

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 1 квартал 2007 года

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 2771В-В

Утвержден 02 мая 2007 г.

Советом Директоров КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)

(указывается уполномоченный орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол 02 мая 2007 г. N 14/2007 сд

(отметка об утверждении указывается на титульном листе ежеквартального отчета в случае,
если необходимость его утверждения предусмотрена уставом (учредительными документами)
или иными внутренними документами кредитной организации - эмитента)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

127473, Москва, Суворовская пл., д.1, тел. (495) 744-04-04, факс (495) 973-02-82

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа
кредитной организации - эмитента) кредитной организации - эмитента)

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

Наименование должности руководителя кредитной организации -
эмитента

Председатель Правления КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)

Дата " 02 " мая 2007 г.

П.И. Неумывакин
И.О. Фамилия

Зам. Главного бухгалтера КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)

Дата " 02 " мая 2007 г.

Т.Л. Ермакова
И.О. Фамилия

М.П.

Контактное лицо: Старший специалист Департамента развития облигационных программ

Голото Людмила Викторовна

(указываются должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной организации - эмитента)

Телефон: (495) 744-04-04, доб. 280

(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: (495) 973-31-78

(указывается номер (номера) факса кредитной организации - эмитента)

Адрес электронной почты: goloto@uniastrum.com

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц в сети www.uniastrum.ru

Интернет, на которой раскрывается
информация, содержащаяся в настоящем
ежеквартальном отчете:

ОГЛАВЛЕНИЕ	
	Стр.
Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	16
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	17
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	17
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	17
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	18
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	18
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	19
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	19
2.3.1. Кредиторская задолженность	19
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	20
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	21
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	21
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	21
2.5.1. Кредитный риск	22
2.5.2. Страновой риск	23
2.5.3. Рыночный риск	23
2.5.3.1. Фондовый риск	24
2.5.3.2. Валютный риск	24
2.5.3.3. Процентный риск	25
2.5.4. Риск ликвидности	25
2.5.5. Операционный риск	26
2.5.6. Правовые риски	26
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	27
2.5.8. Стратегический риск	27
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	28
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	29
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	29
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	29
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	30
3.1.4. Контактная информация	33
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	33
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	33
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	42
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	42
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	42

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	43
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	43
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	45
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	46
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	46
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	48
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	48
4.1.1. Прибыль и убытки	48
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	50
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	51
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	52
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	52
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	53
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	54
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	55
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	55
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	58
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	58
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	60
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	74
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	75
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	76
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	81
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	81
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	82

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	83
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	83
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	83
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	85
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	85
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	85
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	88
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	88
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	91
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	91
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	91
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	91
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	91
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	91
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	92
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	93
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	93
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	93
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	93
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	94
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	97
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	97
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	98
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	98

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	98
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	99
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	99
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	106
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	106
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	106
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	107
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	107
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	107
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	107
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	110
8.10. Иные сведения	111
Приложение 1. Действующие редакции Учредительного договора КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) и Устава КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) с изменениями	112
Приложение 2. Положение о Правлении КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Положение о Совете Директоров КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Положение о порядке проведения Общего Собрания Участников КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) путем проведения заочного голосования	142
Приложение 3. Годовая бухгалтерская отчетность за 2006 г.	151
Приложение 4. Квартальная бухгалтерская отчетность за I квартал 2007 г.	169
Приложение 5. Учетная политика КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) на 2007 г.	187

Введение
Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета у КБ Юниаструм Банк (ООО) возникает в соответствии с пунктом 5.1. Приказа ФСФР № 06-117/пз-н «Об утверждении положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 10 октября 2006 г.
"Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете".
Иные сведения:
а) Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) COMMERCIAL BANK “UNIASTRUM BANK” (LIMITED LIABILITY COMPANY)
сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) “UNIASTRUM BANK” (LLC)
б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:
Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1
в) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:
(495) 785-05-80, 785-10-85, 783-58-10
Адрес электронной почты
uniastrum@uniastrum.com
г) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется полный текст ежеквартального отчета кредитной организации – эмитента:
www.uniastrum.ru
д) Основные сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, находящихся в обращении:
« 21 февраля 2006 года кредитная организация-эмитент разместила ценные бумаги»
Вид:
Облигации.
Иные идентификационные признаки:
Облигации, размещаемые по открытой подписке, срок обращения 3 года (1092 дня)
Форма:
Документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением
Серия:
Серия 01
Количество размещенных ценных бумаг (шт.):
1 000 000 (Один миллион) шт.
Номинальная стоимость (руб.):
1 000 (Одна тысяча) руб.

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Белоусова Оксана Юрьевна	1963 г.
Закарян Гагик Тигранович	1965 г.
Писков Георгий Игоревич	1963 г.

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Бетанели Валентина Иннокентьевна	1959 г.
Неумывакин Павел Иванович	1962 г.
Шохин Вячеслав Эдуардович	1963 г.
Зацепина Анна Сергеевна	1973 г.
Потапенко Андрей Владимирович	1972 г.
Рубцов Анатолий Викторович	1950 г.
Гаврилов Вадим Анатольевич	1972 г.
Еганов Денис Владимирович	1975 г.

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Неумывакин Павел Иванович	1962 г.

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

30101810600000000184 в отделении №2 Московского ГТУ Банка России

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№корр.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№счета в учете кредитной организации эмитента	№счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)	АКБ "МБРР" (ОАО)	119034, г.Москва, Еропкинский пер., д.5, стр.1	7702045051	044525232	30101810600000000232 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810400000000038	30109810800000000038	Корр.счет в рублях
						30110840700000000038	30109840100000000038	Корр.счет в долларах США
Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (Закрытое акционерное общество)	АКБ "Трансстройбанк" (ЗАО)	115093, г.Москва, ул.Дубининская, д.94	7730059592	044579326	30101810700000000326 в отделении №4 МГТУ Банка России	30110810300000000390	30109810100000000390	Корр.счет в рублях
						30110840600000000390	30109840400000000390	Корр.счет в долларах США
Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «НОВАЯ МОСКВА» (закрытое акционерное общество)	"НОМОС-БАНК" (ЗАО)	109240, г.Москва, Верхняя Радищевская, д.3, стр.1	7706092528	044525985	30101810300000000985 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810700000672001	30109810000000672001	Корр.счет в рублях
						30110840000000672001	30109840300000672001	Корр.счет в долларах США
						30110978600000672001	30109978900000672001	Корр.счет в евро
Акционерный коммерческий банк «АЗИЯ - ИНВЕСТ БАНК» (закрытое акционерное общество)	АЗИЯ – ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)	119017, г.Москва, 1-ый Казачий пер., д.11/2	7724187003	044585218	30101810000000000218 в отделении №2 МГТУ Банка России	30110860600000000008	30109860800000000008	Корр.счет в узбекские суммы
Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (закрытое акционерное общество)	АКБ "ИНВЕСТТОРГБАНК" (ЗАО)	113035, г.Москва, ул.Садовническая, д.52/45	7717002773	044583267	30101810400000000267 в отделении №1 МГТУ Банка России	30110810600000000184	30109810400000000184	Корр.счет в рублях
Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк»	ЗАО "ММБ"	119034, г.Москва, Пречистенская набережная, д.9	7710030411	044525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810100000001531	30109810800010101531	Корр.счет в рублях
						30110840900000008652	30109840600010108652	Корр.счет в долларах США
Коммерческий Банк	КБ "ЛОКО-БАНК"	111250, г.Москва,	7750003943	044585161	30101810500000000161	30110810700000262000	30109810000000262000	Корр.счет в

«ЛЮКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	(ЗАО)	Госпитальная, д.14, стр.1			в отделении №2 МГТУ Банка России			рублях
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	107078, г.Москва, ул.Каланчевская, д.27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810000000000027	30109810400000000027	Корр.счет в рублях
						30110840300000000027	30109840700000000027	Корр.счет в долларах США
Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	ОАО "Банк Москвы"	103802, г.Москва, Кузнецкий мост, д.15	7702000406	044525219	30101810500000000219 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810100000005184	30109810200000005184	Корр.счет в рублях
						30110810900002000219	30109810300002000184	Корр.счет в рублях
						30110840200002000219	30109840600002000184	Корр.счет в долларах США
						30110840400000005184	30109840500000005184	Корр.счет в долларах США
						30110978100002000184	30109978200002000184	Корр.счет в евро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	121099, г.Москва, ул.Новый Арбат, д.29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810200005801212	30109810500005801212	Корр.счет в рублях
Филиал Открытого акционерного общества коммерческого банка «Уральский финансовый дом» в городе Москве	Московский филиал ОАО АКБ «Урал ФД»	119992, г.Москва, ул.Льва Толстого, д.5/1, стр.2	5902300072	044579542	30101810500000000542 в отделении №4 МГТУ Банка России	30110810600000000003	30109810820000000003	Корр.счет в рублях
						30110840900000000003	30109840120000000003	Корр.счет в долларах США
Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)	ОАО "Внешторгбанк"	119992, г.Москва, ул.Плющиха, д.37, ГСП-2	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810400000029200	30109810400000000370	Корр.счет в рублях
						30110810000005555124	30109810355550000124	Корр.счет в рублях
						30110840900005555278	30109840255550000278	Корр.счет в долларах США

						30110978300005555151	30109978655550000151	Корр.счет в евро
Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)	КБ "Судостроительный банк" (ООО)	115035, г.Москва, ул.Садовническая, д.5	7723008300	044579918	30101810600000000918 в отделении №4 МГТУ Банка России	30110810300000000918	30109810000000000082	Корр.счет в рублях
						30110840600000000918	30109840300000000082	Корр.счет в долларах США
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	ОАО "МДМ – Банк"	115172, г.Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1	7706074960	044525466	30101810900000000466 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810700000000466	30109810200010014385	Корр.счет в рублях
						30110840000000000466	30109840500010014385	Корр.счет в долларах США
						30110978600000000466	30109978100010014385	Корр.счет в евро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АБСОЛЮТ БАНК» (закрытое акционерное общество)	АБСОЛЮТ БАНК	127051, г.Москва, Цветной бульвар, д.18	7736046991	044525976	30101810500000000976 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810600000000359	30109810500000000359	Корр.счет в рублях
						30110840900000000359	30109840800000000359	Корр.счет в долларах США
						30110978500000000359	30109978400000000359	Корр.счет в евро
Коммерческий банк «Гарантии Банк – Москва» (ЗАО)	КБ «Гаранти Банк-Москва» (ЗАО)	125047, г.Москва, 4-й Лесной переулок, 4	7703120537	044525347	30101810100000000347 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810900000000347	30109810100007023401	Корр.счет в рублях
						30110840200000000347	30109840400007023401	Корр.счет в долларах США
						30110978800000000347	30109978000007023401	Корр.счет в евро
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»	127106, г.Москва, ул.Гостиничная, д.5, корп.10	5026005919	044552710	30101810500000000710 в отделении №5 МГТУ Банка России	30110810100000000710	30109810000000000019	Корр.счет в рублях
Коммерческий банк «НАЙТОВ» (общество с ограниченной ответственностью)	КБ "НАЙТОВ" (ООО)	119180, г.Москва, Большая Полянка, 61/2	7744001722	044525887	30101810000000000887 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810800000000874	30109810600000000003	Корр.счет в рублях
						30110840100000000874	30109840900000000003	Корр.счет в долларах США
						30110978700000000874	30109978500000000003	Корр.счет в евро
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)» (закрытое	АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"	129110, г.Москва, пр.Мира, 72	7706027060	044525213	30101810700000000213 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840800000000006	30109840500000000006	Корр.счет в долларах США

акционерное общество)								
Открытое акционерное общество Импортно-экспортный банк «ИМПЭКСБАНК»	ОАО "ИМПЭКСБАНК"	125252, г.Москва, ул.Новопесчаная, д.20/10, стр.1а	7744001480	044525788	30101810400000000788 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810200000000351	30109810000000000351	Корр.счет в рублях
						30110840000000000194	30109840800000000194	Корр.счет в долларах США
						30110978800000000046	30109978600000000046	Корр.счет в евро
						30110810400000000397	30109810200000000397	Корр.счет в рублях
						30110840700000000245	30109840500000000245	Корр.счет в долларах США
						30110978800000000088	30109978600000000088	Корр.счет в евро
Акционерный коммерческий банк переселенческий банк «Соотечественники» (открытое акционерное общество)	ОАО Банк "Соотечественники"	644007, г.Омск-7, ул.Тарская 25	5508000881	045209782	30102810600000000782 в ГРКЦ Банка России по Омской области	30110810100000500184	30109810207060500184	Корр.счет в рублях
						30110840400000500184	30109840507060500184	Корр.счет в долларах США
						30110978000000500184	30109978107060500184	Корр.счет в евро
Коммерческий банк «УкрСиббанк» Общество с ограниченной ответственностью	КБ "УкрСиббанк" ООО	123022, г.Москва, ул.Красная Пресня, д.26, стр.2	6452010742	044583808	30101810500000000808 в Отделении №1 МГТУ Банка России	30110840900000000184	30109840400000000184	Корр.счет в долларах США
Акционерный Коммерческий банк «Промсвязьбанк» (закрытое акционерное общество)	АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО)	109052, г.Москва, ул.Смирновская, д.10, стр.22	7744000912	044583119	30101810600000000119 в Отделении №1 МГТУ Банка России	30110810900000198301	30109810010000198301	Корр.счет в рублях
						30110840200000198301	30109840310000198301	Корр.счет в долларах США
						30110978800000198301	30109978910000198301	Корр.счет в евро
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА»	ООО КБ "ПЛАТИНА"	123610, г.Москва, Краснопресненская набережная, д.12, подъезд №7	7705012216	044585931	30101810400000000931 в Отделении №2 МГТУ Банка России	30110810600000000061	30109810800000000061	Корр.счет в рублях

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКСБАНК»	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	123242, г.Москва, Новинский бульвар, д.31	7744001433	044525243	3010181000000000243 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810300000070553	30109810900000070553	Корр.счет в рублях
						30110840600000070553	30109840200000070553	Корр.счет в долларах США
						30110978200000070553	30109978800000070553	Корр.счет в евро
Акционерный коммерческий банк «ЕвроАксис Банк» (Закрытое акционерное общество)	ЗАО "ЕвроАксис Банк"	123104, г.Москва, Спиридоньевский переулок, д.17, стр.1	7705055869	044525193	30101810600000000193 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810800000000832	30109810800000000832	Корр.счет в рублях
						30110840100000000832	30109840100000000832	Корр.счет в долларах США
						30110978700000000832	30109978700000000832	Корр.счет в евро
АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	454113, г.Челябинск, пл. Революции, д.8	7421000200	047501779	30101810400000000779 в ГРКЦ ГУ Банка России по Челябинской области, г. Челябинск	30110810400000000779	30109810800270000127	Корр.счет в рублях
Зеленоградский Коммерческий Банк «ЗелАК-Банк» открытое акционерное общество	«ЗелАК-Банк» ОАО	124683, г.Москва, Зеленоград, корп.1515	7735023046	044525701	30101810500000000701 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810800000000023	30109810900000000023	Корр.счет в рублях
						30110840500000000005	30109840600000000005	Корр.счет в долларах США
ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	628012, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г.Ханты-Мансийск, ул.Мира, д.38	8601000666	047162740	30101810100000000740 в РКЦ г.Ханты-Мансийска	30110810700000000123	30109810100000000123	Корр.счет в рублях
						30110840000000000123	30109840400000000123	Корр.счет в долларах США
						30110978600000000123	30109978000000000123	Корр.счет в евро
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, г.Москва, ул.Ефремова, 8	0274062111	044525787	30101810100000000787 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810500010001273	30109810400010001273	Корр.счет в рублях

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
AB UKIO BANKAS	-	Литва	-	-	-	30114978000000073898	LT427010000000073989	Мультивалютный (EUR)
AB UKIO BANKAS	-	Литва	-	-	-	3011484040000007389	LT427010000000073989	Мультивалютный (USD)
ОАО Экобанк	-	Кыргызская республика	-	-	-	3011484000000000200	8400120103000200	Корсчет в USD
ОАО Экобанк	-	Кыргызская республика	-	-	-	30114417200000000200	417012010300200	Корсчет в KGS
АО «ТАО БАНК»	-	Грузия	-	-	-	3011484030000000010	2351200100010	Корсчет в USD
ЗАО «Юнибанк»	-	Армения	-	-	-	3011484090000000009	311310072	Корсчет в USD
ЗАО «Юнибанк»	-	Армения	-	-	-	3011497850000000009	241001500073	Корсчет в EUR
ЗАО «Юнибанк»	-	Армения	-	-	-	3011405170000000001	241001000074	Корсчет в AMD
ЗАО «Минский транзитный банк»	-	Белоруссия	-	-	-	3011497430000000038	1702016370015	Корсчет в BYR
ОАО «Белорусский Индустриальный Банк»	-	Белоруссия	-	-	-	3011497400000000018	1702002760018	Корсчет в BYR
УП «Иностранный банк «Москва-Минск»	-	Белоруссия	-	-	-	3011497410000000005	1702000000005	Корсчет в BYR
АО «Латвийский Бизнесбанк»	-	Латвия	-	-	-	30114840400000032920	LV88MOSB0422001032920	Мультивалютный (USD)
АО «Латвийский Бизнесбанк»	-	Латвия	-	-	-	30114978000000032920	LV88MOSB0422001032920	Мультивалютный (EUR)
КБ «Финансы и кредит» ООО	-	Украина	-	-	-	30114840800000000840	16008050067840	Корсчет в USD
КБ «Финансы и кредит» ООО	-	Украина	-	-	-	30114978000000000978	16000050067978	Корсчет в EUR
КБ «Надра» ОАО	-	Украина	-	-	-	30114840000000000501	16009600133501	Мультивалютный (USD)
КБ «Надра» ОАО	-	Украина	-	-	-	30114978600000000501	16009600133501	Мультивалютный (EUR)
КБ «MOBIASBANKA»SA	-	Молдова	-	-	-	30114840100000000401	20320338401	Корсчет в USD

КБ «MOBIASBANKA»SA	-	Молдова	-	-	-	30114978200000000781	20320339781	Корсчет в EUR
ООО «Украинский промышленный банк»	-	Украина	-	-	-	30114840600000000228	16000012032	Мультивалютный (USD)
ООО «Украинский промышленный банк»	-	Украина	-	-	-	30114978200000000228	16000012032	Мультивалютный (EUR)
АО «Банк Туран Алем»	-	Казахстан	-	-	-	30114840900000000135	001073135	Корсчет в USD
АО «Банк Центр Кредит»	-	Казахстан	-	-	-	30114840900000000410	000073410	Корсчет в USD
АО «Альянс банк»	-	Казахстан	-	-	-	30114810600000000025	01201324810001247457	Корсчет в RUR
ОА «Нефтебанк»	-	Казахстан	-	-	-	30114840900000000805	000073017	Корсчет в USD
ОА «Нефтебанк»	-	Казахстан	-	-	-	30114978500000000805	000073321	Корсчет в EUR
ОА «Нефтебанк»	-	Казахстан	-	-	-	30114398300000000805	000169604	Корсчет в KZT
АО AS MULTIBANKA	-	Латвия	-	-	-	30114840500000004010	LV14MULT1013181740 010	Мультивалютный (USD)
АО AS MULTIBANKA	-	Латвия	-	-	-	30114978100000004010	LV14MULT1013181740 010	Мультивалютный (EUR)
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG	-	Германия	-	-	-	30114978200000000053	69104053	Корсчет в EUR
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICHAG	-	Австрия	-	-	-	30114978300000000911	55058911	Корсчет в EUR
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICHAG	-	Австрия	-	-	-	30114840700000000911	7055058911	Корсчет в USD
COMMERZBANK AG	-	Германия	-	-	-	30114978900000000900	400886585900	Мультивалютный (EUR)
COMMERZBANK AG	-	Германия	-	-	-	30114840300000000900	400886585900	Мультивалютный (USD)
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION	-	Япония	-	-	-	30114392300000004289	4289	Корсчет в JPY
АКИБ «УКРСИБАНК»	-	Украина	-	-	-	30114840900000520000	16008580520000	Мультивалютный (USD)
АКИБ «УКРСИБАНК»	-	Украина	-	-	-	30114980200000520000	16008580520000	Мультивалютный (UAH)
ROSBANK SA	-	Швейцария	-	-	-	30114756400000000200	10.700.020.0 CHF	Корсчет в CHF
Deutsche Bank AG	-	Германия	-	-	-	30114978700000000090	100-947714200 EUR	Корсчет в EUR
BC Moldindconbank SA	-	Молдова	-	-	-	30114840800000000277	2032803705277	Мультивалютный (USD)
BC Moldindconbank SA	-	Молдова	-	-	-	30114978400000000277	2032803705277	Мультивалютный (EUR)

BC Moldindconbank SA	-	Молдова	-	-	-	30114498100000000277	2032803705277	Мультивалютный (MDL)
Zvinostenska Banka A.S.	-	Чешская республика	-	-	-	30114840700000000348	133348	Мультивалютный (USD)
Deutsche Bank Trust Company Americas	-	США	-	-	-	30114840100000000090	04429090	Мультивалютный (USD)
Korea Exchange Bank	-	Корея	-	-	-	30114840400000000538	0963-THR-050290012	Корсчет в USD
VTB Bank (Deutschland) AG	-	Германия	-	-	-	30114840200000000505	0104698410	Корсчет в USD
VTB Bank (Deutschland) AG	-	Германия	-	-	-	30114978800000000505	0104698394	Корсчет в EUR
VTB Bank (Deutschland) AG	-	Германия	-	-	-	30114826800000000505	0104698428	Корсчет в GBP
VTB Bank (Austria)	-	Австрия	-	-	-	301148406000000050304	11.00.0615390.001	Корсчет в USD
VTB Bank (Austria)	-	Австрия	-	-	-	301149782000000050304	11.00.0615390.900	Корсчет в EUR
“Sky Bridge” Credit & Savings Institution	-	Монголия	-	-	-	30114840700000007011	2130900	Корсчет в USD
“Sky Bridge” Credit & Savings Institution	-	Монголия	-	-	-	30114978300000007011	2130901	Корсчет в EUR
KOOKMIN BANK	-	Корея	-	-	-	30114840100000007718	7718USD010	Корсчет в USD
Ulaanbaatar City Bank	-	Монголия	-	-	-	30114840900000000999	26001023110100000	Корсчет в USD
Ulaanbaatar City Bank	-	Монголия	-	-	-	30114978500000000999	26002123110100003	Корсчет в EUR
Banque du Caire	-	Египет	-	-	-	30114840100000000210	020-570-210	Корсчет в USD
Banque du Caire	-	Египет	-	-	-	30114818100000000093	020-404-93	Корсчет в EGP
Dresdner Bank Switzerland Ltd.	-	Швейцария	-	-	-	30114840500000001806	8401806	Корсчет в USD
Dresdner Bank Switzerland Ltd.	-	Швейцария	-	-	-	30114978100000001806	8401806	Корсчет в EUR
Dresdner Bank Switzerland Ltd.	-	Швейцария	-	-	-	30114756500000001806	8401806	Корсчет в CHF

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента	
Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное наименование	ЗАО «КПМГ»
Место нахождения	119019, г. Москва, Гоголевский бульвар, д.11
Номер телефона и факса	Тел.: +7 (495) 937 44 77 Факс: +7 (495) 937 44 99
Адрес электронной почты (если имеется)	moscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 003330; дата выдачи 17.01.2003 г.; срок действия 5 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	ЗАО "КПМГ" является Членом Аудиторской Палаты России и Членом Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России.
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	ЗАО «КПМГ» проводило независимую проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности (по РСБУ и по МСФО) кредитной организации - эмитента. за 2004 и 2005. В настоящее время проводится проверка за 2006 финансовый год.
<i>Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).</i>	
Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Таких долей нет
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Кредитная организация – эмитент не предоставляла заемных средств аудитору
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения отсутствуют, аудитор не принимает участия в продвижении услуг кредитной организации эмитента, не ведется совместной предпринимательской деятельности. Родственные связи отсутствуют.
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Должностные лица Эмитента не являются одновременно должностными лицами ЗАО «КПМГ».
<i>Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.</i>	
В связи с отсутствием указанных факторов никаких мер не предпринимается. Основной мерой, предпринятой КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) для предотвращения возникновения указанных факторов, а так же для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от кредитной организации – эмитента и отсутствия перечисленных выше факторов.	

<i>Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.</i>
Согласно статье 7 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» конкурс по отбору аудиторской организации для проведения аудита Банком не проводится в связи с тем, что в уставном капитале Банка доля государственной собственности составляет менее 25%. В соответствии с пунктом 11.3.9. Устава КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг относится к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка. Аудитор Банка утвержден Общим собранием Участников протокол № 20/1-2005су от 03.10.2005 г.
<i>Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.</i>
Работ, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, не имеется. «КПМГ» проводит стандартные аудиторские процедуры (проверка финансовой отчетности, подтверждение остатков, соответствие процедуры создания резерва по финансовым инструментам законодательству РФ, проверка правильности формирования клиентских досье, много прочих процедур).
<i>Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.</i>
Размер оплаты услуг аудитора определяется по согласованию сторон и отражен в Договорах №1962-а от 19.10.2005г. и № 1960-а от 17.10.2005г. Фактический размер вознаграждения, выплаченный эмитентом аудитором за 2006 г. составил 1 602 226,28 руб. Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторские услуги – нет.
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента
Кредитная организация – эмитент оценщиков не имеет.
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента
Кредитная организация – эмитент не имеет финансового консультанта.
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет
Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет.

