306		0	2261	1	2262
Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")		0	29246	3151	32397
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	10708017	89503	10797520

Глава II. РАСХОДЫ					
А. По банковским операциям и другим сделкам					
Раздел 1. Процентные расходы					
1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	1	0	1
2	Кредитных организаций	21102	11656	17	11673
3	Банков-нерезидентов	21103	0	0	0
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		0	11657	17	11674
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	8	0	8
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	19	0	19
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	27	0	27
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	104196	0	104196
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
Итого по символам 21201-21214		0	104250	0	104250
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	21	0	21
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	9103	0	9103
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	253	0	253
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	16027	0	16027
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	57014	113	57127
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	1297	0	1297
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	41784	41784
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	83715	41897	125612
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

	кой Федерации				
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	56	0	56
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	21978	21978
15	Кредитных организаций	21415	17	0	17
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	2	0	2
	Итого по символам 21401-21417	0	75	21978	22053
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	3716	0	3716
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
	Итого по символам 21501-21502	0	3716	0	3716
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	278746	35749	314495
2	Нерезидентов	21602	517	121	638
	Итого по символам 21601-21602	0	279263	35870	315133
	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	0	0	0
2	По депозитным сертификатам	21802	95	0	95
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	205203	1102	206305
	Итого по символам 21801-21804	0	205298	1102	206400
	Итого по разделу 1	0	687974	100864	788838
	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	188429	x	188429
	Итого по символу 22101	0	188429	x	188429
	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	188429	0	188429
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	876403	100864	977267
	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	16757	x	16757
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	16882	x	16882
5	Прочих ценных бумаг	23105	23385	x	23385
6	Иностранных государств	23106	15870	x	15870
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	72894	0	72894
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	964	0	964
	Итого по символу 23201	0	964	0	964
	Итого по разделу 3	0	73858	0	73858
	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	146631	x	146631
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70708)	24102	1271289	x	1271289
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	1417920	x	1417920
	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	1417920	x	1417920
	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	657	0	657
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	12538	3684	16222
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	2801	2801
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	23	0	23
6	По другим операциям	25206	5696	671	6367
Итого по символам 25201-25206		0	18914	7156	26070
3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	6644997	x	6644997
3	Прочие операционные расходы	25303	17533	12	17545
Итого по символам 25301-25303		0	6662530	12	6662542
Итого по разделу 5		0	6681444	7168	6688612
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	631704	0	631704
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	92322	0	92322
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	852	0	852
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	5812	0	5812
Итого по символам 26101-26104		0	730690	0	730690
2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	31751	x	31751
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	1	x	1
Итого по символам 26201-26203		0	31752	x	31752
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	9327	0	9327
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	19700	0	19700
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	99626	0	99626
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	6696	235	6931
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	16263	x	16263
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	771	x	771
Итого по символам 26301-26307		0	152383	235	152618
4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	219	0	219

2	Служебные командировки	26402	7704	22	7726
3	Охрана	26403	27248	0	27248
4	Реклама	26404	32489	60	32549
5	Представительские расходы	26405	2964	0	2964
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	29607	3556	33163
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	2193	0	2193
8	Аудит	26408	0	0	0
9	Публикация отчетности	26409	168	0	168
10	Страхование	26410	26895	0	26895
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	44581	0	44581
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	10754	136	10890
Итого по символам 26401-26412		0	184822	3774	188596
Итого по разделу 6		0	1099647	4009	1103656
Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	9272869	11177	9284046
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	12	0	12
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	331	0	331
Итого по символам 27101-27103		0	343	0	343
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	185	0	185
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	771	43	814
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	743	0	743
Итого по символам 27201-27203		0	1699	43	1742
3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	10	0	10
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	3	248	251
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	735	0	735
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	2825	0	2825
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	4513	0	4513
Итого по символам 27301-27308		0	8086	248	8334
Итого по разделу 7		0	10128	291	10419
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)		0	10128	291	10419
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	10159400	112332	10271732
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Итого результат по отчету				
	1. Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	548617	0	525788
	2. Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	22829	0

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль	31005	23097
б) убыток	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	12
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	521600
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	2
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	18909

Первый Заместитель Председателя Правл

Иванова С.С.

Зам. Главного бухгалтера

Петухова Е.Г.

М.П.

Исполнитель Петухова Е.Г.

Телефон: 739-20-05

09.10.2008

Контрольная сумма формы : 59754

Версия программы (.EXE): 15.04.2007

Версия описателей (.PAK): 15.09.2008