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента						
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента						
(тыс. руб.)						
Наименование показателя	01.01.2003 г.	01.01.2004 г.	01.01.2005 г.	01.01.2006 г.	01.01.2007 г.	01.04.2007 г.
Уставный капитал	430 000	430 000	1 030 000	1 710 000	2 550 000	2 618 750
Собственные средства (капитал)	439 107	418 033	1 035 802	1 624 349	2 797 830	5 312 710
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	5 284	24 456	70 255	53 863	117 895	36 627
Рентабельность активов (%)	0,03	0,63	1,17	0,41	0,41	0,11
Рентабельность капитала (%)	0,07	4,08	7,00	3,32	4,32	0,69
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	691 464	2 269 458	5 126 993	11 426 560	26 465 386	28 782 476
Методика расчета показателей						
Показатели рассчитаны в соответствии с методикой, изложенной в положении «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденном Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н.						
Рентабельность активов,% = (Чистая прибыль) / (Балансовую стоимость активов)*100 Рентабельность капитала,% = (Чистая прибыль) / (Собственные средства (капитал))*100						
Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).						
В течение последних пяти лет КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) наращивал объемы своей деятельности, о чем свидетельствуют представленные данные. При этом основной рост прибыльности наблюдается в течение последних четырех лет. Именно за период 2003-2006 гг. Банк активно наращивал объемы операций, в частности увеличивал кредитный портфель, продвигал новые продукты (например, потребительское кредитование). В том числе в это время банком были открыты дополнительные филиалы (всего на 01.04.2007г. 41 филиал), что так же помогло увеличить клиентскую базу, а, следовательно, и рентабельность проводимых операций. В период с 2002 года по 01.04.2007 года уставный капитал увеличивался 5 раз и вырос с 430 000 тыс. рублей в 6,1 раз до 2 618 750 тыс. руб. Собственные средства (капитал) КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) выросли за последние 5 лет в 6,37 раза, а по итогам показателей на 01.04.2007 г. в 12,1 раза по сравнению с 2002г. Причиной резкого увеличения собственных средств в первом квартале 2007г. стало проведение переоценки здания Банка. Размер чистых активов Банка увеличивается планомерно, в соответствии с ростом Банка и его филиальной сети. Средневзвешенный коэффициент риска активов по состоянию на 01.04.2007г. равен 0,95. Достаточность капитала Банка с точки зрения покрытия возможных убытков от активных операций находится на достаточно высоком уровне. Показатель чистой прибыли за период с 2002 года по 2006 год увеличился в 22 раза, а по итогам на 01.04.2007г. составил 36 627 тыс. руб., что на 14 230 тыс. рублей больше, чем за 3 месяца 2006 г., прирост составил 63,54 %. Показатель привлеченные средств (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.) имеет стабильную тенденцию к увеличению. За период с 2002 года по 01.04.2007г. указанный показатель вырос в 41,6 раза. При этом показатель на 01.04.2007г. больше почти в два раза того же показателя за 2006 год. Основными источниками прибыльной работы Банка оставались кредитные операции. Банк постоянно						

наращивает объемы кредитных операций и, как следствие, обеспечивается постоянный рост процентных доходов, а также комиссионных доходов, связанных как с кредитованием, так и с оказанием прочих банковских услуг.					
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента					
В связи с тем, что Банк образован в форме общества с ограниченной ответственностью, рыночная капитализация банка не определяется.					
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента					
2.3.1. Кредиторская задолженность					
Показатель	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Общая сумма кредиторской задолженности	1 093	1 852	10 364	57 062	119 460
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
<i>Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.</i>					
(тыс. руб.)					
Вид кредиторской задолженности	01.01.2007 г.		01.04.2007 г.		
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа		
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней	
Расчеты с валютными и фондовыми биржами (сч. 47403)	0	0	0		
в том числе просроченная	0	X	0	X	
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты (сч.47405)	3	0	2	0	
в том числе просроченная	0	X	0	X	
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям (сч.47409)	0	0	0	0	
в том числе просроченная	0	X	0	X	
Операции по продаже и оплате лотерей (сч.47412)	-	-	-	-	
в том числе просроченная.	-	X	-	X	
Платежи по приобретению и реализации памятных монет (сч.47414)	0	0	0	0	
в том числе просроченная	0	X	0	X	
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения (сч.47416)	2 569	0	41 069	0	
в том числе просроченная	0	X	0	X	
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0	
в том числе просроченная	0	X	0	X	
Расчеты с бюджетом по налогам (сч.60301)	3 188	0	14 880	0	
в том числе просроченная	0	X	0	X	
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату (сч.60303)	214	0	8 790	0	
в том числе просроченная	0	X	0	X	
Расчеты с работниками по оплате труда (сч.60305)	1 829	0	26 178	0	

в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам (сч.60307)	2	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный (сч.60309)	350	0	184	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность (сч.60311+60322+47422)	111 305	0	103 327	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	119 460	0	194 430	0
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности:

Кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, за отчетные периоды нет.

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

Задолженность КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России за 2006год и на 01.04.2007 г. отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

(тыс.руб.)				
Дата	Средства, подлежащие депонированию в Банке России, исходя из установленного норматива обязательных резервов	Фактически внесено обязательных резервов	Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы	Подлежат возврату излишне перечисленные средства в обязательные резервы
2002 год	46 785	50 643	0	3 858
2003 год	168 366	143 300	25 066	0
2004 год	123 353	116 263	7 090	0
2005 год	292 602	262 144	30 458	0
2006 год	660 573	615 899	44 674	0
I квартал 2007 г.	729 940	697 328	32 612	0

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

Штрафы за нарушение порядка обязательного резервирования отсутствуют.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента триста шестьдесят три

У кредитной организации – эмитента нет обязательств по действовавшим в течение 5 последних завершённых финансовых лет и действующим на 01.04.2007 г. кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента. В 2002 г. Банком была организована собственная вексельная программа, в 2004 году, выпущены первые депозитные сертификаты, а в феврале 2006 года произошло размещение неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, по открытой подписке. Ценные бумаги Банка обращаются на открытом рынке. 20 февраля 2007 года обязательство по выплате второго купона по Облигациям Эмитента было исполнено в полном объеме. Общий размер дохода по двум купонам, выплаченный по Облигациям составил: 12,5 % годовых или 124 660 000 рублей 00 копеек (Сто двадцать четыре миллиона шестьсот шестьдесят тысяч рублей 00 копеек).

Общая сумма выпущенных долговых обязательств по состоянию на 01.04.2007 г. составляет 2,807 млрд. руб.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/ год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
облигации	торги на ММВБ по открытой подписке	1000 000 000 рублей	срок 3 года погашение 17.02.2009г.	нет	нет

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

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Год	Безотзывные обязательства (тыс.руб.)	Гарантии выданные (тыс.руб.)
2002	16 044	59 010
2003	204 751	165 187
2004	635 185	305 626
2005	1 828 818	170 573
2006	2 838 652	470 574
I квартал 2007	3 182 860	235 523

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

Обязательств кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный квартал не было.

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

21 февраля 2006 г. кредитная организация – Эмитент разместила Облигации серии 01.
Размещение Облигаций кредитной организацией-эмитентом не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.
Привлеченные денежные средства Банк планирует направить на:

1. Финансирование кредитования: (собственной ипотечной программы, потребительского кредитования и автокредитования, предприятий реального сектора экономики).
2. Создание публичной кредитной истории и укрепление положительного имиджа Банка на рынке заимствований.
3. Замещение части вексельной задолженности.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

2.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк проводит мониторинг по всем видам принимаемых кредитных рисков, в т.ч. ссудных и приравненным к ним операций, иным балансовым активам и внебалансовым требованиям.

В целях управления кредитным риском и нейтрализации его возможного негативного влияния в КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» действует система выявления, оценки и управления рисками, включающая:

- установление лимитов на проведение операций кредитного характера (лимиты на кредитование заемщиков/ контрагентов, группы связанных заемщиков, лимиты на операции с долговыми ценными бумагами);
- использование стандартных (внутрибанковских) методик и экспертного анализа для оценки финансового состояния контрагентов (корпоративных заемщиков, финансовых институтов, органов исполнительной власти и физических лиц) с целью присвоения внутреннего рейтинга кредитоспособности;
- принятие в обеспечение высоколиквидного залога и поручительств платежеспособных компаний и физических лиц;
- процедуры мониторинга уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющие принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- применение процедур стресс-тестирования кредитного портфеля;
- проведение мониторинга на постоянной основе об уровне принимаемых Банком рисков кредитного характера, подготовка внутрибанковских отчетов для рассмотрения членами Кредитного комитета и Правлением Банка;
- определение соотношения принимаемых Банком рисков и получаемого вознаграждения при проведении активных операций.

Организованная в Банке система управления рисками кредитного характера основана на рекомендациях Банка России:

- выявление, анализ и мониторинг кредитных рисков осуществляется независимым структурным подразделением;
- организационные процедуры управления кредитными рисками, применяемые методики оценки рисков, структура лимитов на принятие рисков и их фактически установленные значения определены внутренними нормативными актами или решениями профильных коллегиальных органов Банка в соответствии с их полномочиями;
- на регулярной основе представляется на рассмотрение руководству Банка и профильных коллегиальных органов управленческая отчетность о состоянии принимаемых Банком рисков;
- на регулярной основе проводится внутренний контроль за соблюдением подразделениями и филиалами Банка установленных лимитов на операции кредитного характера.

В настоящее время в банке действуют три комитета, уполномоченные принимать решения в соответствии с их компетенцией, закрепленной в положениях о комитетах:

Кредитный комитет – для рассмотрения вопросов финансирования корпоративных заемщиков и предоставления крупных кредитов физическим лицам;

Малый кредитный комитет (кредитный комитет по размещению ресурсов «Розничное кредитование») – для коллегиального принятия решений по вопросам кредитования физических лиц;

Казначейский комитет – управление активами и пассивами в целях минимизации риска ликвидности.

Кредитные комитеты минимизируют кредитные риски, Казначейский комитет – риск ликвидности.

В целях минимизации кредитного риска в филиалах, документы по заемщикам проходят процедуру независимого рассмотрения в Головном офисе. Окончательное решение о возможности кредитования заемщиков от филиалов принимается на кредитных комитетах в Головном офисе. Централизованная процедура управления кредитным риском позволяет его минимизировать.

Мониторинг кредитных рисков осуществляется в текущем режиме. Соотношение фактической задолженности и установленных лимитов отслеживаются ежедневно. Профессиональные суждения об уровне кредитного риска составляются ежемесячно для банков-контрагентов, ежеквартально для корпоративных клиентов и прочих контрагентов.

Банк диверсифицирует кредитный портфель для минимизации риска географической и отраслевой концентрации, управляя перераспределением ресурсов между Головным офисом и

региональными филиалами, поддерживает паритетное соотношение между кредитами юридическим и физическим лицам.

Покрытие принимаемых Банком кредитных рисков осуществляется за счет формирования и регулирования резервов на возможные потери. Система формирования целевых резервов, включая резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, основывается на следующих принципах:

- соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- разумный консерватизм;
- комплексная оценка категории качества ссуды/группы риска элемента расчетной базы, основанная на данных официальной бухгалтерской отчетности;
- внедрение системы оперативного последующего контроля за правильностью формирования резервов Банка в Головном офисе и филиалах с целью исключения рисков недосоздания резервов и искажения отчетности.

2.5.2. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории России. В настоящее время политическая ситуация в стране является стабильной, а экономика характеризуется положительной динамикой основных макроэкономических показателей. Большое влияние на экономику Российской Федерации и, следовательно, на банковский сектор, оказывают влияние внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике. В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы. Необходимо отметить, что на протяжении анализируемого периода цены на указанный вид ресурсов сохранялись на стабильно высоком уровне, что свидетельствует об умеренных рисках экономики РФ в целом.

Система управления страновыми рисками в КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) основана на регулярном сборе показателей характеризующих макроэкономическую ситуацию в странах, на территории которых расположены контрагенты Банка. Система управления страновыми рисками позволяет принимать решения о возможности проведения операций, несущих кредитный риск, с иностранными контрагентами с учетом текущей концентрации страновых рисков и осуществлять оперативный контроль за соответствием принятых совокупных страновых рисков установленным лимитам.

Текущий уровень страновых рисков и их концентрация является приемлемой для Банка, поскольку все страны с повышенной концентрацией риска относятся к группам стран с низким и средним уровнем риска, что сводит к минимуму риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

Региональные риски. В качестве налогоплательщика Банк зарегистрирован в городе Москве, который является одним из наиболее финансово и экономически развитых регионов России. Стабильность указанного региона подтверждается высокими рейтингами международных и российских рейтинговых агентств.

Филиальная сеть Банка характеризуется широким охватом различных городов Российской Федерации. Сеть Банка расположена в крупных региональных центрах с развитой инфраструктурой, обеспечена современной техникой и связью. Географические особенности подавляющего большинства населенных пунктов, где присутствует КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), не предполагают возникновения стихийных бедствий, прекращения транспортного сообщения или отсутствия связи с клиентами и головным офисом Банка.

2.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России и внутрибанковскими методиками.

Финансовый результат Банка зависит от изменения таких рыночных факторов, как котировки ценных бумаг, обменные курсы и рыночные процентный ставки. Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать, измерять принимаемые риски и принимать решения по оптимизации структуры портфелей Банка. Идентификация рисков осуществляется в процессе лимитирования активных операций Банка или в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций. Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методиками анализа как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины. Измерение рисков производится на основании методологии Value-at-Risk, стресс-тестирования, анализа чувствительности инструментов/портфелей Банка к риску. В Банке разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер к оптимизации рисков: • Правление Банка осуществляет выработку стратегии управления рисками и распределения капитала по направлениям бизнеса, утверждает политику управления активами и пассивами; • Кредитный комитет отвечает за вопросы лимитирования кредитного риска по инструментам, подверженным рыночным рискам; • Департамент управления ресурсами осуществляет оперативный контроль за текущим уровнем риска, за состоянием портфелей и позиций Банка; • Департамент риск-менеджмента осуществляет методологическую, аналитическую и отчетную функцию в области управления рисками; • Бэк-офис выполняет контрольную функцию, следит за исполнением лимитной дисциплины Банка. Основной способ минимизации рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из возможности Банка понесения финансовых убытков в размерах, не оказывающих существенное влияние на ликвидность или финансовую устойчивость кредитной организации. Банком проводится количественная оценка агрегированной величины рыночных рисков. В течении 1-го квартала 2007 года, данная величина находилась в допустимых границах с точки зрения вероятности экономического дефолта.
2.5.3.1. Фондовый риск
Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) принимает присущий своей деятельности ценовой риск (риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг). Фондовый риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов. Сформированная в Банке система управления рисками (которая, в том числе, предусматривает контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами, а также мониторинг динамики развития фондового рынка), уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.
2.5.3.2. Валютный риск
Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.
На финансовый результат Банка оказывают влияние колебания курсов валют. В целях оценки валютного риска Банка, рассчитывается открытая валютная позиция (ОВП) Банка. При этом

происходит два варианта расчета: по требованиям Банка России и по внутренней методике. По внутренней методике производится VaR-оценка валютного риска с учетом волатильности и корреляции валют, а также стресс-тестирование на основании утвержденных коллегиальными органами “шоковых” изменений курсов иностранных валют. Поступления валюты от продажи энергоресурсов в 2006 году, а также значительные резервы Банка России с одной стороны, создавали предпосылки снижения курса доллара. С другой стороны, Банк России своими действиями на валютном рынке не допускает чрезмерного укрепления рубля, что приводит к локальному повышению курса доллара. Поскольку значительная часть открытой валютной позиции Банка в долларах сформирована высоколиквидными активами - средствами на корреспондентских счетах банков-нерезидентов, краткосрочными межбанковскими кредитами, то Банк имеет возможность оперативно управлять своей валютной позицией. Валютный риск Банка в течении всего 1-го квартала 2007 оставался на наиболее низком уровне среди рыночных рисков и оказывал минимальное влияния на финансовое состояние Банка.
2.5.3.3. Процентный риск
Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.
Основными источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки); изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности); для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам (базисный риск). Вследствие, незначительного объема опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), принимаемый Банком опционный риск незначителен. Сформировавшейся в Банке система управления рисками (которая, в том числе, предусматривает установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами, а также мониторинг процентной позиции и предоставляет возможности своевременной корректировки процентных ставок по привлекаемым/размещаемым средствам, использования плавающих процентных ставок), уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.
2.5.4. Риск ликвидности
Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.
В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности). Управление риском ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России, а также на основе внутренних методических документов. Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Управление ликвидностью заключается в поддержании необходимого запаса

высоколиквидных средств (касса, корреспондентский счет в РКЦ, корреспондентские счета (ностро), "короткие" межбанковские кредиты, наличие достаточного объема ликвидных ценных бумаг), а также в согласовании активов и пассивов по срокам размещения и привлечения. Управление пассивами заключается в формировании устойчивой, сбалансированной (диверсифицированной) ресурсной базы Банка.

Для идентификации и оценки риска потери ликвидности Банка используются следующие способы контроля и измерения: анализ текущего состояния ликвидных активов и прогноз изменения их качества в будущем, прогнозирование и контроль обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4, Н5), прогноз изменения объема и структуры ресурсной базы, ситуационный анализ и прогноз ликвидности.

Банк выполняет все обязательные нормативы риска ликвидности, установленные Банком России и не испытывает проблем с ликвидностью и платежеспособностью.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ (110-И), Банк ежедневно рассчитывает нормативы мгновенной и текущей ликвидности. Их высокое значение (Н2= 34,1%, Н3=56.2 % на 01.04.07) свидетельствует и высоком запасе ликвидности банка и комфортном соотношении активов и обязательств по срокам.

2.5.5. Операционный риск

Операционный риск связан с наличием ошибок, происходящих, как правило, по техническим причинам, а также в результате операционных сбоев и др. Данные факторы не влекут за собой неисполнение Банком обязательств, а лишь задержку в выполнении обязательств.

. Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:

- регламентация бизнес-процессов;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- предварительное тестирование новых технологий;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала;
- система полномочий должностных лиц.

Также для снижения операционного риска, используется методика и процедура контроля: разделение функций между сотрудниками, действуют стандарты учета операций, осуществляется контроль за несанкционированным доступом к системам, за работой программного обеспечения. Данные риски оцениваются как невысокие, т.к. информационные технологии и структура контроля за данными рисками находятся на высоком уровне.

2.5.6. Правовые риски

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

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

Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений.

Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

В КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) сотрудничество с контрагентами и подписание договоров проводится только после прохождения процедуры юридической экспертизы. Все правовые виды

рисков минимизируются путём тщательного анализа юридических рисков, прогнозирования и мониторинга всех изменений законодательства. В банке построена эффективная система внутреннего контроля учёта и адекватного реагирования на законодательные и налоговые изменения.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

В Банке действует программа «Знай своего клиента», в рамках которой, на подготовительном этапе по подписанию различных видов договоров и соглашений с потенциальными контрагентами Банк оценивает репутационные риски данных контрагентов.

Банк широко представлен в СМИ, в банке создана и действует Пресс-служба, контролирующая информационный поток от Банка в целях поддержания репутации надежного банка.

Замечания и предложения от граждан и контрагентов поступают в специальную Службу "Внешние коммуникации" (по телефону и иным каналам связи). Сроки рассмотрения заявок от граждан строго регламентированы. Служба отчитывается перед Советом директоров (служба подотчетна аппарату Совета директоров), предоставляя доклад об итогах работы с обращениями граждан.

В первом квартале 2007 г. на основании сформированных еженедельных обзоров прессы о КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в обществе негативного представления и негативных факторов, которые привели бы к оттоку вкладчиков – нет.

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск – угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Банковская система, как в российском, так и в международном масштабе, функционирует в условиях жесткой конкуренции. В этих условиях Банк тщательно разрабатывает стратегию развития, предусматривающую наращивание масштабов операций и упрочение конкурентных позиций по всем основным направлениям банковской деятельности, как традиционным (обслуживание корпоративных клиентов, привлечение депозитов частных лиц), так и наиболее динамично развивающихся в последние годы в РФ (кредитование предприятий физических лиц, привлечение ресурсов на международных рынках капитала).

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, в первую очередь динамики цен на нефть;
- замедление структурных изменений в экономике и темпов экономического роста;
- неадекватность инвестиционного климата и условий законодательства;
- диспропорции темпов роста производства по отраслям;
- неэффективность механизма перераспределения доходов бюджета в инвестиции в реальный сектор экономики;
- замедление темпов роста доходов населения;
- увеличение необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;
- накопление системных рисков в банковской системе, в т.ч. рост доли просроченной задолженности в активах.

Основными задачами Банка, направленными на уменьшение стратегического риска, являются:

- Диверсификация клиентской базы по отраслям экономики и типам клиентам;
- Снижение концентрации бизнеса на материнскую компанию;

• Реализация сбалансированной стратегии развития розничного бизнеса; • Развитие расчетных инструментов и инструментов финансового мониторинга для клиентов; • Развитие инвестиционного бизнеса в качестве одного из приоритетных направлений; • Совершенствование структуры активов Банка; • Улучшение качества кредитного портфеля; • Целенаправленное увеличение регулярных форм доходов в общей структуре доходов Банка; • Совершенствование системы корпоративного управления; • Модернизация технологической инфраструктуры бизнеса. Процесс управления стратегическим риском в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе: • Использование при разработке Стратегии методов сценарного анализа для формирования возможных вариантов развития внешней среды (с учетом прогнозов развития макроэкономики, разрабатываемых МЭРТ и ведущими экономическими институтами) и адекватных им сценариев развития бизнеса Банка; • Прогнозирование рыночных и финансовых показателей деятельности Банка с использованием современных моделей и методов оценки стратегических сценариев (в т.ч. собственной разработки), стресс-тестирование; • Решение комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений показателей макроэкономики, рынка банковских услуг и конкурентной среды; • Контроль выполнения плана реализации Стратегии, анализ причин отклонений фактических значений показателей деятельности подразделений Банка от запланированных, принятие своевременных и адекватных мер для коррекции стратегии Банка; • Анализ стратегий развития банков-конкурентов и результатов их реализации, формирование предложений по корректировке Стратегии для сохранения и усиления рыночных позиций Банка; Всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок.
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии
Банк не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте				
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента				
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента				
Полное фирменное наименование		КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) COMMERCIAL BANK “UNIASTRUM BANK” (LIMITED LIABILITY COMPANY)		
Сокращенное наименование		КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) На английском языке: “UNIASTRUM BANK” (LLC)		
Фирменное наименование кредитной организации – эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.				
Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.				
Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
17.03.1997	Изменение организационно-правовой формы	Полное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА)	Сокращенное наименование: АКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (АОЗТ)	Общее собрание акционеров Протокол общего собрания акционеров 1/97са от 01.03.1997
30.05.2000	Изменение организационно-правовой формы	Полное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Сокращенное наименование: АКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ЗАО)	Общее собрание акционеров Протокол общего собрания акционеров 1-1/2000са от 01.03.2000
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента				
Основной государственный регистрационный номер (МНС России)		1027739930998		
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц		31.12.2002 г.		
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц		Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве		
Дата регистрации в Банке России		30.05.2000		
Номер лицензии на осуществление банковских операций		2771		
Дата получения лицензии		05.05.2005.		
Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация				
Вид лицензии	Номер лицензии	Дата получения	Орган, выдавший лицензию	Срок действия лицензии
Генеральная лицензия на осуществление банковских	2771	05.05.2005г	Центральный Банк Российской Федерации	Без ограничения

операций				
Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами	2771	25.07.2000г	Центральный Банк Российской Федерации	Без ограничения
Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации	517	26.09.2002г.	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)	Без ограничения
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	177-03005-010000	27.11.2000г	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)	Без ограничения
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	177-02895-100000	27.11.2000г	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)	Без ограничения
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	177-03100-001000	27.11.2000г	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)	Без ограничения
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-03430-000100	04.12.2000г	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)	Без ограничения

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) основан в 1994 году на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Банк является коммерческой организацией, входит в единую банковскую систему Российской Федерации и имеет своей целью извлечение прибыли за счет оказания услуг юридическим и физическим лицам.

Со дня основания карточкой КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» является передовая технология работы с Клиентом «Private Banking», широко применяемая в ведущих зарубежных банках.

По итогам 1997 года банк отмечен дипломом «Золотой Бизнес», являющимся сертификатом качества обслуживания клиентов. В соответствии с Указанием Банка России от 28 мая 1998 года Банк на 1 июня 1998 года отнесен к 1-ой квалификационной группе.

С октября 1998 года Банк получил право совершать операции с иностранной валютой и драгоценными металлами, а 5 мая 2005 года банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций.

С 1999 года Банк начал активно развивать сеть своих московских представительств, а в 2000 г. приступил к созданию филиальной сети в остальных регионах страны. В настоящее время во всех ключевых регионах России успешно функционирует более 270 точек продаж.

В апреле 2000 года состоялась презентация Фондового Центра, предоставляющего физическим и юридическим лицам возможность брокерского обслуживания на крупнейших российских торговых площадках.

В июле 2001 года Банк предложил своим клиентам пластиковые карты международной платежной

системы EUROPAY Int: Cirrus/Maestro, Eurocard/MasterCard Standart, Eurocard/MasterCard Gold. В 2001 году Банк стал участником платежной системы «Рапида». В ноябре 2001 года «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) начинает операции с платежными картами «American Express» в долларах США.

В декабре 2001 года была запущена собственная система денежных переводов «Юнистрим». За 2004 год суммарный объем переводов по системе «Юнистрим» составил около 250 млн. долларов США, За 2006 суммарный объем денежных переводов по системе ЮНИСТРИМ увеличился в 2,5 раза по сравнению с 2005 г. и составил 1 млрд. 850 млн. руб. В настоящее время система денежных переводов ЮНИСТРИМ преобразовалась в ОАО КБ «ЮНИСТРИМ».

В рамках программы внешнего финансирования с конца 2002 года «ЮНИАСТРУМ БАНК» приступил к выпуску собственных дисконтных векселей.

С 2003 года «ЮНИАСТРУМ БАНК» активно развивает несколько направлений розничного бизнеса.

«ЮНИАСТРУМ БАНК» одним из первых использовал историческую тематику в названиях вкладов для физических лиц.

В 2003 году были разработаны долгосрочные вклады: «Накопительный», «UNI-RENT» и «UNI-GRANT».

«ЮНИАСТРУМ БАНК» является членом международной платежной системы VISA International и предлагает своим клиентам весь спектр карт VISA. В 2003 году банк начал успешную реализацию собственного зарплатного проекта VISA U-Profy.

В июле 2004 года Банк осуществил выпуск пластиковой карты VISA U-OLYMPIC совместно с Олимпийским комитетом России.

Начиная с 2003 года, «ЮНИАСТРУМ БАНК» предоставляет своим Клиентам услуги в области потребительского кредитования. В октябре 2003 года стартовал проект — автокредитование «U-auto». С февраля 2004 года «ЮНИАСТРУМ БАНК» выпустил новую программу потребительского кредитования «U-home». Программа предполагает кредитование физических лиц на благоустройство и ремонт квартиры.

Банк активно развивает и поддерживает на высоком уровне комплексное обслуживание своих клиентов по международным расчетам, документарному бизнесу и валютному контролю. Кроме того, в конце 2004 года «ЮНИАСТРУМ БАНК» был включен в реестр кредитных учреждений, имеющих право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами.

В 2004 году «ЮНИАСТРУМ БАНК» одним из первых в России создал семейство инвестиционных Фондов, предоставляющее своим клиентам возможность выхода на международные инвестиционные рынки. В конце 2004 начат выпуск совершенно новых финансовых продуктов серии ФБЮЖН с защищенным капиталом.

В марте 2004 года банк подал ходатайство в ЦБ РФ об участии в системе государственного страхования вкладов физических лиц и был проинспектирован на предмет соответствия требованиям к участию в системе государственного страхования вкладов физических лиц в октябре 2004 года. Банк был принят в систему государственного страхования вкладов физических лиц в ноябре 2004 года.

В 2005 году Банк предложил частным лицам 14 видов рублевых, 15 вид валютных и 4 вида мультивалютных вкладов в Москве и регионах.

В 2005 году расширяя спектр услуг для корпоративных клиентов, Банк создал линейку специальных продуктов для целевых групп клиентов. «Ю-холдинг» - продукт для компаний, имеющих значительные доли в различных отраслях экономики региона, города.

Банк имеет долгосрочную стратегию развития Банка до конца 2011 года. В рамках этой стратегии основной упор делается на развитие филиальной сети Банка и обеспечение стабильного прироста числа вкладчиков и корпоративной клиентуры.

Динамика величины уставного капитала:

Уставный капитал банка был сформирован при его учреждении и составил 200 000 руб.

С 1994 по 31.12.2006 год Банк увеличивал уставной капитал 12 раз. В январе 2007 г. произошло очередное увеличение капитала. На 01.04.2007 зарегистрированный уставной капитал Банка составил 2 618 750 млн. руб., собственный капитал Банка составил 5 312 710 тыс. рублей.

Дата регистрации отчета об итогах выпуска	Основание увеличения	Уставный капитал, после увеличения
30 августа 1994 года	Регистрация отчета об итогах выпуска акций	200 000
16 мая 1996 года	Регистрация отчета об итогах выпуска акций	6 200 000
31 декабря 1997 года	Регистрация отчета об итогах выпуска акций	24 250 000
02 февраля 1998 года	Регистрация изменений ГУ ЦБ РФ по г. Москве	30 650 000
20 ноября 2000 года	Регистрация изменений ГУ ЦБ РФ по г. Москве	68 900 000
19 февраля 2001 года	Регистрация изменений ГУ ЦБ РФ по г. Москве	130 000 000
22 июня 2001 года	Регистрация изменений ГУ ЦБ РФ по г. Москве	250 000 000
08 мая 2002 года	Регистрация изменений ГУ ЦБ РФ по г. Москве	430 000 000
29 июня 2004 года	Регистрация изменений ГУ ЦБ РФ по г. Москве	1 030 000 000
24 октября 2005 года	Регистрация изменений ГУ ЦБ РФ по г. Москве	1 710 000 000
31 мая 2006 года	Регистрация изменений ГУ ЦБ РФ по г. Москве	2 050 000 000
14 декабря 2006 года	Регистрация изменений ГУ ЦБ РФ по г. Москве	2 550 000 000
31 января 2007 года	Регистрация изменений ГУ ЦБ РФ по г. Москве	2 618 750 000

Развитие ресурсной базы:

		По состоянию на:						Тыс. руб.
		01.01.2003 г.	01.01.2004г.	01.01.2005 г.	01.01.2006 г.	01.01.2007 г.	01.04.2007 г.	
Корреспондентские счета банков	Значение	121 306	189 794	144 316	54 751	144 921	125 412	
	прирост	-	192,35%	23,96%	-62,06%	164,70%	- 13,46%	
Кредиты и депозиты банков	Значение	0	0	15 040	225 538	1 454 324	805 000	
	прирост	-	0	1 504 000%	1 399,58%	544,83%	- 44,64 %	
Средства клиентов	Значение	313 617	1 670 070	4 226 347	9 603 579	21 106 597	24 830 741	
	прирост	-	432,52%	153,06%	129,71%	119,78%	17,65%	
Выпущенные долговые обязательства	Значение	226 396	342 282	619 935	1 539 705	3 557 251	2 807 199	
	прирост	-	51,19%	81,12%	148,37%	131,04%	- 21,08%	
ИТОГО обязательства	Значение	661 319	2 202 146	5 005 638	11 423 573	26 263 093	28 568 352	
	прирост	-	232,99%	127,31%	130,31%	129,91%	8,78%	

В целом благоприятная ситуация в банковском секторе в 2006 году в совокупности с проводимыми Банком мероприятиями, направленными на расширение клиентской базы, позволила обеспечить прирост объема ресурсной базы в первом квартале на 9 %. При этом наиболее существенную часть роста объема ресурсов составили остатки на счетах клиентов физических и юридических лиц.

Приоритетными источниками привлеченных ресурсов для Банка являются:

1. Средства клиентов.
2. Выпуск долговых ценных бумаг.

В I квартале 2007 года Банк продолжил наращивание объема активно-пассивных операций. Несмотря на серьезную конкуренцию на рынке вкладов населения, Банк увеличил объем ресурсов, привлеченных от физических лиц в I квартале, на 14,5 млн. руб.

Операции в иностранной валюте:

Обладая всей необходимой технической и информационной инфраструктурой, Банк проводит операции как на внутреннем межбанковском рынке, в системе электронных торгов ФБ ММВБ, так и на международных валютных рынках.

Банк осуществляет следующие виды операций в иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

- получение и предоставление финансовых кредитов, займов;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- валютно-обменные операции, совершаемые в обменных пунктах и операционных кассах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- оформление паспортов сделок и осуществление валютного контроля;
- расчеты с использованием банковских карт.

Развитие корреспондентских отношений с иностранными кредитными организациями:

На настоящий момент у КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) открыты корреспондентские счета в странах дальнего и ближнего зарубежья. Банк проводит гибкую тарифную политику и обладает всеми необходимыми системами связи (S.W.I.F.T., Telex, REUTERS). В частности, Банком установлены корреспондентские отношения с такими зарубежными банками как: CENTRO BANK AG, BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG, RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICHAG, COMMERZBANK AG, UNIVERSALBANK, SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION. Продолжая активное и успешное развитие отношений с известными финансово-кредитными институтами мира, в мае Банк установил корреспондентские отношения с банком Deutsche Bank Trust Company Americas, New York, USA. Этот банк, входящий в финансовую группу Deutsche Bank, является одним из основных клиринговых банков для финансовых институтов России, стран Балтии, СНГ и Восточной Европы.

Банк планирует дальнейшее увеличение сети зарубежных банков корреспондентов.

Количество филиалов и представительств:

В целях наращивания объемов бизнеса, увеличения клиентской базы и расширения спектра предоставляемых услуг в 1999 г. КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) приступил к активному развитию сети филиалов в регионах России. По состоянию на 01.04.2007 г. более, чем в 40 регионах России открыты офисы Банка.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1
Номер телефона, факса	(495) 744-04-04; 973-02-82 785-05-80, 785-10-85, 783-58-10
Адрес электронной почты	Uniastrum@uniastrum.com
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	http://www.uniastrum.ru

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

Банк не имеет специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7707286100

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

1

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Новосибирск
Дата открытия	17 ноября 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630091, г. Новосибирск, Красный проспект, д.50
Телефон	(383) 227-06-07, 218-71-69
ФИО руководителя	Жеравин Александр Иванович
Срок действия доверенности руководителя	До 31.12.2007
2	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Оренбург
Дата открытия	01 июля 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	460000, г. Оренбург, ул. Пролетарская, д.86
Телефон	(3532) 99-48-78
ФИО руководителя	Казаева Марина Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	До 30.06.2007
3	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Омск
Дата открытия	14 марта 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644007, г. Омск, ул. Чернышевского, д.3
Телефон	(3812) 24-95-77
ФИО руководителя	Авдеев Анатолий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	До 21.02.2008
4	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ижевск
Дата открытия	29 сентября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	426057, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Красногеройская, д. 18
Телефон	(3412) 525-727
ФИО руководителя	Рогожкина Елена Александровна
Срок действия доверенности руководителя	До 03.10.2007
5	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Красноярск
Дата открытия	12 марта 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660049, г. Красноярск, пр. Мира, 53
Телефон	(3912) 59-11-88, 59-11-89

ФИО руководителя	Аноприев Дмитрий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	До 12.04.2007
6	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Тюмени
Дата открытия (дата регистрации)	08 мая 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	625003, г. Тюмень, улица Республики, дом 24/3
Телефон	(3452) 46-26-27
ФИО руководителя	Сидоров Андрей Игоревич
Срок действия доверенности руководителя	До 25.06.2007
7	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Томск
Дата открытия	05 июня 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	634050, г. Томск, Проспект Ленина, д. 94.
Телефон	(3822) 51-72-82
ФИО руководителя	Седун Нина Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	До 28.06.2007
8	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Саратов
Дата открытия	06 марта 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410600, г. Саратов, ул. Вольская , 95 ВВ 1.
Телефон	8 (8452) 262-111.
ФИО руководителя	Салихова Маниря Рифатовна
Срок действия доверенности руководителя	До 25.12.2007
9	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Киров
Дата открытия	27 октября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	610002, г. Киров, ул. Ленина, д. 92
Телефон	(8332)37-24-97 приемная, управляющий (8332)32-08-93 главный бухгалтер
ФИО руководителя	Бабкина Галина Эдуардовна
Срок действия доверенности руководителя	До 09.11.2007
10	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Чебоксары
Дата открытия	19 января 2006 года

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	428003, г. Чебоксары, ул. Энгельса, д. 3, корпус 1
Телефон	(8352) 61-38-58/68/78
ФИО руководителя	Артюхин Эдуард Александрович
Срок действия доверенности руководителя	До 07.07.2007
11	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) В ГОРОДЕ АРХАНГЕЛЬСК
Дата открытия	29 сентября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	163045, г. Архангельск, Окружное шоссе, д.13
Телефон	(8182) 29-76-67
ФИО руководителя	Долгов Владимир Петрович
Срок действия доверенности руководителя	До 27.02.2007
12	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Мурманск
Дата открытия	19 сентября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	183038, г. Мурманск, ул. Шмидта, 33А
Телефон	(8152) 45-96-70
ФИО руководителя	Дмитриев Владимир Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	До 19.01.2008
13	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал коммерческого банка "ЮНИАСТРУМ БАНК" (общество с ограниченной ответственностью) в городе Калининград (ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Калининграде)
Дата открытия	14 января 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	236039, г. Калининград, ул. Багратиона, дом 156-160
Телефон	(4012) 69-08-55
ФИО руководителя	Беленов Игорь Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	До 01.08.2007
14	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ярославль
Дата открытия	28 февраля 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	150054, г. Ярославль, проспект Ленина, дом 61а.
Телефон	(4852) 73-15-83, 73-15-84
ФИО руководителя	Сидоренко Александр Георгиевич
Срок действия доверенности руководителя	До 12.03.2008
15	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в

документами)	городе Тверь
Дата открытия	24 августа 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	170100, Россия, г. Тверь, ул. Советская, д. 35
Телефон	(4822)48-15-60,48-15-59,48-15-61
ФИО руководителя	Филиппов Сергей Валентинович
Срок действия доверенности руководителя	До 18.12.2007
16	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) В ГОРОДЕ ИВАНОВО «ЗОЛОТОЕ КОЛЬЦО»
Дата открытия	06 июля 2001 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	153000, г. Иваново, ул. Арсения, 24
Телефон	8(4932) 32-37-33,34,35
ФИО руководителя	Ратманов Андрей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	До 27.07.2007
17	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Санкт - Петербург
Дата открытия	04 февраля 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	195027, г. Санкт - Петербург, Большеохтинский проспект, дом 12
Телефон	(812) 449-10-58, 449-10-59
ФИО руководителя	Федоров Виктор Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	До 19.02.2007
18	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Иркутск
Дата открытия	12 сентября 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	664025 г. Иркутск, ул. Степана Разина, д.6
Телефон	(3952) 211-128
ФИО руководителя	Бояркин Василий Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	До 04.04.2008
19	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Пермь
Дата открытия	20 мая 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614000, г. Пермь, ул. Советская, д. 39
Телефон	(342) 218-31-92, 218-31-90, 220-63-88, 220-63-93
ФИО руководителя	Вр. И.О. Управляющего Федосимова Светлана Леонидовна
Срок действия доверенности	До 20.02.2008

руководителя	
20	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Самара
Дата открытия	05 марта 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443056, г. Самара, проспект Масленикова, д.27
Телефон	(846) 270-33-11, 270-33-12, 270-32-42
ФИО руководителя	Галочкин Вячеслав Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	До 01.04.2008
21	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Уфа
Дата открытия	19 июня 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	450076, РБ, г. Уфа, ул. Коммунистическая, 19/1
Телефон	(347) 272-59-12
ФИО руководителя	Валиахметов Роберт Ибрагимович
Срок действия доверенности руководителя	До 28.06.2007
22	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Екатеринбург
Дата открытия	23 июня 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620075, город Екатеринбург, улица Клары Цеткин, дом 4
Телефон	(343) 217-90-75
ФИО руководителя	Беньковский Александр Александрович
Срок действия доверенности руководителя	До 16.04.2008
23	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ульяновск
Дата открытия	20 февраля 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	432011 г. Ульяновск, ул. Гончарова, д.54
Телефон	(8422) 44-28-44
ФИО руководителя	Алексеев Виктор Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	До 31.10.2007
24	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Челябинск
Дата открытия	29 мая 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454091, г. Челябинск, проспект Ленина, д.30
Телефон	(351) 266-98-01

ФИО руководителя	Щербаков Виктор Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	До 26.12.2007
25	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Казань
Дата открытия	06 декабря 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	420111, г. Казань, ул. Кремлевская, д.21
Телефон	(843) 292-29-12
ФИО руководителя	Юсупов Ринат Абдуллаевич
Срок действия доверенности руководителя	До 04.12.2007
26	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ростов-на-Дону
Дата открытия	09 декабря 2002 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344002, г. Ростов-на-Дону, пр. Буденновский, д. 42
Телефон	(863) 244-16-53
ФИО руководителя	Чураева Лариса Ильдусовна
Срок действия доверенности руководителя	До 02.06.2007
27	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Волгоград
Дата открытия	29 сентября 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400066, г. Волгоград, ул. Советская, д. 20
Телефон	8 (8442) 38-40-75
ФИО руководителя	Вр. И.О. Галета Евгений Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	До 19.02.2008
28	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ставрополь
Дата открытия	10 июня 2003 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	355017, г. Ставрополь, ул. Ленина, 231/11
Телефон	(8652) 24-96-95
ФИО руководителя	Мерзликин Сергей Иванович
Срок действия доверенности руководителя	До 08.08.2007
29	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Краснодар
Дата открытия	25 июля 2003 года
Место нахождения в	350000, г. Краснодар, ул. Ленина/ Рашпилевская, 36/45

соответствии с Уставом (учредительными документами)	
Телефон	(861) 268-62-89
ФИО руководителя	Шкута Татьяна Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	До 24.07.2007
30	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Брянск
Дата открытия	09 сентября 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	241050, г. Брянск, ул. Ромашина, д. 32
Телефон	(4832) 67-40-06
ФИО руководителя	Чеботарева Надежда Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя	До 21.03.2008
31	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Липецк
Дата открытия	17 октября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	398001, г. Липецк, ул. Толстого, 1
Телефон	8 (4742) 23-02-88
ФИО руководителя	Гребенщикова Наталья Дмитриевна
Срок действия доверенности руководителя	До 15.12.2007
32	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Рязань
Дата открытия	02 ноября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	390000, г. Рязань, ул. Кольцова, д. 1, оф. 1
Телефон	8 (4912) 93-91-60
ФИО руководителя	Чекарев Анатолий Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	До 19.12.2007
33	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Владимир
Дата открытия	02 ноября 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	600001, г. Владимир, ул. Дворянская, 27А, корп. 7
Телефон	(4922) 44-76-92
ФИО руководителя	Ежова Надежда Федоровна
Срок действия доверенности руководителя	До 11.01.2008
34	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Воронеж

Дата открытия	11 августа 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	394018, г.Воронеж, ул. Никитинская, д. 42
Телефон	(4732) 39-72-41, 39-72-26
ФИО руководителя	Денисов Андрей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	До 30.11.2007
35	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Орел
Дата открытия	28 июня 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	302030, г. Орел, ул. Московская, д. 28
Телефон	(4862) 54-14-00, 54-32-16, 54-30-58
ФИО руководителя	Коськин Павел Иванович
Срок действия доверенности руководителя	До 19.10.2007
36	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Тула
Дата открытия	05 января 2004 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	300041, г.Тула, Красноармейский пр-т, д. 23
Телефон	(4872) 206-582
ФИО руководителя	Рожков Валерий Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	До 18.01.2008
37	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Смоленск
Дата открытия	19 января 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	214018, г. Смоленск, проспект Гагарина, д. 26
Телефон	(4812) 64-48-77
ФИО руководителя	Афанасьев Сергей Федорович
Срок действия доверенности руководителя	До 24.10.2007
38	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Нижний Новгород
Дата открытия	27 апреля 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603006, г. Нижний Новгород, ул. Ошарская, д. 16
Телефон	(8312) 19-96-18
ФИО руководителя	Ткач Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	До 27.03.2008
39	

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Курск
Дата открытия	01 марта 2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	305000, г. Курск, Красная Площадь, 2/4
Телефон	(4712) 51-44-33, 51-22-32
ФИО руководителя	Лягин Юрий Иванович
Срок действия доверенности руководителя	До 06.03.2008
40	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Барнаул
Дата открытия	29 января 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	656049, г. Барнаул, Красноармейский проспект, д.36
Телефон	(3852) 65-87-55, 65-87-76 тел/факс 26-98-34
ФИО руководителя	Пивоварова Лариса Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	До 08.02.2008
41	
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе
Дата открытия	28 февраля 2007 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	685000, г. Магадан, проспект Ленина, д. 22/2
Телефон	(4132) 64-50-96
ФИО руководителя	Якубек Оксана Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	До 07.03.2008
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента	
ОКВЭД:	65.12
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	
В соответствии с Уставом, Банк вправе осуществлять следующие банковские операции: Банк может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов банковской деятельности, не запрещенных законом. Банк может осуществлять следующие банковские операции: - привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); - размещение вышеуказанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет; - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; - осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков – корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам; - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; - купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; - выдача банковских гарантий; - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).	

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки: - выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; - приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; - доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договорам с физическими и юридическими лицами; - осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации; - предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; - лизинговые операции; - оказание консультационных и информационных услуг. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все банковские операции и другие сделки Банк вправе осуществлять в рублях и иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами Российской Федерации. Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами Российской Федерации. Преобладающий вид (виды) деятельности, доля доходов от такой деятельности: Основная сфера деятельности Банка – кредитование. Клиентами Банка являются предприятия строительной индустрии, энергетического и нефтеперерабатывающего комплекса, текстильной и пищевой промышленности, оптовой и розничной торговли, крупные страховые и финансовые компании. Так же значительную часть кредитного портфеля составляют кредиты физическим лицам. В кредитный портфель так же включены процентные доходы от МБК и размещенных средств в депозиты кредитных организаций, однако их доля незначительна. Кроме того, значительный удельный вес в доходах Банка составляет комиссия. Это является следствием проводимой Банком политики по увеличению доходов непроцентного характера. Доля полученной комиссии остается стабильной и поддерживается на достаточно высоком уровне. Таким образом, Банк не только увеличивает доходную базу, но и обеспечивает минимизацию рисков в условиях снижающейся маржи. <i>Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал. (в соответствии с отчетом о прибылях и убытках ф.102).</i>						
	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007 г.
	г.	г.	г.	г.	г.	
Всего доходов	281 049	787 580	2 650 457	5 478 910	8 336 721	2 387 503
Доходы от кредитования и иного размещения средств	28 342	140 011	500 308	1 052 012	2 157 400	888 783
Доля в общем объеме доходов, %	10,08	17,78	18,88	19,2	25,88	37,23
Полученная комиссия	23 940	63 537	391 217	467 132	672 101	200 770
Доля в общем объеме доходов, %	8,52	8,07	14,76	8,53	8,07	8,41
<i>Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений</i>						
Доходы Банка от основной деятельности увеличились за 2004 г. с 787 млн. руб. до 2 650 млн. руб. (без						

учета доходов, сформированных за счет восстановления сумм со счетов резервов и полученных штрафов), т.е. в 3,4 раза. Доходы Банка от основной деятельности увеличились за 2005 г. с 2 650 млн. руб. до 5 478 млн. руб. (без учета доходов, сформированных за счет восстановления сумм со счетов резервов и полученных штрафов), т.е. в 2,1 раза. Доходы Банка от основной деятельности увеличились за 2006 г. с 5 478 млн. руб. до 8 336 млн. руб. (без учета доходов, сформированных за счет восстановления сумм со счетов резервов и полученных штрафов), т.е. в 1,5 раза. По состоянию на 1 апреля 2007 г. Доход Банка составил 2 387 503 млн. руб. (По сравнению с первым кварталом 2006 г. Увеличение составило 1,5 раза). Такое значительное увеличение явилось следствием роста операций, проводимых банком, в том числе роста активов, приносящих доход более, чем в 2 раза за указанные периоды.
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента
Эмитент не ведет совместной деятельности
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента
КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) - универсальный банк с развернутой филиальной сетью, ориентированный на международные стандарты предоставления полного спектра банковских услуг своим клиентам и развитие базовых направлений своей деятельности – корпоративного, розничного, инвестиционного банковского бизнесов в целях содействия развитию экономики РФ. С учетом развития бизнеса банка к концу 2007 года предполагается поступательное увеличение размера собственного капитала банка с ориентиром на конец 2007 года 100 млн.долл. Следующий Период заранее обозначен как годы консолидации банковского бизнеса путем слияний и поглощений, поэтому для всех банков сохранение своих позиций по капиталу будет возможно либо за счет дополнительных взносов участников банка, либо за счет поглощения (слияния) с другими банками. В рамках решения задачи увеличения уставного капитала Банк рассматривает возможность преобразования в ОАО с размещением акций банка среди широкого круга потенциальных инвесторов. Организационная структура. В рамках определенной программы развития филиальной сети банка предполагается её дальнейшее развитие с доведением к концу 2007 года числа филиалов до 50, представленных во всех экономически привлекательных регионах РФ, доведением числа доп. офисов по Москве до 60 с присутствием в большинстве муниципальных округов города. Клиентская база. КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) планирует и дальше проводить курс на сохранение диверсификации своей клиентской базы с параллельным увеличением объемов бизнеса, предоставленных традиционными клиентами банка. В сфере обслуживания корпоративных клиентов Банк планирует развивать сотрудничество с предприятиями среднего и малого бизнеса таких традиционных в плане обслуживания для Банка отраслей как стройиндустрия, пищевая промышленность, ТЭК, торговля. Вместе с тем Банк намерен и дальше проводить отраслевую диверсификацию своей деятельности путем реализации отраслевых бизнес - проектов в новых для Банка отраслях (например, машиностроение). В развитии корпоративного бизнеса Банк намерен отладить процесс разработки и продаж банковских продуктов и услуг, используя принципы отраслевой сегментации клиентской базы, активизации информационной поддержки предлагаемых услуг, оптимизации продаж стандартного набора продуктов действующим и потенциальным клиентам банка. Стимулирование комплексных продаж банковских продуктов позволит снизить себестоимость проведения операций для клиентов и будет способствовать многопрофильному сотрудничеству клиентов с банком. При этом тарифная политика Банка строится с учетом эффективности взаимодействия с клиентом по общему финансовому результату. Предполагается Рост клиентской (корпоративные клиенты и физические лица) базы (с учетом открываемых новых филиалов и доп. офисов) должен составлять не менее 50% в год. Структура активов и пассивов. Политика Банка в области управления активами и пассивами направлена на обеспечение высоких показателей ликвидности баланса, постепенное повышение удельного веса кредитов и вложений в государственные ценные бумаги в структуре баланса, дальнейшая диверсификация операций на финансовых рынках, удлинение сроков и уменьшение стоимости заимствований. В структуре пассивов необходимо увеличение удельного веса длинных пассивов.

В части внутренних источников здесь следует рассматривать вклады населения, выпущенные банком векселя, а также размещенный облигационный заем.

В части внешних источников - средства, привлеченные от западных финансовых институтов (прежде всего западноевропейских банков) в рамках открытых на КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) лимитов (с 0% до 2-3% начиная с 2006 года).

К дополнительному резерву роста ресурсной базы Банка следует отнести активизацию работы с российскими банками – контрагентами, установившими на Банк за последний год непокрытые лимиты в значительных объемах.

В структуре активов необходимо поддержание удельного веса кредитов клиентам банка на существующем уровне с постепенным увеличением. Рост доли кредитного портфеля в структуре активов означает рост рентабельности операций банка в целом (как правило, рентабельность кредитов, предоставленных клиентам банка выше, чем рентабельность активных операций банка в целом и операций на финансовых рынках в частности (без учета доходности ОФБУ)).

В рамках диверсификации кредитного портфеля Банк намерен поддерживать в целом по системе существующий баланс соотношения между корпоративным и потребительским кредитованием.

Банк намерен развивать новые виды кредитования, такие как овердрафт, вексельное кредитование, факторинг, более активно использовать документарные инструменты (гарантии) для финансирования клиентских сделок.

Развитие инвестиционного направления будет строиться на экспертизе и консультировании корпоративных клиентов, выполнении банком агентских функций по программе ипотечного кредитования.

В качестве ориентира размера валюты баланса на конец 2007 года, исходя из постоянного превышения средних темпов роста по банкам первой сотни – примерно на треть за год можно рассматривать величину порядка 1 млрд. долл.

По всем основным параметрам балансовых показателей к концу 2007 года должен входить в TOP-50 российских коммерческих банков.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Приемлемым уровнем прибыльности для банка с учетом повышенных расходов по развитию филиальной сети, внедрению новых банковских технологий является порог не ниже 2% от валюты баланса.

В части контроля расходов, важной составляющей процесса является действие системы бюджетного планирования и контроля в разрезе всех подразделений банка. Параллельно с этим предстоит дальнейшее совершенствование методики функционально-стоимостного анализа деятельности в разрезе продуктов, клиентов и подразделений.

В структуре расходов ориентир – снижение удельного веса расходов, связанных с содержанием банка, с одновременным повышением удельного веса комиссионных доходов и доходов от кредитования в структуре доходов банка. Оптимальным показателем здесь является коэффициент покрытия комиссионными доходами условно-постоянных расходов - его уровень отражает степень экономической независимости банка от воздействия внешних факторов (рыночная конъюнктура и т.п.).

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

<i>Наименование:</i>	Роль (место) кредитной организации – эмитента:	Функции кредитной организации – эмитента:	Срок участия кредитной организации - эмитента
Ассоциация Российских Банков	Членство	Участие в работе. Председатель Совета Директоров Банка возглавляет представительство АРБ в Лондоне	Срок участия не определен. Дата вступления: 18.04.1997 г.
Некоммерческое партнерство «Национальное бюро кредитных историй АРБ»	Членство. Банк является акционером НБКИ	Участие в работе	Срок участия не определен. Дата вступления: 12.11.2004 г.
Московский Банковский Союз	Членство	Участие в работе	Срок участия не определен. Дата

			вступления 18.04.1997 г.	
Московская валютная биржа	Межбанковская	Банк является членом секции валютного рынка, фондового рынка, а также дилером рынка ГКО-ОФЗ	Работа на бирже	Срок участия не определен. Дата вступления 18.08.1998 г. – член секции валютного рынка 07.12.2004 г. – член секции фондового рынка
Национальная ассоциация участников фондового рынка (саморегулируемая организация)	Членство	Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации		Срок участия не определен. Дата вступления 12.02.1997 г.
Некоммерческое партнерство "Торговая система РТС"	Членство	Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации		Срок участия не определен. Дата вступления: 06.02.1997 г.
Некоммерческая организация Ассоциация участников вексельного рынка	Членство	Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации		Срок участия не определен. Дата вступления: 07.05.1998 г.
Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа "Санкт-Петербург"	Членство	Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации		Срок участия не определен. Дата вступления: 16.06.1997 г.
Российская национальная ассоциация банков-участников системы СВИФТ	Членство	Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации		Срок участия не определен. Дата вступления: 12.10.2002 г.
Visa International (Ассоциированное членство)	Членство	Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации		Срок участия не определен. Дата вступления: 15.01.2003 г.
Международная ассоциация участников космической деятельности (Ассоциированное членство)	Членство	Права и обязанности определены в соответствии с уставными документами организации		Срок участия не определен. Дата вступления: 14.03.2006 г.
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента				
По состоянию на 01.04.2007 г. кредитная организация эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ				
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента				

Наименование группы объектов основных средств			Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.		Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2007 г.					
Основные средства (кроме земли)			369 987		68 640
Земля			0		0
Итого:			369 987		68 640
Отчетная дата: 01.04.2007 г.					
Основные средства (кроме земли)			2 617 951		102 182
Земля			0		
Итого:			2 617 951		102 182
Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.					
Начисление амортизационных отчислений по основным средствам производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исходя из срока полезного использования этого объекта.					
Способ проведения переоценки основных средств :					
Переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств за 2003-2006 гг. не производилась.					
Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6
Отчетная дата: 01.04.2007 г.					
Основные средства (кроме земли)	409 543	319 596	2 617 951	2 515 769	28.02.2007 по рыночной стоимости
Земля	0	0	0	0	
Итого:	409 543	319 596	2 617 951	2 515 769	
Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.					
Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Кредитной организации – Эмитента нет.					
Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента					
Фактов обременения основных средств КБ «Юниаструм Банк» (ООО) нет					

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента					
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента					
4.1.1. Прибыль и убытки					
Начиная с 01.01.2005, указанная информация приводится на каждый отчетный год в виде следующей таблицы:					
(тыс. руб.)					
№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	Отчетная дата			
		01.01.2005 г.	01.01.2006	01.01.2007 г.	01.04.2007 г.
1	2	3	4	5	6
Проценты полученные и аналогичные доходы от:					
1	Размещения средств в кредитных организациях	28 440	27 809	67 073	18 799
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	498 683	1 056 438	2 120 352	890 822
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	2	2 096	18 169	7 669
5	Других источников	370	2 305	1 958	3 337
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	527 495	1 088 648	2 207 552	920 627
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:					
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	15 865	12 801	22 188	32 952
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	117 972	326 907	1 053 381	489 533
9	Выпущенным долговым обязательствам	53 710	83 296	169 392	104 271
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	187 547	423 004	1 244 961	626 756
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	339 948	665 644	962 591	293 871
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	25 162	12 791	46 205	10 563
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	81 548	209 154	255 300	51 786
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	-1 615	423
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5 782	-701	-22 254	-10 239
16	Комиссионные доходы	391 217	467 132	672 101	200 770
17	Комиссионные расходы	18 858	21 242	28 773	10 539
18	Чистые доходы от разовых операций	903	2 504	38 480	9 052
19	Прочие чистые операционные доходы	-35 749	-82 064	-178 418	-62 772
20	Административно-управленческие расходы	248 394	607 969	1 401 025	541 778
21	Резервы на возможные потери	-390 222	-469 288	24 420	173 212
22	Прибыль до налогообложения	139 773	175 961	367 012	114 349
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	69 518	122 098	246 232	77 722
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	70 255	53 863	120 780	36 627

До 01.01.2005 указанная информация приводится на каждый отчетный год в виде следующей таблицы:			
(тыс. руб.)			
№ Ст.	Наименование статьи	Отчетная дата	
		01.01.2003 г.	01.01.2004 г.
Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	2 334	20 523
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	35 405	130 891
3	Средств, переданных в лизинг	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	433	593
5	Других источников	0	99
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (Сумма статей 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	38 172	152 106
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	1 705	12 326
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	4 169	25 690
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	9 716	30 732
10	Арендной плате	17 765	33 981
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (Сумма статей 7 + 8 + 9 + 10)	33 355	102 729
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (Ст. 6 - ст. 11)	4 817	49 377
13	Комиссионные доходы	23 940	63 537
14	Комиссионные расходы	3 409	10 838
15	Чистый комиссионный доход: (Ст. 13 – ст. 14)	20 531	52 699
Прочие операционные доходы:			
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	72 684	364 228
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	14 510	12 091
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	0	5
19	Другие текущие доходы	3 058	3 885
20	Итого прочие операционные доходы: (Сумма статей 16 + 17 + 18 + 19)	90 252	380 209
21	Текущие доходы: (Сумма статей 12 + 15 + 20)	115 600	482 285
Прочие операционные расходы:			
22	Расходы на содержание аппарата	6 353	17 413
23	Эксплуатационные расходы	12 233	46 718
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	58 484	318 533
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	272	95
26	Другие текущие расходы	18 299	29 720
27	Всего прочих операционных расходов: (Сумма строк 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	95 641	412 479
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и	19 959	69 806

	без учета непредвиденных доходов/расходов: (Ст. 21 - ст. 27)		
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	13 216	35 571
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0	0
31	Изменение величины прочих резервов	1 459	9 779
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (Ст. 28 – ст. 29 – ст. 30 – ст. 31)	5 284	24 456
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (Сумма строк 32 + 33)	5 284	24 456
35	Налог на прибыль	3 503	6 153
36	Отсроченный налог на прибыль	0	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (Ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	5 284	24 456

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

Основой доходной базы Банка является чистый процентный доход, за 2006 г. он вырос в 1,4 раза. Это явилось следствием значительного увеличения кредитного портфеля, в частности за счет предоставления потребительских кредитов, в том числе в регионах России. При этом процентный доход растет быстрее, чем процентный расход, это происходит в результате действий банка, направленных на обеспечение процентной сбалансированности структуры активов и пассивов.

Снижение уровня инфляции, обострение конкуренции между банками ведет к постоянному снижению процентной маржи. Поэтому одна из стратегических задач Банка, направленная на рост чистых доходов некредитного характера, очень важна для максимально возможного покрытия данными доходами расходов на содержание Банка. В 2006 г. чистый комиссионный доход Банка составил 672 млн. руб. и возрос по сравнению с уровнем 2004 г. в 1,7 раза. За первый квартал 2007 г. значение этого показателя достигло уровня 200,8 млн. руб., что на 70 млн. больше аналогичного показателя за первый квартал 2006 г. Чистый комиссионный доход в основном представлен доходами от кассового и расчетного обслуживания клиентов Банка: традиционный и наиболее устойчивый сегмент рынка финансовых услуг.

За 3 месяца 2007 года Банк получил чистую прибыль в сумме 36 627 тыс. руб.
Прирост по сравнению с четвертым кварталом 2006 года в I квартале 2007 г. составил 63, 54 %.

В I квартале 2007 года основными источниками получения прибыли стали:

- Увеличение чистых процентных доходов;
- Увеличение чистых доходов от операций с ценными бумагами.

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

Мнения органов управления Банка относительно упомянутых причин и/или степени влияния вышеуказанных факторов на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают.

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

Снижение уровня инфляции, обострение конкуренции между банками ведет к постоянному снижению процентной маржи. Поэтому одна из стратегических задач Банка, направленная на рост чистых доходов некредитного характера, очень важна для максимально возможного покрытия данными доходами расходов на содержание Банка. В 2006 г. чистый комиссионный доход Банка

составил почти 641 млн. руб. и возрос по сравнению с уровнем 2005 г. в 1,4 раза. Чистый комиссионный доход в основном представлен доходами от кассового и расчетного обслуживания клиентов Банка: традиционный и наиболее устойчивый сегмент рынка финансовых услуг.

По итогам 2006 года общий уровень инфляции составил 9 % годовых, (по данным Федеральной службы государственной статистики (Росстат). что является самым низким значением за период с 1991 года. В целом, можно отметить, что в настоящее время инфляция в Российской Федерации носит контролируемый и предсказуемый характер.

По состоянию на 01.04.2007 г. на изменение размера прибыли Банка кроме, прочих факторов повлияла тенденция снижения курса доллара США к рублю и поступления от операций с ценными бумагами. Также, повышение качества государственного управления приведёт к притоку средств, как в реальный сектор экономики, так и в банковский сектор, сопровождая рост объёма предоставляемых банковских услуг. Вместе с этим постепенное повышение уровня благосостояния общества, активная региональная экспансия, формирование культуры использования банковских услуг будет способствовать росту доходов от розничных операций и увеличению объёма вкладов населения в банках.

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

Мнения органов управления Банка относительно упомянутых причин и/или степени влияния вышеуказанных факторов на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают.

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

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

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива					
			01.01. 2003 г.	01.01. 2004 г.	01.01. 2005 г.	01.01. 2006 г.	01.01. 2007 г.	01.04. 2007 г.
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	44,8	18,7	23,2	15,6	11,0	16,7
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	55,4	49,3	71,7	64,9	49,4	34,1
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	116,0	92,3	73,8	92,7	69	56,2
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0,0	54,2	73,3	117,4	96,9	75,7
H5	Общей ликвидности	Min 20%	43,4	36,3	30,8	-	-	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,5	19,6	-	17,5	21,7	13,6
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	175,2	333,1	202	258,3	247,4	35,8
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	22,7	0,0	0,2	-	0,1	0,1
H10.1	Совокупная величина	Max 3%	0,1	0,8	0,8	1,7	2,2	1,4

	риска по инсайдерам							
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0	0,0	-	1,3	20,3	10,7

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

Фактов невыполнения обязательных нормативов у КБ «ЮНИАСТРУМ-БАНК» (ООО) нет.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности;
Описание факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, привели к изменению значения какого-либо из приведенных нормативов по сравнению с сопоставимым предыдущим отчетным периодом на 10 или более процентов.

Анализ значений нормативов на приведенные отчетные даты и в целом свидетельствует о выполнении кредитной организацией-эмитентом требований, установленных Центральным банком РФ.

Принципиальной позицией Банка является обеспечение максимальной устойчивости и надежности при сохранении динамизма в развитии и выделении, в качестве основной стратегической задачи, усиления контроля за состоянием Банка и повышения его управляемости. В Банке, помимо оперативного анализа рисков, осуществляется исследование риска, сопутствующего процессу потенциального развития и механизмы управления, позволяющие повышать общую рентабельность и устойчивость бизнеса, а также минимизировать размеры потенциальных убытков.

Текущая деятельность Банка проводится в соответствии с разрабатываемыми бизнес-планами, принятыми как по учреждениям Банка, так и по всем осуществляемым операциям в рамках стратегии развития.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется на основе Порядка проведения операций по размещению и привлечению денежных средств на рынке межбанковских кредитов в рублях и иностранной валюте.

На протяжении последних 5-ти лет Банк не испытывал и не испытывает проблем с ликвидностью и платежеспособностью.

По состоянию на 01.04.2007 г. произошло изменение практически всех нормативов, более чем на 10 %, что обусловлено проведенной в первом квартале переоценкой собственных средств и, как следствие, увеличением собственного капитала.

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

Мнения органов управления Банка относительно упомянутых причин и/или степени влияния вышеуказанных факторов на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

(тыс.руб.)

N строки	Наименование показателя	Отчетная дата					
		01.01. 2003 г.	01.01. 2004 г.	01.01. 2005 г.	01.01. 2006 г.	01.01. 2007 г.	01.04. 2007 г.
101-102	Уставный капитал	430 000	430 000	1 030 000	1 710 000	2 550 000	2 618 750
103-104	Эмиссионный доход	0	0	0	0	460 000	460 000
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	6 825	7 130	19 177	84 796	95 496	86 296

106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет).	0	0	0	0	0	0
108-109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0	0	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	436 825	437 130	1 049 177	1 794 796	3 105 496	3 165 046
113-120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	5 851	3 836	102 818	227 945	478 818	335 477
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	430 974	433 294	946 359	1566 851	2 626 678	2 829 569
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	8 857	18 355	193 302	190 330	171 152	2 483 141
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	724	400	0	0	0	0
121+212	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	439 107	451 249	1 139 661	1 757 181	2 797 830	5 312 710
114	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Финансовые вложения КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений отсутствуют.

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

	(тыс. руб.)
Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.2006 г.)	36 140 (векселя)
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.2007 г.)	31 500 (векселя)

Иные финансовые вложения:

Иных финансовых вложений, составляющих 10 и более % от всех его финансовых вложений у КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) нет.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции.

Информация не предоставляется, так как отсутствуют инвестиции.

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

Информация не представляется, так как средства кредитной организации – эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях размещены не были.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета

Положение № 205-П от 05.12.2002 г. "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов		Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата:	<u>01.01.2003 г.</u>		
Программные продукты (не исключ.право)		3682,39	580,69
Товарные знаки		83,61	15,31
Итого:		3766,00	596,00
Отчетная дата:	<u>01.01.2004 г.</u>		
Товарные знаки		134,87	7,24
Сайт		150,20	24,46
Итого:		285,07	31,70
Отчетная дата:	<u>01.01.2005 г.</u>		
Товарные знаки		157,87	22,91
Сайт		150,20	54,50
Итого:		308,07	77,41
Отчетная дата:	<u>01.01.2006 г.</u>		
Web-сайт		150	85
Программа по пластиковым картам		300	92
Товарные знаки		184	40
Итого:		634	217
Отчетная дата:	<u>01.01.2007 г.</u>		
Товарный знак		166	53
Web-сайт		150	115
Программный продукт		363	208
Итого:		679	376
Отчетная дата:	<u>01.04.2007 г.</u>		
Товарный знак		166	57
Web-сайт		150	122

Программный продукт	364	238
Итого:	680	417
Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.		
Положение № 205-П от 05.12.2002 г. "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"		
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований		
За последние 5 последних завершённых финансовых лет и за I квартал 2007 года кредитная организация – эмитент не осуществляла расходов в области научно-технического развития, в том числе за счет собственных средств.		
Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности.		
Кредитная организация эмитент не создавала и не получала объектов интеллектуальной собственности		
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента		
Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.		
В целом за пять последних лет в условиях способствующей макроэкономической ситуации банковский сектор в России динамично развивается, увеличивая показатели своей деятельности. За период с 2002 по 2006 год темп прироста капитала банков составил 16%-58% в год, активов – 27%-35%, прибыли – 37%-54%. КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» развивается в соответствии с развитием общепанковской системы, а по многим показателям даже превышает опережает ее: 1. Активы (пассивы) банка за 5 лет возросли в 32,8 раза. Валюта баланса по состоянию на 01.01.2007 г. в соответствии с ф.101 составила 38 040, 714 млн. руб., по состоянию на 01.04.2007 г. 43 067 млн. руб. 2. Рост привлеченных средств физических лиц за 5 лет составил 123 раза. На 01.01.2007 г. объем депозитов и прочих привлеченных средств физических лиц составил 14 585 млн. руб., по состоянию на 01.04.2007 г. объем депозитов и прочих привлеченных средств физических лиц составил 17 807 млн. руб. 3. В 2006 году собственный капитал Банка увеличился на 59 % до 2 798 млн. рублей, по состоянию на 01.04.2007 г. собственный капитал Банка составляет 5 312 710 тыс. руб. Основными причинами опережающих темпов развития Банка являются 1. Продуманная стратегия развития на ближайшие 5 лет. 2. Анализ макроэкономических тенденций и своевременное предложение новых банковских продуктов, отвечающих сегодняшним потребностям, а так же гибкость старых продуктов. 3. Концентрация усилий Банка на ограниченных сегментах рынка для достижения цели получения конкурентных преимуществ по сравнению с другими банками диверсифицированная клиентская база: «независимость от одного клиента».		
Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.		
SWOT-анализ		
	Возможности • Стабильный высокий темп роста сегментов финансового рынка в которых банк	Угрозы • обострение конкуренции по большинству наиболее популярных банковских

	предлагает свои услуги • Стабилизация экономической ситуации • Совершенствование финансового законодательства	продуктов • снижение общей рентабельности банковского сектора • продолжающийся процесс консолидации банков: угроза враждебного поглощения
Сильные стороны • Развитие филиальной сети • Диверсификация клиентской базы, отсутствие зависимости от одного (группы) крупных клиентов • Развернутый продуктовый ряд	• Постоянное совершенствование существующих продуктов, предложение новых для увеличения доли рынка • Региональная диверсификация клиентской базы	• Поддержание и улучшение конкурентоспособности за счет предложения новых услуг или новой формы их оказания • Предложение новых эксклюзивных услуг с целью увеличения объема комиссионных доходов
Слабые стороны • Низкая доля «длинных» пассивов • Незначительная доля операций на финансовых рынках Отсутствие достаточной публичной кредитной истории	1. преобразование в открытое акционерное общество и привлечение дополнительных «бессрочных» средств. 2. Выпуск долговых ценных бумаг увеличение сроков пассивов и получение кредитной истории) Получение рейтинга	Возможное снижение ликвидности (постоянная работа с контрагентами по увеличению лимитов, наработка кредитной истории)
Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.		
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» является универсальным банком, однако основными направлениями деятельности является кредитование, в частности потребительское кредитование, а так же привлечение средств на депозиты. Основными конкурентами по направлению Потребительские кредиты являются: 1. Сбербанк РФ 2. Банк «Русский Стандарт» 3. АКБ «Росбанк» 4. УралСиб 5. ХКФ-Банк 6. Ситибанк 7. Запсибгазпромбанк 8. БСЖВ и многие другие		
Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.		
Основными факторами конкурентоспособности являются 1. Гибкость предоставляемых услуг и их постоянное совершенствование относительно потребностей рынка. 2. Скорость оказания услуг. 3. Наличие разветвленной филиальной сети (возможность получения услуги в любом подразделении банка). 4. Высокое качество, оказываемых услуг 5. Эффективная рекламная политика Степень влияния данных факторов на конкурентоспособность, по мнению эмитента, значительна.		
Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента		

В последние годы, помимо постепенного наращивания объёмов активно-пассивных операций вместе с объёмами операций по расчётно-кассовому обслуживанию клиентов, для банковского сектора России характерны тенденции бурного роста объёмов операций в сфере розничных услуг, оказываемых физическим лицам. Активно развивается потребительское кредитование, операции с платёжными картами, кредитование на приобретение легковых автомобилей (автокредитование), ипотечное кредитование и т.д. Внушительными темпами растёт кредитование корпоративных клиентов различных отраслей экономики. Операции корпоративного кредитования и ипотечное кредитование являются одними из приоритетных направлений деятельности Банка.
<i>Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния</i>
Помимо существующей тенденции к снижению процентного спреда между ставками привлечения и размещения, на деятельность Банка могут повлиять негативные изменения макроэкономической или политической ситуации в стране. Деятельность Банка в достаточной степени диверсифицирована как по направлениям, так и по клиентам и продуктам. Это существенно снижает риски влияния внешних негативных факторов
<i>Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.</i> (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)
Кредитная организация не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием
<i>Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.</i> Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.
1. Большая экспансия в регионы. 2. Наличие стабильного привлечения через инструменты фондового рынка. 3. Развитие розничных программ кредитования.
<i>Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию</i> (если мнение органов управления не совпадают).
Мнения органов управления Банка относительно упомянутых причин и/или степени влияния вышеуказанных факторов на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают. Никто из членов органов управления кредитной организации эмитента не высказывал особого мнения относительно указанных факторов. Собраний (заседаний) с обсуждением подобных вопросов не проводилось

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

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

В соответствии с п.11.1. Устава КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) высшим органом управления Банком является Общее собрание Участников Банка.

В соответствии с п.12.1. Устава КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) В Банке создается Совет директоров Банка, избираемый Общим собранием Участников Банка из числа Участников Банка или их Представителей.

В соответствии с п. 13.1. Устава КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Компетенция Общего собрания Участников:

В соответствии с п.11.3. Устава КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка относятся:

11.3.1. Определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.

11.3.2. Изменение устава Банка, в том числе изменение размера Уставного капитала Банка.

11.3.3. Внесение изменений в Учредительный договор.

11.3.4. Избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка (в случаях когда Ревизионная комиссия должна быть образована в Банке в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

11.3.5. Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов.

11.3.6. Принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка.

11.3.7. Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка).

11.3.8. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

11.3.9. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг.

11.3.10. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка.

11.3.11. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.

11.3.12. Избрание Совета директоров Банка и Председателя Совета директоров Банка.

11.3.13. Избрание Правления Банка.

11.3.14. Избрание Председателя Правления Банка

11.3.15. Создание филиалов и открытие представительств.

11.3.16. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка, не могут быть переданы им на решение Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также на решение исполнительных органов Банка.

Компетенция Совета Директоров:

В соответствии с п. 12.3. Устава КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) к компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

12.3.1. Созыв годового Общего собрания Участников Банка.

12.3.2. Утверждение повестки дня Общего собрания Участников Банка.

12.3.3. Вынесение на решение Общего собрания Участников Банка вопросов, относящихся к деятельности Банка.

12.3.4. Принятие решения об участии Банка в коммерческих и других организациях (кроме участия в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций).

12.3.5. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций (в случаях когда Ревизионная комиссия должна быть образована в Банке в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

12.3.6. Заключение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах

с ограниченной ответственностью»).

12.3.7. Организация внутреннего контроля в Банке.

12.3.8. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников.

Компетенция Правления:

В соответствии с п.13.4. Устава КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) функции руководителя Правления Банка осуществляет Председатель Правления. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка и Совета директоров Банка;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания Участников Банка и Совета директоров Банка;
- утверждение кандидатур на должность главного бухгалтера Банка и его заместителей, на должность руководителя и главного бухгалтера филиала или представительства Банка и их заместителей;
- решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров.

Решения по указанным вопросам принимаются на заседаниях Правления Банка путем голосования. Заседания Правления Банка организуются Председателем Правления Банка и проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца.

Компетенция Председателя Правления:

В соответствии с п.13.6. Устава КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) Председатель Правления Банка осуществляет руководство всей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Общим собранием Участников Банка, участвует в работе Совета директоров Банка с правом совещательного голоса. В функции Председателя Правления Банка входит:

- без доверенности действовать от имени Банка, представлять его интересы и совершать сделки, в том числе предметом которых является имущество Банка;
- выдавать доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издавать приказы о назначении на должности работников Банка (в том числе на должность главного бухгалтера Банка и его заместителей, на должность руководителя и главного бухгалтера филиала или представительства Банка и их заместителей после утверждения их кандидатур на Правлении Банка и согласовании в соответствующем территориальном учреждении Банка России), об их переводе и увольнении, применять меры поощрения и налагать дисциплинарные взыскания;
- утверждать (принимать) документы, регулирующие текущую деятельность Банка (положения о внутренних структурных подразделениях Банка, положения, регламенты, общие условия и/или инструкции регламентирующие порядок проведения в Банке банковских операций);
- осуществлять иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом к компетенции Общего собрания Участников Банка, Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе делегировать часть функций, в том числе связанными с трудовыми отношениями (заключение трудовых договоров, издание приказов о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий), другому лицу или лицам на основании соответствующего распоряжения (приказа).

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

Кодекса корпоративного поведения либо иного аналогичного документа у кредитной организации эмитента нет.

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов (в случае отсутствия таких изменений указывается на это обстоятельство).

Действующая редакция Устава и иные внутренние документы Кредитной организации эмитента (Положение о Правлении КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Положение о Совете Директоров КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Положение о порядке проведения Общего Собрания Участников КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) путем проведения заочного голосования представлены в Приложении 1 и 2 к настоящему ежеквартальному отчету.

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

Действующая редакция Устава и иные внутренние документы Кредитной организации эмитента (Положение о Правлении КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Положение о Совете Директоров КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Положение о порядке проведения общего собрания участников КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) путем проведения заочного голосования), не размещены в Интернет. Данные документы представлены в Приложении 1 и 2 к настоящему ежеквартальному отчету.

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

Совет Директоров

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Белоусова Оксана Юрьевна, 1963 г. рождения

Сведения об образовании:

Московский финансовый институт,

Год окончания: 1987 г.

Квалификация: бухгалтер

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

С	организация	должность
1	2	3
02.09.2002	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Член Совета Директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.01.1998	30.01.1998	АКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ЗАО)	Заместитель главного бухгалтера

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 13,085 887%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: Доли не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: Доли не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: Доли не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента. Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти К административной или уголовной ответственности не привлекалась

сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		Таких должностей не занимала	
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Закарян Гагик Тигранович, 1965 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Московский Авиационный Институт Дата окончания: 1987 г. Квалификация: Инженер			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
02.09.2002	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Член Совета Директоров, Заместитель Председателя Совета Директоров
14.07.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Президент
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
28.05.1993	27.04.1997	Закрытое акционерное общество «Юниаструм Холдинг»	Вице-Президент
01.07.1998	01.03.2000	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестюнион»	Зам. Генерального директора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			22,640 827 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		Таких должностей не занимал	
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Писков Георгий Игоревич, 1963 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Московский Авиационный Институт Дата окончания: 1987 г. Квалификация: Инженер			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
01.07.1998	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ЗАО)		Председатель Совета Директоров
01.06.2002	UNIASTRUM ST FUND LTD. (Isle of Man)		Директор
01.07.2002	UNIASTRUM CAPITAL LTD, FSA regulated company (United Kingdom)		Исполнительный директор
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			22,640 827 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной

		деятельностью не имеет.	
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		Таких должностей не занимал	
Правление:			
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Бетанели Валентина Иннокентьевна, 1959 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Московский экономико-статистический Институт Дата окончания: 1981 г. Квалификация: Статистика			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
10.07.1998	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ЗАО)		Заместитель Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
-	-	-	-
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с _____ лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		Таких должностей не занимал	
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Неумывакин Павел Иванович, 1962 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Московский Финансовый Институт Дата окончания: 1984 г. Квалификация: экономист Московский Финансовый Институт (аспирантура) Дата окончания: 1987 г. Квалификация: кандидат экономических наук Executive MBA бизнес-школы университета г. Антверпен (UAMS) (Бельгия) и института бизнеса и делового администрирования (ИБДА) АНХ при правительстве РФ. Дата окончания: 2002 г. Квалификация: магистр			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
03.02.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Председатель Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.05.1998	23.12.2002	ООО «Первый Чешско-русский Банк»	Председатель Правления
23.12.2002	03.11.2003	ООО «Первый Чешско-русский Банк»	Первый заместитель Председателя Правления
04.11.2003	20.05.2004	ОАО Банк «Возрождение»	Советник Председателя Правления
21.05.2004	23.06.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Советник Председателя Правления

21.06.2004	03.02.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Первый заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			К административной или уголовной ответственности не привлекался
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).			Таких должностей не занимал
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Шохин Вячеслав Эдуардович, 1963 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Московский Авиационный Институт Дата окончания: 1987 г. Квалификация: Инженер Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации Дата окончания: 1994 г. Квалификация: экономист			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация	должность	
1	2	3	
03.10.2000	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Заместитель Председателя Правления	
03.10.2000	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Член Правления	

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.11.1998	16.08.2000	АКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ЗАО)	Директор департамента активных операций
16.08.2000	03.10.2000	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Директор департамента активных операций
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0,001 146 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			К административной или уголовной ответственности не привлекался
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).			Таких должностей не занимал
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Зацепина Анна Сергеевна, 1973 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Российская экономическая академия имени Г.В. Плеханова Дата окончания: 1995 Квалификация: экономист			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность

1	2		3
02.09.2002	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Директор финансово-аналитического департамента
01.03.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Заместитель Председателя Правления, Член Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.01.1999	16.08.2000	АКБ «Юниаструм Банк» (ЗАО)	Директор департамента пассивных операций
16.08.2000	02.09.2002	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Директор департамента пассивных операций
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			К административной или уголовной ответственности не привлекался
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).			Таких должностей не занимал
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			

Рубцов Анатолий Викторович, 1950 г. рождения

Сведения об образовании:

Саратовский экономический институт
Дата окончания: 1971 г.
Квалификация: экономист
Саратовский государственный университет
Дата окончания: 1978 г.
Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.12.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Директор департамента развития филиалов
01.03.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Заместитель Председателя Правления, Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.04.2000	25.08.2000	АБ «Промрадтехбанк»	Советник Председателя Правления
29.08.2000	17.01.2001	Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №44 по г.Москве	Заместитель руководителя
05.02.2002	11.07.2003	КБ «Диалог Оптим» (ООО)	Начальник управления по работе с филиалами
25.07.2003	01.09.2003	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Региональный директор Дирекции по управлению работой филиалов Департамента по управлению и развитию филиальной сети
01.09.2003	01.07.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Региональный директор отдела по управлению работой филиальной сети Департамента по управлению и развитию филиальной сети Управления клиентского обслуживания
01.07.2004	01.12.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Начальник Управления по развитию филиалов Департамента по

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

1	2	3	4
01.07.2002	19.05.2003	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Начальник отдела сопровождения программного обеспечения – зам. Директора Деп-та автоматических банковских операций
19.05.2003	01.09.2003	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Директор Департамента автоматизации банковских операций
01.09.2003	01.07.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Начальник Управления информационных технологий
01.07.2004	02.10.2006	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Директор Департамента информационных технологий
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			К административной или уголовной ответственности не привлекался
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).			Таких должностей не занимал
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			

Гаврилов Вадим Анатольевич, 1972 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Московский государственный университет им.М.В. Ломоносова Дата окончания: 1995 г. Квалификация: экономист Московский государственный университет им.М.В. Ломоносова Дата окончания: 1998 г. Квалификация: аспирантура, экономист			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
03.10.2006	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Заместитель Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.03.2002	26.05.2003	ОАО АКБ «Автобанк»	Заместитель начальника управления банковских и региональных технологий
26.05.2003	31.05.2004	ОАО АКБ «Автобанк»	Начальник управления продв-х карточных проектов Бизнес блока по работе с физ. лицами
01.06.2004	04.07.2004	НБ «ТРАСТ»	Зам. Директора, Дирекции стандартизации корпоративного управления объект. сетью
05.07.2004	17.06.2005	НБ «ТРАСТ»	Начальник управления продаж розничных продуктов
15.11.2005	03.10.2006	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Вице-Президент по развитию пластикового бизнеса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной			Доли не имеет

организации - эмитента:			
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		Таких должностей не занимал	
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Еганов Денис Владимирович, 1975 г. рождения			
Сведения об образовании :			
Казанский Государственный Технологический Университет им.Кирова Дата окончания: 1997 г. Квалификация: Инженер-технолог Финансовая академия при правительстве РФ Дата окончания: 2003 Квалификация: экономист			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация	должность	
1	2	3	
23.06.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Заместитель Председателя Правления	
23.06.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Член Правления	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
07.09.1999	01.02.2000	ООО «Диалог-инвест»	контролер
02.02.2000	14.12.2000	ООО «Евросистема»	Генеральный директор
15.12.2000	14.02.2002	ООО «ИК АйБиЭйч»	контролер
18.02.2002	25.07.2002	АКБ «ЦентроКредит»	Специалист отдела фондовых операций Управления ценных бумаг Департамента активных операций
26.07.2002	01.09.2003	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Директор департамента доверительного управления
01.09.2003	23.06.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Начальник управления ценных бумаг

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		0%	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		0%	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		0%	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		0%	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		Таких должностей не занимал	
Единоличный исполнительный орган			
Фамилия, имя, отчество, год рождения:			
Неумывакин Павел Иванович, 1962 г. рождения			
Сведения об образовании:			
Московский Финансовый Институт Дата окончания: 1984 г. Квалификация: экономист Московский Финансовый Институт (аспирантура) Дата окончания: 1987 г. Квалификация: кандидат экономических наук Executive MBA бизнес-школы университета г. Антверпен (UAMS) (Бельгия) и института бизнеса и делового администрирования (ИБДА) АНХ при правительстве РФ. Дата окончания: 2002 г. Квалификация: магистр			
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2	3	
03.02.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Председатель Правления	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность

1	2	3	4
05.05.1998	23.12.2002	ООО «Первый Чешско- русский Банк»	Председатель Правления»
23.12.2002	03.11.2003	ООО «Первый Чешско- русский Банк»	Первый заместитель Председателя Правления
04.11.2003	20.05.2004	ОАО Банк «Возрождение»	Советник Председателя Правления
21.05.2004	23.06.2004	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Советник Председателя Правления
21.06.2004	03.02.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Первый заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово- хозяйственной деятельностью не имеет.
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			К административной или уголовной ответственности не привлекался
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).			Таких должностей не занимал
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента			
Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) Совету директоров, которые были выплачены: - за последний завершённый финансовый год (2006 год): 24 000 000 - в текущем финансовом (по состоянию на 01.04.07.): 9 000 000 рублей. Соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют (2007 год).			

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) Правлению, которые были выплачены: - за последний завершённый финансовый год (2006 год): 5 344 319, 22 руб; - в текущем финансовом году (по состоянию на 01.04.07.): 5 334 464 руб. Соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют (2007 год).
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента
В 2006 году решением Общего собрания Участников ревизионная комиссия была упразднена Протокол №07/2006су от 26 апреля 2006г.
В соответствии с Уставом КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО): 14.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка: - Общее собрание Участников Банка; - Совет директоров Банка; - Правление Банка; - Председатель Правления Банка; - Главный бухгалтер Банка и его заместители; - Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала кредитной организации; - Подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая: а) Службу внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Положением об организации системы внутреннего контроля Банка; б) структурное подразделение Банка, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее «Подразделение финансового мониторинга»). 14.3. В зависимости от характера и масштаба деятельности Банка в Банке могут создаваться иные структурные подразделения и (или) назначаться ответственные сотрудники Банка, входящие в систему органов внутреннего контроля Банка. 14.4. Служба внутреннего контроля создается в Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Советом директоров Банка. Подразделение финансового мониторинга подотчетно в своей деятельности Председателю Правления Банка. Руководитель Подразделения финансового мониторинга назначается на должность Председателем Правления Банка. Численность Подразделения финансового мониторинга определяется Председателем Правления Банка.
<i>Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.</i>
Информация о наличии службы внутреннего аудита, сроке ее работы и ее ключевых сотрудниках; основные функции службы внутреннего аудита; подотчетность службы внутреннего аудита, взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации – эмитента; взаимодействие службы внутреннего аудита и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента.
Службы внутреннего аудита у кредитной организации – эмитента нет.
<i>Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.</i>
К внутренним документам Банка, устанавливающим правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации относится: "Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)", утвержденный решением Общего собрания Участников Протокол «23/2003 су от 30 июня 2003г.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

Полный текст действующей редакции указанного документа находится в свободном доступе на странице сети Интернет по адресу: www.uniastrum.ru

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

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента осуществляет Служба внутреннего контроля и Подразделение финансового мониторинга.
Ключевыми сотрудниками являются: Куранов В.И., Голаев Ю.Е., Райков С.Ф., Костин Г.В., Слышенков А.Е

ФИО	Куранов Владимир Игоревич		
Год рождения	1971		
Сведения об образовании	«Ярославское высшее военное финансовое училище», дата окончания 1992г. финансист-экономист		
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
14.05.2005г	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Заместитель Председателя Правления Комплаенс – контролер
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
19.05.1998	01.11.2003	ООО ПЧРБ	Начальник службы внутреннего контроля и аудита
01.11.2003	25.02.2005	ООО ПЧРБ	Начальник Управления внутреннего контроля
28.02.2005	03.03.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Советник Председателя Правления
28.02.2005 г.	13.05.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Руководитель СВК
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		Таких должностей не занимал	
ФИО	Голаев Юрий Евгеньевич		
Год рождения	1962		
Сведения об образовании	Московский Финансовый Институт, дата окончания 1994 г. экономист		
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2	3	
26.09.2006	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Руководитель СВК	
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
07.06.2002	26.06.2002	ЗАО «АСБ-Банк»	И.О. начальника СВК
26.02.2002	04.11.2002	ЗАО «АСБ-Банк»	Начальник СВК
05.11.2002	30.12.2003	ЗАО «АСБ-Банк»	Гл. бухгалтер, Директор департамента финансов и учета
31.12.2003	03.12.2004	ЗАО «АСБ-Банк»	Председатель Правления ОАО «АСБ-Банк»
31.12.2004	15.07.2005	Моск. Филиал ООО инвестиционный коммерческий Банк «Совкомбанк»	Начальник отдела внутреннего контроля
18.07.2005 г.	25.09.2006 г.	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Начальник Управления пруденциального надзора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в		К административной или уголовной ответственности не привлекался	

сфере экономики или за преступления против государственной власти			
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		Таких должностей не занимал	
ФИО		Райков Сергей Федорович	
Год рождения		1961	
Сведения об образовании		«Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт», дата окончания 1992г. экономист	
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
17.11.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля – начальник Упр. Надзора за деятельностью структурных подразделений ЦО Банка СВК
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.02.2003	08.12.2004	ОАО «Альфа Банк»	Ведущий экономист Управления внутреннего контроля
01.08.2003	13.12.2004	ОАО «Альфа Банк»	Ведущий экономист Управления внутреннего аудита
14.12.2004	11.11.2005	КБ «Экономикс-Банк»	Руководитель СВК
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	

сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		Таких должностей не занимал	
ФИО		Костин Геннадий Викторович	
Год рождения		1959	
Сведения об образовании		Военный финансово – экономический факультет при Государственной финансовой академии, дата окончания 1991 г. офицер с высшим военным финансово-экономическим образованием	
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
17.11.2006 г.	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля – Начальник управления надзора за деятельностью доп. офисов и опер. касс М. и МО
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.10.2002	21.10.2003	ООО «ТНК-Аудит»	Ассистент аудитора
22.12.2003	14.12.2003	ООО «ТНК-Аудит»	Аудитор
15.01.2004	11.06.2004	ООО «ТНК-Аудит»	Начальник отдела страховых-в
15.06.2004	26.07.2004	ОАО «Москлирингцентр» (НКО)	Советник Генерального директора
27.07.2004	31.07.2006	ОАО «Москлирингцентр» (НКО)	Заместитель Генерального директора – Руководитель Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	

сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		Таких должностей не занимал	
Служба финансового мониторинга			
ФИО		Слышенков Алексей Евгеньевич	
Год рождения		1977 г.	
Сведения об образовании		«Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» г. Москвы, дата окончания 1999г., экономист	
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация		должность
1	2		3
12.09.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		Начальник Службы финансового мониторинга
Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.06.2005	12.09.2005	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	Зам. Начальника Службы финансового мониторинга
01.07.2003	06.06.2005	Межрегиональное управление Комитета РФ по финансовому мониторингу по Центральному федеральному округу	Начальник отдела надзора и взаимодействия с кредитными и некредитными организациями.
27.06.1998	10.06.2003	Управление Федеральной службы налоговой полиции РФ по г. Москве	Зачислен на службу в федеральные органы налоговой полиции РФ.
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Доли не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.	
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении		Таких должностей не занимал	

указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	

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

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента осуществляет Служба внутреннего контроля и Служба финансового мониторинга.

Ключевыми сотрудниками являются: Куранов В.И., Голаев Ю.Е., Райков С.Ф., Костин Г.В., Слышенков А.Е. Вознаграждений, льгот и/или компенсаций, а также иных выплат кроме заработной платы эти сотрудники не получали.

Вознаграждения сотрудников Службы финансового мониторинга Банка:

За 2006 год – 831 985,48 рублей.

За 3 мес. 2007 года – 552 533 рублей.

Соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют (2007 год).

Вознаграждения сотрудников Службы внутреннего контроля Банка

За 2006 год – 3 249 993,75 рублей.

За 3 мес. 2007 года – 2 270 538 рублей.

Соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют (2007 год).

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

Наименование показателя	Отчетный период	
	01.01.2007 г.	01.04.2007 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	3291	3566
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	89 %	90 %
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	264 004	159 968
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	0	80
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	264 004	160 048

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

Существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды не было. Рост числа сотрудников происходил планомерно вслед за ростом объемов проводимых КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) операций.

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

Сотрудниками, оказывающими существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка (ключевые сотрудники) являются члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган в КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) не создавался.

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

У КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) нет.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	
Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	12 участников
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	
Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами долей участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	
Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Норвелл»
Доля лица в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	12,983294%
Доля обыкновенных акций лица в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	такая доля отсутствует, так как кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом
Информация об акционерах (участниках), владеющих не менее чем 20% долей участия или обыкновенных акций в уставном капитале участника кредитной организации - эмитента:	
Полное фирменное наименование:	Компания с ограниченной ответственностью «НОРВЕЛЛ ЭНЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД»
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	12 Чарлтон Черч Лэйн, Лондон, SE7 7AF
Доля в уставном капитале участника кредитной организации-эмитента:	99,997%
Доля обыкновенных акций в уставном капитале участника кредитной организации – эмитента:	такая доля отсутствует, так как участник кредитной организации – эмитента не является акционерным обществом
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Нет
Информация об акционерах (участниках), владеющих не менее чем 20% долей участия или обыкновенных акций в уставном капитале участника кредитной организации - эмитента:	
Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Экритон»
Доля лица в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	12,983294%
Доля обыкновенных акций лица в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	такая доля отсутствует, так как кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом
Информация об акционерах (участниках), владеющих не менее чем 20% долей участия или обыкновенных акций в уставном капитале участника кредитной организации - эмитента:	
Полное фирменное наименование:	КОМПАНИЯ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭКРИТОН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	Республика Кипр, 29А, Аннис Комнинис,

	1061 Никосия
Доля в уставном капитале участника кредитной организации-эмитента:	99,997%
Доля обыкновенных акций в уставном капитале участника кредитной организации – эмитента:	такая доля отсутствует, так как участник кредитной организации – эмитента не является акционерным обществом
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	нет
Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интел-Сервис»
Доля лица в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	12,983294%
Доля обыкновенных акций лица в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	такая доля отсутствует, так как кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом
Информация об акционерах (участниках), владеющих не менее чем 20% долей участия или обыкновенных акций в уставном капитале участника кредитной организации - эмитента:	
Полное фирменное наименование:	Частная компания с ответственностью ограниченной акциями «ФРОЛАКТЕН МЕНЕДЖМЕНТ ЛИМИТЕД»
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	Республика Кипр, 29А, Аннис Комнинис, 1061 Никосия
Доля в уставном капитале участника кредитной организации-эмитента:	99,99875%
Доля обыкновенных акций в уставном капитале участника кредитной организации – эмитента:	такая доля отсутствует, так как участник кредитной организации – эмитента не является акционерным обществом
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	нет
Фамилия, имя, отчество:	Белоусова Оксана Юрьевна
Доля лица в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	13,085887%
Доля обыкновенных акций лица в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	такая доля отсутствует, так как кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом
Фамилия, имя, отчество:	Закарян Гагик Тигранович
Доля лица в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	22,640827%
Доля обыкновенных акций лица в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	такая доля отсутствует, так как кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом
Фамилия, имя, отчество:	Писков Георгий Игоревич
Доля лица в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	22,640827%
Доля обыкновенных акций лица в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	такая доля отсутствует, так как кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	
Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	Доли нет
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	
<i>Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента</i>	
Информация не представляется, так как организационно-правовая форма Кредитной организации – эмитента Общество с ограниченной ответственностью	
<i>Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).</i>	
В соответствии с пунктом 9.5. Инструкции ЦБ РФ от 10.03.2006г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» кредитная организация - эмитент обязана получать предварительное разрешение на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов независимо от объема акций, предполагаемого для размещения среди них. Данное разрешение должно быть получено в порядке, установленном Банком России, до заключения кредитной организацией - эмитентом сделок, связанных с отчуждением своих акций нерезидентам.	
Иные ограничения , связанные с участием в уставном капитале кредитной организации-эмитента.	
<u>Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:</u> - привлеченные денежные средства; - средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами; - материальные (нематериальные) активы, за исключением банковского здания (помещения), при отсутствии разрешения Совета директоров Банка России. юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее(ие) в результате одной или нескольких сделок более 5 процентов акций Банка, обязаны уведомить об этом Банк России, а более 20 процентов - обязано(ы) получить предварительное согласие Банка России. <u>Кроме того, имеются иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента:</u> - приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5% акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия; - запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) Банка; - запрет на средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.	
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО		Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %
1	2		3	4
08.05.2002	Общество с ограниченной ответственностью «СОЖ»		ООО «СОЖ»	6,037
	Общество с ограниченной ответственностью «Треугольник-М»		ООО «Треугольник-М»	9,767
	Общество с ограниченной ответственностью «Аджерис»		ООО «Аджерис»	6,032
	Общество с ограниченной ответственностью «Аджерис»		ООО «Терем – СК»	10,384
	Общество с ограниченной ответственностью «Даниер»		ООО «Даниер»	11,339
	Общество с ограниченной ответственностью «Вальрон»		ООО «Вальрон»	7,442
	Общество с ограниченной ответственностью «Агентство Юником»		ООО «Агентство Юником»	6,977
	Общество с ограниченной ответственностью «Финэкспосервис»		ООО «Финэкспосервис»	6,977
	Общество с ограниченной ответственностью «Хронос Партнерз»		ООО «Хронос Партнерз»	6,977
	Общество с ограниченной ответственностью «Промышленная компания «Юником»		ООО «Промышленная компания «Юником»	6,977
	Общество с ограниченной ответственностью «Промтэкс»		ООО «Промтэкс»	6,977
	Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы»		ООО «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы»	6,977
28.04.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Агентство Юником»		ООО «Агентство Юником»	15,581
	Общество с ограниченной ответственностью «Финэкспосервис»		ООО «Финэкспосервис»	15,581
	Общество с ограниченной ответственностью «Хронос Партнерз»		ООО «Хронос Партнерз»	15,581
	Общество с ограниченной ответственностью «Промышленная компания «Юником»		ООО «Промышленная компания «Юником»	17,525
	Общество с ограниченной ответственностью «Промтэкс»		ООО «Промтэкс»	17,525
	Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы»		ООО «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы»	17,525
11.12.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Агентство Юником»		ООО «Агентство Юником»	15,581
	Общество с ограниченной ответственностью «Финэкспосервис»		ООО «Финэкспосервис»	15,581

	Общество с ограниченной ответственностью «Хронос Партнерз»	ООО «Хронос Партнерз»	15,581
	Общество с ограниченной ответственностью «Промышленная компания «Юником»	ООО «Промышленная компания «Юником»	17,525
	Общество с ограниченной ответственностью «Промтэкс»	ООО «Промтэкс»	17,525
	Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы»	ООО «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы»	17,525
29.06.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Агентство Юником»	ООО «Агентство Юником»	6,50485
	Общество с ограниченной ответственностью «Финэкспосервис»	ООО «Финэкспосервис»	6,50485
	Общество с ограниченной ответственностью «Хронос Партнерз»	ООО «Хронос Партнерз»	6,50485
	Общество с ограниченной ответственностью «Промышленная компания «Юником»	ООО «Промышленная компания «Юником»	7,31618
	Общество с ограниченной ответственностью «Промтэкс»	ООО «Промтэкс»	7,31618
	Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы»	ООО «Консалтинговая компания «Менеджмент и Финансы»	7,31618
	Общество с ограниченной ответственностью «ЗАК Кэпитал»	ООО «ЗАК Кэпитал»	19,41748
	Общество с ограниченной ответственностью «Алпос Кэпитал»	ООО «Алпос Кэпитал»	19,41748
	Общество с ограниченной ответственностью «Оптима Кэпитал»	ООО «Оптима Кэпитал»	19,41748
13.10.2004	Писков Георгий Игоревич	-	33,29191
	Закарян Гагик Тигранович	-	33,29191
	Белоусова Оксана Юрьевна	-	33,27055
24.10.2005	Писков Георгий Игоревич		20,0530214
	Закарян Гагик Тигранович		20,0530214
	Белоусова Оксана Юрьевна		20,0401560
	Общество с ограниченной ответственностью «Норвелл»	ООО «Норвелл»	19,8830409
	Общество с ограниченной ответственностью «Экритон»	ООО «Экритон»	19,8830409
31.05.2006	Писков Георгий Игоревич		16,7271544
	Закарян Гагик Тигранович		16,7271545
	Белоусова Оксана Юрьевна		16,7164228
	Общество с ограниченной ответственностью «Норвелл»	ООО «Норвелл»	16,5853659
	Общество с ограниченной ответственностью «Экритон»	ООО «Экритон»	16,5853659
	Общество с ограниченной ответственностью «Интел-Сервис»	ООО «Интел-Сервис»	16,5853659
14.12.2006	Писков Георгий Игоревич		23,251242
	Закарян Гагик Тигранович		23,251242
	Белоусова Оксана Юрьевна		13,438693
	Общество с ограниченной ответственностью	ООО «Норвелл»	13,333 333

	«Норвелл»		
	Общество с ограниченной ответственностью «Экритон»	ООО «Экритон»	13,333 333
	Общество с ограниченной ответственностью «Интел-Сервис»	ООО «Интел Сервис»	13,333 333
31.01.2007	Писков Георгий Игоревич		22,640 827
	Закарян Гагик Тигранович		22,640 827
	Белоусова Оксана Юрьевна		13,085 887
	Общество с ограниченной ответственностью «Норвелл»	ООО «Норвелл»	12,983 294
	Общество с ограниченной ответственностью «Экритон»	ООО «Экритон»	12,983 294
	Общество с ограниченной ответственностью «Интел-Сервис»	ООО «Интел Сервис»	12,983 294

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, в совершении которых имела заинтересованность

Наименование показателя	Отчетная дата
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников кредитной организации-эмитента, штук/руб.	1 (одна)
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	154 488 (сто пятьдесят четыре миллиона четыреста восемьдесят восемь тысяч рублей)

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобрявшего сделку	Размер сделки (тыс.руб.), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств **
1	2	3	4	5	6
20 марта 2007 г.	Отчуждение 154 488 штук акций ОАО КБ «Юнистрим» по их номинальной стоимости в пользу Закаряна Г.Т. и Пискова Г.И.,	Закарян Г.Т., Писков Г.И., Белоусова О.Ю., Участники, владеющие более чем 5% уставного капитала.	ПРОТОКОЛ № 1/2007су От 07 февраля 2007 года	Общее Собрание Участников КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	154 488 000 (сто пятьдесят четыре миллиона четыреста восемьдесят восемь тысяч) рублей или 0,41% от балансовой стоимости активов на 01.01.2007 г

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

	Тыс. руб.				
Показатель	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Общая сумма дебиторской задолженности	9 077	15 066	62 825	196507	557 462
Просроченная дебиторская задолженность.	-	-	1 288	10604	0

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)				
Вид дебиторской задолженности	01.01.2007 года		01.04.2007 года	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	41 547	0	1 500	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	356	0	771	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	2 886	0	11 450	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	207	0	527	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	45	0	17 560	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	3 160	0	4 017	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	137	0	345	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	509 214	0	571 493	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	557 462	0	607 663	0
в том числе итого просроченная	0	X	0	X
Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности				
1.				
Полное фирменное наименование	Народный банк Грузии (Акционерное общество)			
Сокращенное наименование	АО «НБГ»			
Место нахождения	г. Тбилиси (Грузия)			
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб. (по состоянию на 01.01.06)	50 986			
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	нет			
Является/не является аффилированным лицом	нет			
2.				
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью			

	«Опал Трансфер»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Опал Трансфер»
Место нахождения	Англия
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб. (по состоянию на 01.01.06)	30 836
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	Нет
Является/не является аффилированным лицом	Нет
В составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за I квартал 2007 г. таких дебиторов нет.	

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация			
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента			
Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за 2006 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации приводится в ПРИЛОЖЕНИИ 3 стр.151, к настоящему ежеквартальному отчету.			
Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за 2006 финансовый год, составленная в соответствии с требованиями МСФО находится на рассмотрении у аудитора, её утверждение планируется во втором квартале 2006 года.			
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал			
Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за I квартал 2006 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации приводится в ПРИЛОЖЕНИИ 4 стр. 175 к настоящему ежеквартальному отчету.			
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год			
Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем составе: а) А) За последний заверченный финансовый год консолидированная финансовая отчетность кредитной организацией-эмитентом не составлялась, так как валюта баланса дочернего участника составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, согласно требованиям, установленным п.п. 1.16. «Положения о консолидированной отчетности» №191-П от 30.07.2002 г. Б) Консолидированная бухгалтерская отчетность, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности кредитной организацией-эмитентом не составляется.			
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента			
Информация об учетной политике Банка приводится в Приложении 5 к настоящему Ежеквартальному отчету.			
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года			
Тыс. руб.			
Наименование показателя	Отчетная дата		
	01.04.2006 г.	01.01.2007 г.	01.04.2007 г.
1	2	3	4
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	0	115 178	2 336 583
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	0	35	19 350
Указываются сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, произошедшие в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала. Информация приводится по каждому изменению:			
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Здание Банка		
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка		
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ЗАО «Центр профессиональной оценки»		
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	2 336 253		
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-		

Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	127 845
<i>Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.</i>	
В течение первого квартала 2007 г. в имуществе кредитной организации-эмитента не было изменений, составляющих более 5 % балансовой стоимости активов.	
<i>Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.</i>	
Существенных изменений в составе имущества не было.	
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	
На дату составления ежеквартального отчета Банк в судебных процессах, которые существенно отражаются на финансово-хозяйственной деятельности, в качестве ответчика не участвует.	

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах							
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте							
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента							
Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на 01.04.2007г. составляет 2 618 750 тыс. руб. (Два миллиарда шестьсот восемнадцать миллионов семьсот пятьдесят тысяч) рублей.							
Размер долей его участников, тыс.руб.							
№ п/п	Наименование Участника Банка				Номинальная стоимость доли в уст. капитале (в тыс. руб.)	Размер доли в уставном капитале (в %)	
1	ОАО “ИПРОМАШПРОМ”				70 000	2,673 031	
2.	Гражданин Российской Федерации Писков Георгий Игоревич,				592 906,666	22,640 827	
3.	Гражданин Российской Федерации Закарян Гагик Тигранович,				592 906,667	22,640 827	
4.	Гражданка Российской Федерации Белоусова Оксана Юрьевна,				342 686,667	13,085 887	
5.	Гражданин Российской Федерации Белоусов Иван Олегович,				55	0,002 100	
6.	Гражданка Российской Федерации Белоусова Ирина Ароновна,				55	0,002 100	
7.	Гражданин Российской Федерации Белоусов Виктор Федорович,				55	0,002 100	
8.	Гражданин Российской Федерации Белоусов Антон Олегович,				55	0,002 100	
	ООО «Норвел»				340 000	12,983 294	
10	ООО «Экритон»				340 000	12,983 294	
11	ООО «Интел Сервис»				340 000	12,983 294	
12	Гражданин Российской Федерации Шохин Вячеслав Эдуардович,				30	0,001 146	
ИТОГО					2 618 750	100	
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента							
Дата отчетн ого период а	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированн ые акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
19. 02. 2001 г.	-	-	-	-	Общее собрание участников Банка	8/2000су от 27.12.2000г.	130 000 000
22.06. 2001 г.	-	-	-	-	Общее собрание участников Банка	4/2001су от 06.04.2001г.	250 000 000
08.05.	-	-	-	-	Общее собрание	2/2002су от	430 000 000

2002 г.					участников Банка	26.02.2002 г.	
29.06.2004 г.	-	-	-	-	Общее собрание участников Банка	3/2004су от 15.04.2004 г.	1 030 000 000
24.10.2005 г.	-	-	-	-	Общее собрание участников Банка	21/2005су от 22.09.2005г.	1 710 000 000
31.05.2006 г.	-	-	-	-	Общее собрание участников Банка	07/2006су от 26.04.2006г.	2 050 000 000
14.12.2006 г.	-	-	-	-	Общее собрание участников Банка	20/2006су от 03.11.2006г	2 550 000 000

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
На 01.04.2007 г. (за I квартал)							
Резервный фонд	15 % от Уставного капитала	84 796	3,2	0	0	84 796	3,2
Фонд накопления	Не установлен. Размер отчислений не менее 4% от чистой прибыли	10 700	0,4	0	9 200	1 500	0,06
Фонд специального назначения	Не установлен. Размер отчислений не менее 4% от чистой прибыли	4 157	0,16	9 240	13 176	221	0,008

Направления использования средств фондов

Фонд специального назначения использован на оказание благотворительной помощи, проведение презентаций открываемых филиалов, выплату вознаграждений членам Совета директоров.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
За 2002 год							
Резервный фонд	64 500	4 646	1,1	63	0	4 709	1,1
Фонды специального назначения	-	0	0	0	0	0	0

Фонд накопления	-	1 679	0,4	437	0	2 116	0,5
Другие фонды	-	0	0	0	0	0	0

Направления использования средств фондов.

Фонд специального назначения использован на оказание благотворительной помощи, проведение презентаций открываемых филиалов, выплату вознаграждений членам Совета директоров.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8

За 2003 год

Резервный фонд	64 500	4 709	1,1	87	0	4 796	0,5
Фонды специального назначения	-	0	0	0	0	0	0
Фонд накопления	-	2 116	0,5	218	0	2 334	0,2
Другие фонды	-	0	0	0	0	0	0

Направления использования средств фондов.

Фонд специального назначения использован на оказание благотворительной помощи, проведение презентаций открываемых филиалов, выплату вознаграждений членам Совета директоров.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8

За 2004 год

Резервный фонд	154 500	4 796	0,5	10 000	0	14 796	1,4
Фонды специального назначения	-	0	0	10 018	7 237	2 781	0,3
Фонд накопления	-	2 334	0,2	2 047	0	4 381	0,4
Другие фонды	-	0	0	0	0	0	0

Направления использования средств фондов.

Фонд специального назначения использован на оказание благотворительной помощи, проведение презентаций открываемых филиалов, выплату вознаграждений членам Совета директоров.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
За 2005 год							
Резервный фонд	15% от Уставного капитала	14796	1,44	65000	0	79796	4,67
Фонд специального назначения	-	2781	0,27	7160	7526	2416	0,14
Фонд накопления	-	4381	0,43	3619	3000	5000	0,29
Другие фонды	-	0	0	0	0	0	0
Направления использования средств фондов. Фонд специального назначения использован на оказание благотворительной помощи, проведение презентаций открываемых филиалов, выплату вознаграждений членам Совета директоров.							
Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
За 2006 год							
Резервный фонд	15 % от Уставного капитала	79 796	4,7	5 000	0	84 796	3,2
Фонд накопления	Не установлен. Размер отчислений не менее 4% от чистой прибыли	5 000	0,3	45 000	39 300	10 700	0,4
Фонд специального назначения	Не установлен. Размер отчислений не менее 4% от чистой прибыли	2 416	0,14	43 162	41 421	4 157	0,16
Другие фонды	-	0	0	0	0	0	0
Направления использования средств фондов. Фонд специального назначения использован на оказание благотворительной помощи, проведение презентаций открываемых филиалов, выплату вознаграждений членам Совета директоров.							

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Высшим органом управления Банком является Общее собрание Участников Банка.

Очередное Общее собрание Участников Банка проводится один раз в год, через три месяца после окончания финансового года.

Очередное Общее собрание Участников Банка созывается Советом директоров Банка.

На очередном Общем собрании Участников Банка утверждаются годовые результаты деятельности Банка.

Все собрания, помимо годового, являются внеочередными.

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

Уведомления о дате, времени, месте проведения, предполагаемой повестке дня Общего собрания Участников Банка при подготовке Общего собрания направляются Участникам курьерской службой Банка не позднее, чем за пять рабочих дней до даты проведения Общего собрания Участников Банка. Информация и материалы, касающиеся вопросов повестки дня Общего собрания Участников Банка, предоставляются для ознакомления всем Участникам в помещении Банка по месту нахождения его единоличного и коллегиального исполнительных органов – Председателя Правления и Правления Банка, по адресу: Российская Федерация, Москва, Суворовская площадь, дом 1.

Любой Участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за четыре рабочих дня до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания Участников Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания Участников Банка.

В случае, если по предложению Участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания Участников Банка вносятся изменения, Правление или Председатель Правления, созывающие Общее собрание Участников Банка, обязаны не позднее чем за три рабочих дня до его проведения уведомить всех Участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в 6 абзаце пункта 11.2. Устава Банка.

8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»	
Сокращенное наименование	ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»	
Место нахождения	119146, г. Москва, Комсомольский проспект, д.30.	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	10,1814%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	10,1814% (17 512 обыкновенных именных бездокументарных акций)	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Такая доля отсутствует	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	Такая доля отсутствует, кредитная	

		организация-эмитент не является акционерным обществом
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом		
Кредитной организацией – Эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет не было совершено существенных сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Кредитной организации - Эмитента.		
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента		
<i>Объект присвоения кредитного рейтинга</i>		
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)		
<i>Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.</i>		
11.10.2006 Moody's Investors Service присвоило "Юниаструм Банку" рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте на уровне, соответственно, B2 и NP. По мнению Moody's и Moody's Interfax ("Moody's"), рейтинги B2/NP/E+ по глобальной шкале отражают ожидаемые глобально сопоставимые вероятность дефолта "Юниаструм Банка" и масштабы потерь		
Значение кредитного рейтинга по национальной шкале не изменялось. Его значение сохранилось на уровне Baa1.		
<i>История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала</i>		
06.09.2005 г. Moody's Interfax Rating Agency присвоило КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Baa1.ru Значение кредитного рейтинга не изменялось.		
Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Interfax Rating Agency	
Сокращенное наименование	Moody's Interfax Rating Agency	
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	103006, Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 2	
<i>Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.</i>		
Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: http://rating.interfax.ru/		
<i>Иные сведения о кредитном рейтинге</i>		
Иных сведений нет		
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента		
Кредитная организация эмитент не является акционерным обществом		
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента		
Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), выпускам, ценные бумаги которых находятся в обращении, и выпускам, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены.		

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	
Кредитная организаций эмитент не имеет выпусков, все ценные бумаги, которых, погашены (аннулированы).	
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	
Общее количество всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены), ШТ.	1 000 000 (Один миллион) штук
Общий объем по номинальной стоимости, руб.	1 000 000 000 (Один миллиард) рублей.
По каждому выпуску:	
Вид	облигации
Форма	документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые, без обеспечения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102771В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	29.12.2005 года
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	дополнительных выпусков ценных бумаг нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	17.03.2006 год
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 000 000 (Один миллион) штук
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	дополнительных выпусков ценных бумаг нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000 (Одна тысяча) рублей

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.	1 000 000 000 (Один миллиард) рублей.
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	дополнительных выпусков ценных бумаг нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. • Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации. • Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. • Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. • Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным. • Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Размещение ценных бумаг состоялось 21 февраля 2006 года
в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:	
Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	«НДЦ»
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский переулок д.1/13 стр.4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Лицензия № 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Лицензия выдана 4 декабря 2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Срок действия лицензии не ограничен.
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска	
Погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрена. Погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно. Дата начала погашения Облигаций: 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций. Дата окончания погашения Облигаций: Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают. Если дата погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). При этом в вышеуказанный Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включается информация о: 1) Депонентах НДЦ в случае, если: • указанные лица являются владельцами Облигаций выпуска; • указанные лица уполномочены владельцем Облигаций выпуска на получения денежных средств при погашении Облигаций выпуска; 2) Владельцах Облигаций, не являющихся депонентами НДЦ и не уполномочивших депонентов НДЦ, осуществляющих учет принадлежащих владельцем облигаций, на получение денежных средств при погашении облигаций выпуска. Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций на Дату составления такого Списка, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до Даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Списке владельцев и/или номинальных держателей облигаций. Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций. В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.	

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который представляется Эмитенту не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций. Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям: (Ф.И.О. владельца - физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного предоставления ими указанных реквизитов НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, представленного НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В Дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Функцию платежного агента для осуществления погашения Облигаций выполняет Эмитент.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Размер доходов:

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов годовых от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по нерасмещенным Облигациям не начисляется.

Облигации имеют шесть купонных периодов. Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Процентная ставка по купонам составляет:

- по первому купону - определяется в ходе Конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ФБ ММВБ в Дату начала размещения Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9. (б) Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг;
- по второму купону - процентная ставка устанавливается равной процентной ставке по первому купону;
- по третьему купону - процентная ставка устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в числовом выражении в срок не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания второго купонного периода;
- по четвертому купону - процентная ставка устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в числовом выражении в срок не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания второго купонного периода.
- по пятому купону - процентная ставка устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в числовом выражении в срок не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания второго купонного периода;
- по шестому купону - процентная ставка устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в числовом выражении в срок не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания второго купонного периода.

Ставка любого из купонов, определяемая Эмитентом, не может быть менее 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента годовых.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

В день проведения конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку с кодом расчетов Т0 на конкурс в соответствии с Правилами ФБ ММВБ за свой счет и за счет и поручению клиентов, адресованные Организатору. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Организатором.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- (i) Цена покупки;
- (ii) Количество Облигаций;
- (iii) Величина процентной ставки по первому купону;
- (iv) Прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Цена покупки - Цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг.

Количество Облигаций - то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

Величина процентной ставки по первому купону - та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Условием принятия заявки Участника торгов к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления

клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на конкурс составляется сводный реестр введенных заявок, на основании которого Эмитент принимает решения о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения об определении ставки первого купона Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты определения Эмитентом процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.uniastrum.ru - не позднее 3 (Трех) дней.
- в газете «Российская газета» - не позднее 5 (Пяти) дней.

Данное сообщение также публикуется в «Приложении к Вестнику ФСФР России».

Организатору и ФБ ММВБ Эмитент о принятом решении сообщает в письменном виде. Организатор публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Порядок определения процентной ставки по третьему, четвертому, пятому и шестому купонам:

Процентная ставка по третьему, четвертому, пятому и шестому купонам определяется решением Совета Директоров КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) и доводится до сведения владельцев Облигаций посредством публикации сообщения в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенном факте (согласно Законодательству Российской Федерации в порядке, предусмотренном п. 13.3 Решения о выпуске ценных бумаг), не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания второго купонного периода. Эмитент также публикует сообщение о величине процентной ставки по третьему, четвертому, пятому и шестому купону при помощи торговой системы ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до даты начала второго купонного периода.

Эмитент также уведомляет ФБ ММВБ о принятых решениях в письменном виде, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, предшествующего первому из купонных периодов, по которому согласно вышеуказанному протоколу Эмитентом определяется размер процента (купона).

Периодичность платежей

Дата выплаты дохода по Облигациям приходится на Дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й день с даты начала размещения, Длительность первого купонного периода - 182 дня.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й день с даты начала размещения, Длительность второго купонного периода - 182 дня.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й день с даты начала размещения, Длительность третьего купонного периода - 182 дня.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й день с даты начала размещения, Длительность четвертого купонного периода – 182 дня.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й день с даты начала размещения, Длительность пятого купонного периода – 182 дня.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й день с даты начала размещения, Длительность шестого купонного периода – 182 дня.

Места, где владельцы могут получить доходы:

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке,

место выплаты доходов не указывается.

В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение суммы купонного дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

Информацию о порядке перечисления доходов, владельцы могут получить по адресу: Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом1, КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО). Тел. 744-04-04; 785-05-80

Календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов по Облигациям:

Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода").

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям: (Ф.И.О. владельца - физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать купонные доходы по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного предоставления ими указанных реквизитов НДЦ,

исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям. В дату выплаты доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Функцию платежного агента при выплате купонного дохода по Облигациям выполняет Эмитент. <u>Порядок расчетов для получения доходов :</u> Расчет суммы выплат купонного дохода по каждому купону на одну Облигацию производится по следующей формуле: $K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100,$ где j - порядковый номер купонного дохода, $j=1,2,3,4,5,6$; K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях; Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях; C_j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых; $T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$-го купонного периода; $T(j)$ - дата окончания j-того купонного периода; $T(j) - T(j-1)$ - длительность j-того купонного периода, в днях. Сумма выплаты по купону рассчитывается с точностью до одной копейки (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)
Выпусков, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены или по которым объявлен дефолт у Банка нет.
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска
Кредитная организация эмитент не имеет выпусков ценных бумаг, по которым предоставлено обеспечение.
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска
Кредитная организация-эмитент не имеет выпусков ценных бумаг, по которым предоставлено обеспечение.
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация-эмитент не имеет выпусков ценных бумаг, с ипотечным покрытием.	
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	
<i>Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента</i>	
Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	«НДЦ»
Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский переулок д.1/13 стр.4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Лицензия № 177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Лицензия выдана 4 декабря 2000 г. Срок действия лицензии не ограничен.
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	
• Закон РФ от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» • Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. №14-ФЗ и часть третья от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ) • Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ; • - Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ; • - Письмо Департамента налоговой политики Минфина РФ от 23 февраля 1998 года № 04-06-02; • - Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ); • Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.	
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	
Налогообложение дохода по Облигациям производится в соответствии с нормами действующего налогового законодательства Российской Федерации. На момент утверждения ежеквартального отчета Банком, льгот по налогообложению операций с Облигациями не предусмотрено. В части НДС. В соответствии с пп. 12 п. 2 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации операции купли-продажи ценных бумаг, осуществляемые от своего имени и за свой счет налогом на добавленную стоимость не облагаются.	

Общая схема установленных налоговых процентных ставок выглядит следующим образом:

Резиденты РФ		Нерезиденты РФ		
Юридические лица	Физические лица	Юридические лица		Физические лица
		Имеющие постоянное представ-во в РФ	Не имеющие постоянное представ-во в РФ	
24%	13%	24%	20%	30%

В части налога на прибыль.

а) Порядок налогообложения доходов юридических лиц по операциям с ценными бумагами.

Налогом на прибыль облагаются:

- Доходы, полученные в виде процентов по облигациям;
 - Доходы, полученные в виде разницы между ценой продажи (погашения) облигаций и ценой её покупки с учётом прочих внереализационных расходов, связанных с приобретением облигаций.
- Налоговая ставка устанавливается равной 24 процентам.

Юридические лица, являющиеся резидентами Российской Федерации, самостоятельно производят расчёт и уплату суммы налога на прибыль по доходам от операций с облигациями на основании данных налогового учета и отчетности.

По облигациям, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, по которым рыночная цена, а также предельная граница колебаний рыночной цены устанавливается в соответствии с правилами ФСФР России, убытки от их реализации (выбытия) по цене не ниже установленной предельной границы колебаний рыночной цены могут быть отнесены на уменьшение доходов от реализации (выбытия).

Убытки по операциям с ценными бумагами, не имеющими рыночной котировки или не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, могут быть отнесены на уменьшение доходов от реализации.

Доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка при продаже ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации. При этом по процентным (купонным) ценным бумагам доходы формируются с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 2 статьи 280 Налогового кодекса, т.е. доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия облигаций (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия облигации, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику Банком. При этом в доход налогоплательщика по реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

В порядке, установленном статьей 283 Налогового кодекса РФ, убытки по операциям купли-продажи ценных бумаг подлежат переносу на 10 лет, при этом совокупная сумма переносимого убытка ни в каком отчетном (налоговом) периоде не может превышать 30 процентов налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

Датой признания дохода и расхода по операциям с облигациями на основании статьи 329 Налогового кодекса РФ является дата реализации указанных облигаций.

В отношении облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае, когда фактическая цена реализации (выбытия) ценных бумаг находится ниже минимальной цены сделки с указанными ценными бумагами, в целях налогообложения принимается разница между минимальной ценой сделки и ценой приобретения. Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из приобретения ценной бумаги, затрат по приобретению, затрат на реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в

соответствии с требованиями статьи 272 Налогового кодекса РФ в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг до даты реализации ценных бумаг, не уменьшают налогооблагаемую базу. При реализации ценных бумаг доходы от реализации (на отчетную дату) подлежат уменьшению на сумму расходов, связанных с приобретением и реализацией выбывших с баланса ценных бумаг.

Расчет и уплата суммы налога на доходы от операций с ценными бумагами (по процентному доходу), проводимых нерезидентами Российской Федерации, осуществляется источником выплаты данного дохода в валюте выплаты при каждом осуществлении платежа по ставке 20 процентов.

В случае распространения на операции с ценными бумагами действия международных соглашений об избежании двойного налогообложения, нерезиденты РФ могут уплачивать налоги на доходы от операций с облигациями в соответствии с нормами таких соглашений.

В части налога на доходы физических лиц.

б) Порядок налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами Банка.

Доходами от операций физических лиц с облигациями Банка являются:

- доходы, получаемые в виде купонных выплат и сумм при погашении ценных бумаг;
- доходы, получаемые при продаже ценных бумаг до наступления срока их погашения.

В соответствии с п. 3. ст. 214.1. Налогового Кодекса РФ доход (убыток) по операциям купли ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков.

Доход (убыток) по сделке купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами, полученными от реализации ценных бумаг, и расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком (включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг) и документально подтвержденными. К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг; биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, оплачиваемые за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход по сделке купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По сделке с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Когда расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае, если расходы налогоплательщика - резидента не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным подпунктом 1 пункта 1 статьи 220 Налогового Кодекса РФ. (В сумме, полученной налогоплательщиком при продаже ценных бумаг, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающей 125 000 рублей.)

Имущественный налоговый вычет или вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего или иного лица, совершающего операции по договору поручения, иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Если расчет и уплата налога производятся источником выплаты дохода (брокером, доверительным

управляющим или иным лицом, совершающим операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) в налоговом периоде, имущественный налоговый вычет предоставляется источником выплаты дохода с возможностью последующего перерасчета по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган. При наличии нескольких источников выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется только у одного источника выплаты дохода по выбору налогоплательщика. Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами. Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории. В соответствии с п. 1 ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации налогообложение доходов, получаемых в виде купонных выплат, доходов, полученных при погашении облигаций или при продаже облигаций до наступления срока погашения, производится исходя из ставки 13 процентов по доходам, получаемым резидентами Российской Федерации. В отношении доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации установлена налоговая ставка в размере 30 (тридцать) процентов. Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода. Под выплатой денежных средств в целях настоящего пункта понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) обязан в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомить налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 Налогового Кодекса РФ. Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в органы Министерства Российской Федерации по налогам и сборам официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.	
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	
Кредитная организация эмитент не является акционерным обществом и не выплачивает дивиденды.	
Сведения о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	
Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением.
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые, без обеспечения

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102771В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	29.12.2005 год
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	17.03.2006 год
Количество облигаций выпуска, шт.	1 000 000 (Один миллион) штук
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, руб.	1 000 000 000 (Один миллиард) рублей
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	Процент (купон)
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	62 (Шестьдесят два) рубля 33 копейки
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	Общий размер дохода по первому и второму купонам, подлежащий выплате по Облигациям: 12,5 % годовых или 124 660 000 рублей 00 копеек.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	3 года (1 092 дня)
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Не предусмотрены
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	182 дня
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, руб.	Общий размер дохода по первому и второму купонам, выплаченный по Облигациям: 12,5 % годовых или 124 660 000 рублей 00 копеек. Дата выплаты второго купона 20 февраля 2007 года.
Причины невыплаты таких доходов	Подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Иных сведений нет
8.10. Иные сведения	
Иных сведений нет	

**Запись о регистрации
Кредитной организации
Внесена в единый
государственный реестр
31 декабря 2002 года
основной государственный
регистрационный № 1027739930998**

**Согласовано
Заместитель начальника
Московского главного территориального
управления Центрального банка Российской
Федерации**
_____(_____)_____
« ____ » _____ 200 ____ г.

УСТАВ

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)

**УТВЕРЖДЕН
Общим собранием Участников
Протокол № 24/2006су
от 29 ноября 2006 г.**

**г. МОСКВА
2006 г.**

Глава 1. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), в дальнейшем именуемый «Банк», созданный в результате преобразования АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и являясь его правопреемником, принимает новую редакцию Устава.

Банк действует на основании Генеральной лицензии № 2771 и в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее - «законодательство Российской Федерации») и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

По организационно-правовой форме Банк является обществом с ограниченной ответственностью, основанном на объединении вкладов Участников, для осуществления банковской деятельности в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в целях удовлетворения общественных потребностей в банковских и связанных с ними услугах, а также в целях получения прибыли.

1.2. Основной целью создания Банка является привлечение свободных денежных средств юридических и физических лиц и их приоритетное использование для содействия развитию малого и среднего бизнеса, финансовая поддержка инновационной, производственной, внешнеэкономической деятельности, решение социально-экономических программ и практическая отработка современного финансово-кредитного механизма.

1.3. В своей работе Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями органов управления Банка.

Статья 2. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

2.1. Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: **КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).**
- на английском языке: **COMMERCIAL BANK «UNIASTRUM BANK» (LIMITED LIABILITY COMPANY).**

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: **КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО).**
- на английском языке: **«UNIASTRUM BANK» (LLC).**

2.3. Место нахождения и почтовый адрес Банка: **Российская Федерация, 127473, Москва,**

Суворовская пл., дом 1.

Местом нахождения Банка является место постоянного нахождения его единоличного и коллегиального исполнительных органов – Председателя Правления и Правления Банка.

Статья 3. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС БАНКА И СРОК ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Банк является юридическим лицом по российскому законодательству и действует на коммерческой основе.

3.2. Банк приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

3.3. Банк обладает обособленным имуществом и может от своего имени совершать сделки, приобретать имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в российских и иностранных общих, арбитражных и третейских судах.

3.4. Банк имеет собственный баланс, корреспондентский счет в Учреждении Банка России, счета в российских коммерческих банках, а также (в установленном порядке) - в иностранных банках, фирменный знак (эмблему), бланки, штампы и круглую печать со своим наименованием и эмблемой.

3.5. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Участники не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости внесенных ими вкладов в Уставный капитал Банка.

Участники Банка, внесшие вклады не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из Участников.

Банк не несет ответственности по обязательствам Участников.

Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

3.6. Банк может в установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России уведомительном порядке создавать на территории Российской Федерации и за ее пределами обособленные подразделения – филиалы и представительства.

3.6.1. Банк имеет филиалы в следующих городах Российской Федерации:

1. город Иваново:

Полное наименование филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе ИВАНОВО «ЗОЛОТОЕ КОЛЬЦО»

Сокращенное наименование филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» «ЗОЛОТОЕ КОЛЬЦО»

Место нахождения Филиала: 153012, г. Иваново, ул. Арсения, д.24

2. город Калининград:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Калининград.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Калининграде.

Место нахождения Филиала: 236039, город Калининград, улица Багратиона, дом 156-160.

3. город Красноярск:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Красноярск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Красноярске.

Место нахождения Филиала: 660049, город Красноярск, проспект Мира, дом 53.

4. город Ростов-на-Дону:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ростов-на-Дону.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Ростове-на-Дону.

Место нахождения Филиала: 344002, город Ростов-на-Дону, проспект Буденновский, дом 42.

5. город Самара:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Самара.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Самаре.

Место нахождения Филиала: 443056, город Самара, Октябрьский район, проспект Масленникова, дом 27.

6. город Саратов:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Саратов.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Саратове.

Место нахождения Филиала: 410600, город Саратов, улица Вольская, дом 95 ВВ1.

7. город Ярославль:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ярославль.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Ярославле.

Место нахождения Филиала: 150054, город Ярославль, проспект Ленина, дом 61а.

8. город Тюмень

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Тюмень.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Тюмени.

Местонахождение Филиала: 625003, город Тюмень, улица Республики, дом 24/3.

9. город Пермь

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Перми.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Перми.

Местонахождение Филиала: 614000, г. Пермь, улица Коммунистическая, дом 59.

10. город Челябинск

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Челябинск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Челябинске.

Местонахождение Филиала: 454091, город Челябинск, проспект Ленина, дом 30.

11. город Ставрополь

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ставрополь.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК"(ООО) в г.Ставрополь.

Местонахождение Филиала: 355017, город Ставрополь, улица Ленина, дом 231/11.

12. город Уфа

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Уфа.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Уфе.

Местонахождение Филиала: 450076, город Уфа, улица Коммунистическая, дом 19/1.

13. город Екатеринбург

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Екатеринбург.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Екатеринбурге.

Местонахождение Филиала: 620075, город Екатеринбург, улица Клары Цеткин, дом 4.

14. город Краснодар

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Краснодар.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Краснодаре.

Местонахождение Филиала: 350000, город Краснодар, улица Ленина/Рашиповская, дом 36/45.

15. город Волгоград

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Волгоград.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Волгограде.

Местонахождение Филиала: 400066, город Волгоград, улица Советская, дом 20.

16. город Новосибирск:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Новосибирск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Новосибирске.

Местонахождение Филиала: 630091, город Новосибирск, Красный проспект, дом 50.

17. город Тула:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Тула.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Туле.

Местонахождение Филиала: 300041, Тульская область, город Тула, проспект Красноармейский, дом 23.

18. город Санкт-Петербург:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Санкт-Петербург.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" в Санкт-Петербурге.

Местонахождение Филиала: 197183, город Санкт-Петербург, проспект Приморский, дом 31Б.

19. город Казань:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Казань.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Казани.

Местонахождение Филиала: 420111, Республика Татарстан (Татарстан), г. Казань, ул. Кремлевская, дом 21.

20. город Омск:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Омск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Омске.

Местонахождение Филиала: 644007, г. Омск, ул. Чернышевского, дом 3.

21. город Нижний Новгород:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Нижний Новгород.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Нижнем Новгороде.

Местонахождение Филиала: 603006, г. Нижний Новгород, ул. Ошарская, дом 16.

22. город Оренбург:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Оренбург.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в г. Оренбург.

Местонахождение Филиала: 460000, г. Оренбург, ул. Пролетарская, дом 86.

23. город Иркутск:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Иркутск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Иркутске.

Местонахождение Филиала: 664025, г. Иркутск, ул. Степана Разина, дом 6.

24. город Мурманск:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Мурманск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Мурманске.

Местонахождение Филиала: 183038, г. Мурманск, ул. Шмидта, дом 33а.

25. город Ижевск:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ижевск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Ижевске.

Местонахождение Филиала: 426057, г. Ижевск, ул. Красногеройская, дом 18.

26. город Архангельск:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Архангельск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Архангельске.

Местонахождение Филиала: 163045, г. Архангельск, Окружное шоссе, дом 11, корп.1.

27. город Чебоксары:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Чебоксары.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Чебоксарах.

Местонахождение Филиала: 428103, Чувашская республика, г. Чебоксары, ул. Энгельса, дом 3, корп.1.

28. город Смоленск:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Смоленск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Смоленске.

Местонахождение Филиала: 214018, г. Смоленск, проспект Гагарина, дом 26.

29. город Ульяновск:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Ульяновск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в Ульяновске.

Местонахождение Филиала: 432011, г. Ульяновск, ул. Гончарова, д.54.

30. город Курск:

Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Курск.

Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Курске

Местонахождение Филиала: 305000, г. Курск, Красная площадь, д.2/4, помещение XI в здании литер «А», 1 этаж.

31. город Томск:

- Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Томск.
Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Томске.
Местонахождение Филиала: 634050, г. Томск, проспект Ленина, д. 94.
- 32. город Орел:**
Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Орел.
Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Орле.
Местонахождение Филиала: 302030, г. Орел, улица Московская, д. 28.
- 33. город Воронеж:**
Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Воронеж.
Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Воронеже.
Местонахождение Филиала: 394018, г. Воронеж, ул. Никитинская, д.42.
- 34. город Тверь:**
Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Тверь.
Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Твери.
Местонахождение Филиала: 170000, г. Тверь, ул. Советская, д.35.
- 35. город Липецк:**
Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Липецк.
Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Липецке.
Местонахождение Филиала: 398001, г. Липецк, ул. Толстого, д.1.
- 36. город Киров:**
Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Киров.
Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Кирове.
Местонахождение Филиала: 610000, г. Киров, ул. Ленина, д.92.
- 37. город Владимир:**
Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Владимир.
Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» во Владимире.
Местонахождение Филиала: 600001, г. Владимир, ул. Дворянская, д. 27А, корпус 7.
- 38. город Рязань:**
Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Рязань.
Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Рязани.
Местонахождение Филиала: 390000, г. Рязань, ул. Кольцова, д.1.
- 39. город Брянск:**
Полное наименование Филиала: ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в городе Брянск.
Сокращенное наименование Филиала: ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» в Брянске.
Местонахождение Филиала: 241050, город Брянск, улица Ромашина, дом 32
3.7. В соответствии с Учредительным договором срок деятельности Банка не ограничен.

Статья 4. ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ БАНКОМ

- 4.1. Для выполнения уставных задач Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки:
- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - 2) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
 - 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
 - 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- 9) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

4.2. Банк помимо перечисленных в части первой настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки Банк вправе осуществлять в рублях и иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами Российской Федерации.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами Российской Федерации.

Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Помимо указанных в пунктах 4.1., 4.2. операций и сделок, Банк также имеет право в установленном порядке с соблюдением действующего законодательства:

5.1.1. Совершать как в Российской Федерации, так и в иностранных государствах с банками, их ассоциациями, союзами, иными юридическими лицами, а также с гражданами всякого рода сделки и другие юридические акты, в том числе: займа, банковского счета, залога, доверительного управления, поручения, комиссии, совместной деятельности, купли-продажи, аренды, мены, подряда, участвовать в аукционах, торгах, конкурсах, предоставлять гарантии, поручительства, приобретать имущественные и неимущественные права, принимать обязательства, выдавать, учитывать и погашать векселя и облигации, совершать иные сделки, не запрещенные законодательством.

5.1.2. Открывать как в Российской Федерации, так и на территории иностранных государств представительства, филиалы и дочерние банки. Представительства и филиалы не являются юридическими лицами и действуют от имени Банка, объем выполняемых ими функций устанавливается Банком.

Руководство филиалов и представительств осуществляется лицами, назначенными Банком. Руководители этих учреждений действуют по доверенности, выданной Банком. Банк отвечает по долгам филиалов и представительств всем своим имуществом.

5.1.3. Открывать пункты обмена валюты.

5.1.4. Эмитировать и обслуживать пластиковые платежные карты и дорожные чеки.

5.1.5. Приобретать государственные и иные ценные бумаги и совершать с ними различные операции.

5.1.6. Осуществлять дилинговые и иные не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации финансовые операции.

5.1.7. Оказывать услуги по инкассации наличных денежных средств.

5.1.8. Осуществлять депозитарные услуги, создавать и участвовать в уже созданных клиринговых

и иных расчетных учреждениях.

5.1.9.Участвовать в финансовом, информационно-коммерческом сотрудничестве с российскими и зарубежными банками, предприятиями, фирмами и частными лицами.

5.1.10.Создавать и входить в качестве участников (учредителей) в российские и иностранные банковские ассоциации, концерны, консорциумы и т.п. банковские структуры.

5.1.11.Участвовать в торгах на российских и иностранных биржах.

5.1.12.Приобретать необходимое банковское оборудование за рубежом.

5.1.13.Создавать собственную инкассаторскую службу для обеспечения собственных нужд, а также нужд клиентов.

5.1.14.Привлекать к работе на основании трудового договора, контракта, соглашения, договора подряда и других договорных форм граждан, в том числе иностранных (с соблюдением соответствующей процедуры найма иностранной рабочей силы).

5.1.15.Осуществлять иные права, оговоренные в других статьях Устава, а также предоставляемые Банку как юридическому лицу действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. В процессе осуществления своей деятельности Банк обязан:

5.2.1.Соблюдать действующее законодательство, регулиующее правовые отношения, связанные с деятельностью Банка.

5.2.2.Выполнять обязательства перед государством и взятые на себя обязательства перед своими клиентами.

5.2.3.Полностью рассчитываться со всеми работниками Банка согласно заключенным договорным формам (трудовым договорам), независимо от финансового состояния Банка.

5.2.4.Своевременно представлять в налоговые органы, а также в соответствующее территориальное учреждение Банка России отчеты о доходах и уплачивать налоги в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

5.2.5.Соблюдать банковскую тайну.

Статья 6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И УЧАСТНИКИ БАНКА

6.1. Для обеспечения деятельности Банка создается Уставный капитал в размере **2.618.750.000 (Два миллиарда шестьсот восемнадцать миллионов семьсот пятьдесят тысяч)** рублей, разделенный на 12 (Двенадцать) долей Участников Банка и состоящий из их номинальной стоимости.

Уставный капитал Банка сформирован Участниками в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации на общую сумму в размере 2.550.000.000,00руб. (Два миллиарда пятьсот пятьдесят миллионов рублей 00 копеек) и

- переданных Банку зданий, в которых располагается Банк, а именно: нежилое здание общей площадью 9510,5 (Девять тысяч пятьсот десять целых и пять десятых) квадратных метров, находящееся по адресу: город Москва, Суворовская площадь, дом 1/52 корпус 1 и нежилое здание общей площадью 498,8 (Четыреста девяносто восемь целых и восемь десятых) квадратных метров, находящееся по адресу: город Москва, Суворовская площадь, дом 1/52 корпус 3.

Размер доли Участника Банка в Уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли Участника Банка должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и Уставного капитала Банка. Действительная стоимость доли Участника Банка соответствует части стоимости собственных средств Банка, пропорциональной размеру его доли.

Доля каждого Участника Банка определена в приведенном ниже списке.

№ п/п	Наименование Участника Банка	Номинальная стоимость доли в уст. капитале (в тыс. руб.)	Размер доли в уставном капитале (в %)
1	2	3	4
1.	ОАО «ИПРОМАШПРОМ» Местонахождение: 127473 Москва, Суворовская пл., д.1. Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 19.10.93. (свидетельство о регистрации № 007.400), ИНН 7707000488	70 000	2.673031
2.	ООО «Норвелл» Местонахождение: 119180 Москва, ул. Большая Якиманка, д. 26. Зарегистрировано 02.09.2005 года в МИФНС № 46 по г. Москве, ОГРН 1057748083865, ИНН 7706591615	340 000	12.983294

3.	ООО «Экритон» Местонахождение: 125047 Москва, 4-ая Тверская-Ямская ул., д 2/11, стр.2. Зарегистрировано 23.08.2005 года в МИФНС № 46 по г. Москве, ОГРН 1057747945309, ИНН 7710596302	340 000	12.9832 94
4.	ООО «Интел-Сервис» Местонахождение: 127560 Москва, ул. Плещеева, д 14А. Зарегистрировано 06.03.2006 в МИФНС № 46 по г. Москве, ОГРН 1067746341211, ИНН 7715593873	340 000	12.9832 94
5.	Гражданин Российской Федерации Писков Георгий Игоревич , проживающий по адресу: 119146, Москва, Фрунзенская набережная, д.36, кв.425. Паспорт 45 01 597016 выдан 28 декабря 2001 года паспортным столом № 2 ОВД «Хамовники» УВД ЦАО г. Москвы	592 906,666	22.6408 27

1	2	3	4
6.	Гражданин Российской Федерации Закарян Гагик Тигранович , проживающий по адресу: 123060, Москва, ул. Народного Ополчения, д.38, корп.1, кв.40. Паспорт № 45 00 370902 выдан 24 ноября 2000г. ОВД «Савеловский» г.Москвы.	592 906,667	22.6408 27
7.	Гражданка Российской Федерации Белоусова Оксана Юрьевна , проживающая по адресу: 121614, Москва, ул. Крылатские Холмы, д.41 корп.2, кв.321. Паспорт № 45 03 606219 выдан 04.09.2002г. ОВД «Крылатское» г. Москвы.	342 686,667	13.0858 87
8.	Гражданин Российской Федерации Белоусов Иван Олегович , проживающий по адресу: 121614, Москва, ул. Крылатские Холмы, д.41 корп.2, кв.321. Свидетельство о рождении I-MH № 251702, выдано Генеральным консульством РФ в Марселе 26.01.1996г.	55	0.0021
9.	Гражданка Российской Федерации Белоусова Ирина Ароновна , проживающая по адресу: 113119, Москва, Варшавское шоссе, д.144, корп.2, кв.536. Паспорт 45 00 951503, выдан 28.03.2001г. ОВД «Чертаново Центральное» г. Москвы.	55	0.0021
10.	Гражданин Российской Федерации Белоусов Виктор Федорович , проживающий по адресу: 113119, Москва, Варшавское шоссе, д.144, корп.2, кв.536. Паспорт 45 02 904697 выдан 30.04.2002г. ОВД «Чертаново Центральное» г. Москвы	55	0.0021
11.	Гражданин Российской Федерации Белоусов Антон Олегович , проживающий по адресу: г.Москва, ул. Кировоградская, д. 19, корп. 2, кв. 405. Паспорт 45 05 439341, выдан 20.02.2003г. ОВД «Чертаново Центральное» г. Москвы.	55	0.0021
12.	Гражданин Российской Федерации Шохин Вячеслав Эдуардович , проживающий по адресу: 143460, Московская область, Наро-Фоминский район, город Апрелевка, ул.Парковая, дом 4 корп.1, кв. 10. Паспорт № 46 03 247505 выдан 26 июля 2002 года Апрелевским Отделом милиции Наро-Фоминского УВД Московской области.	30	0.00114 6
ИТОГО		2 618 750	100

6.2. Уставный капитал может формироваться в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- денежных средств в иностранной валюте, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- принадлежащего участнику Банка на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в Уставный капитал Банка, должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в валюте Российской Федерации.

Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

Средства Федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за

исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, свободные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации в порядке, предусмотренном Законом.

6.3. Уставный капитал составляется из вкладов Участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов Банка.

Увеличение Уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты.

6.4. Размер Уставного капитала Банка может увеличиваться:

6.4.1. За счет имущества Банка. При этом пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех Участников Банка без изменения размеров их долей;

6.4.2. За счет дополнительных вкладов Участников Банка и/или вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк;

6.5. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой Уставный капитал. Уменьшение Уставного капитала Банка может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка в Уставном капитале Банка и (или) погашения долей, принадлежащих Банку.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера Уставного капитала, определенного в соответствии с законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал, на дату государственной регистрации Банка.

Уменьшение Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка должно осуществляться с сохранением размеров долей всех Участников Банка.

Банк обязан привести в соответствие размер Уставного капитала и величину собственных средств в случаях когда:

величина собственных средств Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его Уставного капитала;

Банк получил требование Банка России о приведении в соответствие размера Уставного капитала кредитной организации и величины его собственных средств, если на основании данных отчетности кредитной организации и (или) по результатам проверки, проводимой в соответствии с требованиями Федерального законодательства, выявлено, что величина собственных средств Банка оказалась меньше размера его Уставного капитала.

Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера Уставного капитала, установленного федеральным законодательством Российской Федерации.

6.6. Участник вправе продать или иным образом уступить свою долю в Уставном капитале Банка или ее часть одному или нескольким Участникам Банка. Согласие Банка или других Участников Банка на совершение такой сделки не требуется. Участник Банка может продать или уступить иным образом свою долю (часть доли) третьим лицам. Доля Участника может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки (иным способом приобретения) доли (части доли) Участника Банка по цене и/или на условиях предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Банк пользуется преимущественным правом на приобретение доли (части доли), продаваемой его Участником, если другие Участники Банка не использовали преимущественное право покупки (приобретения) доли (части доли).

Участник Банка, намеренный продать или иным образом уступить свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных Участников Банка и сам Банк с указанием цены и других условий ее продажи. Извещения Участникам Банка направляются через Банк. В случае, если Участники Банка и (или) сам Банк не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли (всей части доли), предлагаемой для продажи, в течение месяца со дня такого извещения, доля (часть доли) может быть продана (уступлена) третьему лицу по цене и/или на условиях, сообщенных Банку и его Участникам. Уступка указанного преимущественного права не допускается.

6.7. При уступке доли (части доли) в Уставном капитале Банка третьему лицу (лицам) к приобретателю (приобретателям) доли (части доли) переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до уступки доли (части доли), за исключением дополнительных прав и

дополнительных обязанностей, которые предоставляются по решению Общего собрания Участников Банка.

6.8. Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников независимо от согласия других участников или Банка. В случае выхода Участника из Банка его доля переходит Банку с момента подачи заявления о выходе из Банка. При этом Банк должен выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление о выходе из Банка, либо с согласия Участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. В случае неполной оплаты его вклада в Уставный капитал Банка - действительную стоимость части его доли, пропорциональную оплаченной части вклада.

Банк обязан выплатить Участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость доли или в натуре выдать ему имущество такой же стоимости в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из Банка. Действительная стоимость доли Участника Банка выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов Банка и размером Уставного капитала Банка. В случае если такой разницы не достаточно для выплаты участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительной стоимости его доли, Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал на недостающую сумму. Выход Участника из Банка не освобождает его от обязанности перед Банком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из Банка.

6.9. В случае смерти физического лица – Участника Банка его доля в Уставном капитале Банка переходит к наследникам.

В случае реорганизации юридического лица – Участника Банка его доля в Уставном капитале Банка переходит к правопреемникам.

В случае ликвидации юридического лица - Участника Банка принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

Переход и распределение доли, установленные абзацами первым, вторым и третьим настоящего пункта, допускаются только с согласия остальных Участников Банка. Согласие Участников Банка на переход доли в Уставном капитале Банка к наследникам или правопреемникам либо распределение доли между участниками ликвидируемого юридического лица считается полученным, если в течение тридцати дней с момента обращения к Участникам Банка получено письменное согласие всех Участников Банка или не получено письменного отказа в согласии ни от одного из Участников Банка.

При отказе любого из Участников Банка в согласии на переход или распределение доли в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, доля переходит к Банку. При этом Банк обязан выплатить наследникам умершего Участника Банка, правопреемникам реорганизованного юридического лица - Участника Банка или участникам ликвидированного юридического лица - Участника Банка действительную стоимость доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти, реорганизации или ликвидации, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

6.10. Участники имеют право лично или через своих представителей:

- участвовать в управлении Банком;
- принимать участие в распределении прибыли от деятельности Банка;
- получать полную информацию о деятельности Банка, знакомиться с данными бухгалтерского учета, отчетности и другой документацией в порядке, установленном Учредительным договором;
- продать или иным образом уступить свою долю в Уставном капитале Банка либо ее часть одному или нескольким Участникам Банка;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации в размере, пропорциональном размеру его доли в Уставном капитале.

Кроме того, Участники имеют преимущественное право на кредитно-финансовое обслуживание в размере и порядке, определяемом Правлением и Советом директоров Банка.

6.11. Участники Банка, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала Банка, вправе требовать в судебном порядке исключения из Банка участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Банка или существенно ее затрудняет.

6.12. Участники Банка обязаны:

- вносить вклады в Уставный капитал в порядке, в размерах, в составе и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и решениями Общего собрания

Участников Банка;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, соблюдать тайну операций и вкладов его клиентов;
- соблюдать положения учредительных документов;
- исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к Банку;
- своевременно уведомлять Правление Банка об изменении своего местонахождения.

Статья 7. ИМУЩЕСТВО БАНКА

7.1. Имущество Банка составляют собственные средства, складывающиеся из основного и дополнительного капитала Банка, а также из приобретенного Банком имущества, стоимость которого отражается в балансе Банка.

7.2. Источниками формирования имущества Банка являются доходы, полученные от банковской деятельности, доходы от ценных бумаг и операций с ними, взносы Участников Банка, иные источники, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

Статья 8. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

8.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных основных фондов, вложений в доли и акции других банков, предприятий и организаций, иммобилизованных средств);
- средств предприятий и организаций, находящихся на счетах в Банке, а также на депозитных вкладах;
- вкладов граждан, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- кредитов других банков;
- других привлеченных средств.

В качестве ресурсов кредитования может учитываться нераспределенная в течение финансового года прибыль Банка.

Статья 9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

9.1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства перед клиентами путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России нормативами.

Банк депонирует часть привлеченных денежных средств в обязательных резервах коммерческих банков и кредитных организаций Банка России.

Статья 10. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД И ИНЫЕ ФОНДЫ БАНКА

10.1. В Банке образуется резервный фонд в размере 15 процентов Уставного капитала.

Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли в размере, определяемом Общим собранием Участников Банка, но не менее 5 процентов от чистой прибыли, до достижения резервным фондом предусмотренного выше размера.

10.2. Кроме резервного фонда в Банке образуется фонд накопления и фонд специального назначения, формируемые за счет отчислений от чистой прибыли в размерах, определяемых Общим собранием Участников Банка.

10.3. Порядок формирования и использования фондов Банка, а также размеры фонда накопления и фонда специального назначения определяются Положением Банка «О порядке формирования и использования фондов», утверждаемого Общим собранием Участников Банка.

Глава 2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКА

Статья 11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ БАНКА

11.1. Высшим органом управления Банком является Общее собрание Участников Банка.

11.2. Очередное Общее собрание Участников Банка проводится один раз в год, через три месяца после окончания финансового года.

Очередное Общее собрание Участников Банка созывается Советом директоров Банка.

На очередном Общем собрании Участников Банка утверждаются годовые результаты

деятельности Банка.

Все собрания, помимо годового, являются внеочередными.

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

Уведомления о дате, времени, месте проведения, предполагаемой повестке дня Общего собрания Участников Банка при подготовке Общего собрания направляются Участникам курьерской службой Банка не позднее, чем за пять рабочих дней до даты проведения Общего собрания Участников Банка. Информация и материалы, касающиеся вопросов повестки дня Общего собрания Участников Банка, предоставляются для ознакомления всем Участникам в помещении Банка по месту нахождения его единоличного и коллегиального исполнительных органов – Председателя Правления и Правления Банка, по адресу: Российская Федерация, Москва, Суворовская площадь, дом 1.

Любой Участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за четыре рабочих дня до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания Участников Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов Российской Федерации, включаются в повестку дня Общего собрания Участников Банка.

В случае, если по предложению Участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания Участников Банка вносятся изменения, Правление или Председатель Правления, созывающие Общее собрание Участников Банка, обязаны не позднее чем за три рабочих дня до его проведения уведомить всех Участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в 6 абзаце пункта 11.2. настоящей статьи.

11.3. К исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка относятся:

11.3.1. Определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.

11.3.2. Изменение устава Банка, в том числе изменение размера Уставного капитала Банка.

11.3.3. Внесение изменений в Учредительный договор.

11.3.4. Избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка (в случаях когда Ревизионная комиссия должна быть образована в Банке в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

11.3.5. Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов.

11.3.6. Принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка.

11.3.7. Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка).

11.3.8. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

11.3.9. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг.

11.3.10. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка.

11.3.11. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.

11.3.12. Избрание Совета директоров Банка и Председателя Совета директоров Банка.

11.3.13. Избрание Правления Банка.

11.3.14. Избрание Председателя Правления Банка.

11.3.15. Создание филиалов и открытие представительств.

11.3.16. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка, не могут быть переданы им на решение Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также на решение исполнительных органов Банка.

11.4. По вопросам изменения Учредительного договора, а также реорганизации или ликвидации Банка решения принимаются всеми Участниками Банка единогласно.

По вопросам изменения Устава, в том числе изменения размера Уставного капитала Банка, создания и открытия филиалов и представительств Банка решения принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена действующим законодательством.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

12.1. В Банке создается Совет директоров Банка, избираемый Общим собранием Участников Банка из числа Участников Банка или их представителей.

Количество членов Совета директоров Банка определяется собранием Участников Банка, но должно быть нечетным и не менее трех человек.

12.2. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

12.3. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

12.3.1. Созыв годового Общего собрания Участников Банка.

12.3.2. Утверждение повестки дня Общего собрания Участников Банка.

12.3.3. Вынесение на решение Общего собрания Участников Банка вопросов, относящихся к деятельности Банка.

12.3.4. Принятие решения об участии Банка в коммерческих и других организациях (кроме участия в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций).

12.3.5. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций (в случаях когда Ревизионная комиссия должна быть образована в Банке в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

12.3.6. Заключение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

12.3.7. Организация внутреннего контроля в Банке.

12.3.8. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников.

12.4. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов (один член Совета - один голос) присутствующих членов Совета. В случае равенства голосов, голос Председательствующего считается решающим.

12.5. Члены Совета директоров Банка избираются на годовом Общем собрании Участников Банка сроком на один год и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

12.6. Заседания Совета директоров Банка созываются его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета, исполнительного органа Банка или аудитора.

12.7. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет половину от числа избранных членов Совета директоров Банка.

Если число членов Совета директоров Банка станет менее половины его количества, предусмотренного Общим собранием Участников Банка, оставшиеся члены Совета обязаны принять решение о созыве внеочередного Общего собрания Участников Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

12.8. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета другому его члену не допускается.

Статья 13. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

13.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

13.2. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием Участников Банка сроком на 3 (Три) года. Договор между Банком и Председателем Правления подписывается от имени Банка лицом, председательствовавшим на Общем собрании Участников Банка, на котором избран Председатель Правления.

13.3. Правление Банка избирается Общим собранием Участников Банка в количестве 9 (Девяти) человек сроком на 3 (Три) года.

13.4. Функции руководителя Правления Банка осуществляет Председатель Правления.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка и Совета директоров Банка;
- обеспечение выполнения решений Общего собрания Участников Банка и Совета директоров Банка;
- утверждение кандидатур на должность главного бухгалтера Банка и его заместителей, на должность, руководителя и главного бухгалтера филиала или представительства Банка и их заместителей;
- решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров.

Решения по указанным вопросам принимаются на заседаниях Правления Банка путем голосования. Заседания Правления Банка организуются Председателем Правления Банка и проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца.

13.5. Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвует не менее половины его членов. Решения принимаются простым большинством голосов (один член Правления - один голос). При равенстве голосов, голос Председательствующего считается решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщать свое мнение Совету директоров Банка.

13.6. Председатель Правления Банка осуществляет руководство всей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Общим собранием Участников Банка, участвует в работе Совета директоров Банка с правом совещательного голоса. В функции Председателя Правления Банка входит:

- без доверенности действовать от имени Банка, представлять его интересы и совершать сделки, в том числе предметом которых является имущество Банка;
- выдавать доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издавать приказы о назначении на должности работников Банка (в том числе на должность главного бухгалтера Банка и его заместителей, на должность руководителя и главного бухгалтера филиала или представительства Банка и их заместителей после утверждения их кандидатур на Правлении Банка и согласовании в соответствующем территориальном учреждении Банка России), об их переводе и увольнении, применять меры поощрения и налагать дисциплинарные взыскания;
- утверждать (принимать) документы, регулирующие текущую деятельность Банка (положения о внутренних структурных подразделениях Банка, положения, регламенты, общие условия и/или инструкции регламентирующие порядок проведения в Банке банковских операций);
- осуществлять иные полномочия, не отнесенные Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания Участников Банка, Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе делегировать часть функций, в том числе связанных с трудовыми отношениями (заключение трудовых договоров, издание приказов о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий), другому лицу или лицам на основании соответствующего распоряжения (приказа).

13.7. Председатель Правления Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

13.8. Председатель Правления Банка несет ответственность в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых Участникам, кредиторам и средствам массовой информации.

Статья 14. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

14.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с правилами, устанавливаемыми нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка для целей обеспечения:

14.1.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих

банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

постоянное наблюдение за банковскими рисками;

принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

14.1.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

14.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.

14.1.4. Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

14.2. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала кредитной организации;

- Подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

а) Службу внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Положением об организации системы внутреннего контроля Банка;

б) структурное подразделение Банка, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее «Подразделение финансового мониторинга»).

14.3. В зависимости от характера и масштаба деятельности Банка в Банке могут создаваться иные структурные подразделения и (или) назначаться ответственные сотрудники Банка, входящие в систему органов внутреннего контроля Банка.

14.4. Служба внутреннего контроля создается в Банке для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Советом директоров Банка.

Подразделение финансового мониторинга подотчетно в своей деятельности Председателю Правления Банка. Руководитель Подразделения финансового мониторинга назначается на должность Председателем Правления Банка. Численность Подразделения финансового мониторинга определяется Председателем Правления Банка.

14.5. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы

внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

14.5.1. К компетенции Общего собрания Участников Банка относятся следующие вопросы:

- утверждение (принятие) внутренних документов Банка, регламентирующих организацию внутреннего контроля;
- оценка состояния внутреннего контроля и определение направлений и рекомендации для наиболее эффективной организации внутреннего контроля в Банке.

14.5.2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- организация и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля в Банке и обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Службой внутреннего контроля, Подразделением финансового мониторинга, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит в Банке;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит в Банке, и других надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля в Банке характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения

14.5.3. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими кредитной организации и осуществление контроля за их соблюдением;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

14.5.4. К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений Банка и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- решение иных оперативных вопросов в системе внутреннего контроля, соответствующих характеру и масштабам проводимых Банком операций.

14.5.5. Порядок образования, полномочия и компетенция иных органов системы внутреннего контроля Банка определяются внутренними документами Банка, разрабатываемыми в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Статья 15. СЛУЖБА МЕТРОЛОГИИ

15.1. В целях проверки соблюдения установленных метрологических правил и норм при осуществлении банковских операций в Банке создается Служба метрологии (метрологическая служба).

15.2. Соблюдение метрологических правил и норм осуществляется, в частности, при совершении операций по кассовому обслуживанию клиентов, инкассации денежных средств, операций с драгоценными металлами, а также иных банковских операций.

15.3. Руководитель Службы метрологии назначается Председателем Правления.

15.4. В своей деятельности Служба метрологии руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Статья 16. УЧЕТ В БАНКЕ

16.1. Учет и документооборот в Банке организуется в соответствии с правилами, установленными в Банке России.

Банк предоставляет учреждениям Банка России по месту нахождения Банка статистическую отчетность по формам и в сроки, установленные правилами Банка России, относящиеся к деятельности коммерческих банков.

16.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных и годовых балансах, в отчетах о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, которые предоставляются в Центральный Банк России. Годовой баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения проверки их достоверности аудиторской организацией утверждаются Общим собранием Участников и подлежат публикации в печати.

16.3. Финансовый год Банка начинается с 01 января и заканчивается 31 декабря текущего года.

Глава 3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 17. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

17.1. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

17.2. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

17.3. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организацией завещательном распоряжении, государственным нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

17.4. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий меры по

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

Статья 18. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ

18.1. Банк хранит следующие документы:

- учредительные документы, а также внесенные в учредительные документы и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
- протокол собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка и иные решения, связанные с созданием Банка;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка;
- положения о филиалах и представительствах Банка;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
- протоколы Общих собраний Участников Банка, заседаний Совета директоров Банка, коллегиального исполнительного органа Банка;
- списки аффилированных лиц Банка;
- заключения аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, хранение которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

18.2. Банк обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в Центральные архивы Москвы в соответствии с перечнем документов, согласованным с объединением «Мосгорархив».

18.3. При реорганизации или прекращении деятельности Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами банку-правопреемнику.

При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения «Мосгорархив».

Документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, личные счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Банк.

18.4. Передача и упорядочение документов осуществляется силами за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

Статья 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

19.1. Банк может быть реорганизован и ликвидирован добровольно по единогласному решению, принятому на Общем собрании Участников.

Банк может быть ликвидирован также:

- по решению суда в случае неплатежеспособности Банка или нарушения им действующего законодательства;
- в случае отзыва Банком России лицензии на право проведения банковских операций.

19.2. При слиянии Банка с другим банком все имущественные права и обязанности каждого из них переходят к банку, возникшему в результате слияния, в соответствии с передаточным актом.

При присоединении Банка к другому банку, к последнему переходят все имущественные права и обязанности присоединенного банка в соответствии с передаточным актом.

При разделении Банка к возникшим в результате этого разделения новым банкам переходят по разделительному акту (балансу) в соответствующих частях имущественные права и обязанности реорганизованного Банка.

При выделении из Банка одного или нескольких новых банков к каждому из них переходят по разделительному акту (балансу) в соответствующих частях имущественные права и обязанности реорганизованного Банка.

19.3. При преобразовании Банка (изменении его организационно-правовой формы) к преобразованному банку переходят все имущественные права и обязанности прежнего Банка в соответствии с передаточным актом.

19.4. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

19.5. С момента назначения ликвидационной комиссии в Банке к ней переходят все полномочия

по управлению делами Банка.

19.6. Ликвидационная комиссия оценивает наличное имущество Банка, выявляет его дебиторов и кредиторов и рассчитывается с ними, принимает меры к оплате долгов Банка третьим лицам, а также его работникам, составляет ликвидационный баланс.

19.7. Требования кредиторов Банка удовлетворяются в порядке очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Требования кредиторов, заявленные после истечения срока, установленного ликвидационной комиссией для их предъявления, удовлетворяются из имущества Банка, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в срок.

19.8. Претензии, не удовлетворенные за недостатком имущества, считаются погашенными. Погашенными считаются также претензии, не признанные ликвидационной комиссией, если кредитор не обращался с иском в суд, а также требования, в удовлетворении которых решением суда кредитору отказано.

19.9. Имущество Банка, включая денежные средства, оставшееся:

- после удовлетворения требований граждан, являющихся кредиторами Банка;
- после удовлетворения требований граждан, перед которыми Банк несет ответственность за причинения вреда жизни или здоровью;
- после расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту;
- после удовлетворения требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого Банка;
- после погашения задолженности по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;
- после расчетов с другими кредиторами в соответствии с Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» распределяется Ликвидационной комиссией между Участниками Банка в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляется выплата участникам Банка распределенной, но не выплаченной части прибыли;
- во вторую очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого Банка между Участниками Банка пропорционально их долям в Уставном капитале Банка.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. Если имеющегося у Банка имущества недостаточно для выплаты распределенной, но не выплаченной части прибыли, имущество Банка распределяется между его Участниками пропорционально их долям в Уставном капитале Банка.

19.10. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи в государственный реестр, содержащий сведения о создании, реорганизации и ликвидации юридических лиц.

Статья 20. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

20.1. Споры Банка с российскими и иностранными юридическими лицами и гражданами, а также споры между Участниками рассматриваются в судах в соответствии с действующим российским законодательством либо в других органах.

Статья 21. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ БАНКА

21.1. Изменения в Учредительные документы Банка вносятся по решению Общего собрания Участников Банка. Изменения, внесенные в Учредительные документы Банка, подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления Банка

Неумывакин П.И.

Запись о регистрации
Кредитной организации
Внесена в единый
государственный реестр
31 декабря 2002 года
основной государственный
регистрационный № 1027739930998

Согласовано
Заместитель начальника
Московского главного
территориального управления
Центрального банка Российской
Федерации
_____(_____)_____
« ____ » _____ 200__ г.

УЧРЕДИТЕЛЬНЫЙ ДОГОВОР
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЮНИАСТРУМ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)

УТВЕРЖДЕН
Общим собранием Участников
Протокол № 24/2006су
от 29 ноября 2006 года.

г. МОСКВА
2006 г.

**УЧРЕДИТЕЛЬНЫЙ ДОГОВОР
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
“ЮНИАСТРУМ БАНК”
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО)**

г.Москва

29 ноября 2006 года

Юридические лица Российской Федерации и граждане Российской Федерации в соответствии с приведенным ниже списком:

Открытое акционерное общество “ИПРОМАШПРОМ”, в лице Генерального директора Якушкина Ивана Анатольевича, действующего на основании Устава;

Общество с ограниченной ответственностью «Норвелл», в лице Генерального директора Душунц Радмилы Валерьевны, действующего на основании Устава;

Общество с ограниченной ответственностью «Экритон», в лице Генерального директора Богомолова Павла Александровича, действующего на основании Устава;

Общество с ограниченной ответственностью «Интел – Сервис», в лице Генерального директора Виноградова Сергея Александровича, действующего на основании Устава;

Писков Георгий Игоревич;

Закарян Гагик Тигранович;

Белоусова Оксана Юрьевна, действующая от своего имени, а также в интересах несовершеннолетнего сына Белоусова Ивана Олеговича;

Белоусова Ирина Ароновна;

Белоусов Виктор Федорович;

Белоусов Антон Олегович;

Шохин Вячеслав Эдуардович,

именуемые в дальнейшем Участники, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк действует на основании и в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального Закона “О банках и банковской деятельности”, Федерального Закона “Об обществах с ограниченной ответственностью” и другого законодательства Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

По организационно-правовой форме в соответствии с действующим законодательством Банк является обществом с ограниченной ответственностью, основанном на объединении вкладов Участников, для осуществления в установленном законом порядке банковской деятельности в целях удовлетворения общественных потребностей в банковских и связанных с ними услугах, а также в целях получения прибыли.

1.2. Участниками Банка на добровольной основе могут быть любые другие Российские и иностранные юридические и физические лица, участие которых в банках не запрещено действующим законодательством.

1.3. Местом нахождения Банка является место постоянного нахождения его единоличного и коллегиальных исполнительных органов – Председателя Правления и Правления Банка:

Российская Федерация, 127473, Москва, Суворовская пл., дом 1.

1.4. Полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: **КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ).**

- на английском языке: **COMMERCIAL BANK “UNIASTRUM BANK” (LIMITED LIABILITY COMPANY).**

1.5.Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: **КБ “ЮНИАСТРУМ БАНК” (ООО).**
- на английском языке: **“UNIASTRUM BANK” (LLC).**

1.6.Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации и действует в соответствии с Российским законодательством.

1.7. Банк имеет собственный баланс, корреспондентский счет в учреждении Банка России, счета в российских коммерческих банках, а также (в установленном порядке) - в иностранных банках, фирменный знак (эмблему), бланки, штампы и круглую печать со своим наименованием и эмблемой.

Банк приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации.

1.8. Банк в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России вправе создавать на территории Российской Федерации обособленные подразделения – филиалы и представительства.

1.9.Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства. Участники не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости внесенных ими вкладов в Уставной капитал Банка. Участники Банка, внесшие вклады не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из Участников.

1.10.Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, правилами по кредитованию, ведению кассовых операций, другими нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.11.На денежные средства и иные ценности клиентов, находящиеся в Банке, включая граждан, арест может быть наложен и взыскание может быть обращено на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

1.12. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организацией завещательном распоряжении, государственным нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

1.13.Рабочим языком Банка является русский. Официальным языком Банка в переписке с российскими предприятиями, организациями и органами государственной власти является русский.

Официальным языком Банка в переписке с иностранными банками, компаниями и фирмами наряду с русским является английский язык.

2. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОПЕРАЦИИ БАНКА

2.1.Основной целью создания Банка является привлечение свободных денежных средств юридических и физических лиц и их приоритетное использование для содействия развитию малого и среднего бизнеса, финансовая поддержка инновационной, производственной, внешнеэкономической деятельности, решение социально-экономических программ и практическая отработка современного финансово-кредитного механизма.

2.2.Банк для выполнения своих целей имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки:

- 10) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 11) размещение указанных в подпункте 1 настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 12) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 13) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- 14) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 15) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 16) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 17) выдача банковских гарантий;
- 18) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

2.3.Банк помимо перечисленных в части первой настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 8) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 9) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 10) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 11) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 12) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 13) лизинговые операции;
- 14) оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами Российской Федерации.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами Российской Федерации.

2.4.Отношения Банка с клиентами строятся на договорной основе.

2.5.Для осуществления операций и сделок Банк вправе:

- получать от кредитруемых предприятий и организаций любой организационно-правовой формы отчеты, балансы и другие документы, подтверждающие их платежеспособность, а также обеспеченность предоставляемых кредитов;
- требовать проведения экспертизы проектных решений по строительству, расширению, реконструкции и техническому перевооружению объектов, которые предполагается осуществить с

участием средств или кредитов Банка:

- прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать в установленном законодательством России порядке выданные суммы кредита, с учетом платы за кредит, при нарушении обязательств, предусмотренных кредитным договором, при выявлении случаев недостоверности отчетности или запущенности бухгалтерского учета;

- обращаться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) предприятий;

- на основе договоров с клиентами устанавливать процентные ставки за проведение активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги в пределах требований денежно-кредитной политики Центрального банка Российской Федерации.

3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

3.1. Для обеспечения деятельности Банка создается Уставный капитал в размере **2.618.750.000 (Два миллиарда шестьсот восемнадцать миллионов семьсот пятьдесят тысяч)** рублей, разделенный на 12 (Двенадцать) долей Участников Банка и состоящий из их номинальной стоимости.

Уставный капитал Банка сформирован Участниками в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации на общую сумму в размере 2.550.000.000,00руб. (Два миллиарда пятьсот пятьдесят миллионов рублей 00 копеек) и

- переданных Банку зданий, в которых располагается Банк, а именно: нежилое здание общей площадью 9510,5 (Девять тысяч пятьсот десять целых и пять десятых) квадратных метров, находящееся по адресу: город Москва, Суворовская площадь, дом 1/52 корпус 1 и нежилое здание общей площадью 498,8 (Четыреста девяносто восемь целых и восемь десятых) квадратных метров, находящееся по адресу: город Москва, Суворовская площадь, дом 1/52 корпус 3.

Размер доли Участника Банка в Уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли Участника Банка должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и Уставного капитала Банка. Действительная стоимость доли Участника Банка соответствует части стоимости собственных средств Банка, пропорциональной размеру его доли.

Доля каждого Участника Банка определена в приведенном ниже списке.

№ п/п	Наименование Участника Банка	Номинальная стоимость доли в уст. капитале (в тыс. руб.)	Размер доли в уставном капитале (в %)
1	2	3	4
1.	ОАО «ИПРОМАШПРОМ» Местонахождение: 127473 Москва, Суворовская пл., д.1. Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 19.10.93. (свидетельство о регистрации № 007.400), ИНН 7707000488	70 000	2.673031
2.	ООО «Норвелл» Местонахождение: 119180 Москва, ул. Большая Якиманка, д. 26. Зарегистрировано 02.09.2005 года в МИФНС № 46 по г. Москве, ОГРН 1057748083865, ИНН 7706591615	340 000	12.983294
3.	ООО «Экритон» Местонахождение: 125047 Москва, 4-ая Тверская-Ямская ул., д 2/11, стр.2. Зарегистрировано 23.08.2005 года в МИФНС № 46 по г. Москве, ОГРН 1057747945309, ИНН 7710596302	340 000	12.983294
4.	ООО «Интел-Сервис» Местонахождение: 127560 Москва, ул. Плещеева, д 14А. Зарегистрировано 06.03.2006 в МИФНС № 46 по г. Москве, ОГРН 1067746341211, ИНН 7715593873	340 000	12.983294
5.	Гражданин Российской Федерации Писков Георгий Игоревич , проживающий по адресу: 119146, Москва, Фрунзенская набережная, д.36, кв.425. Паспорт 45 01 597016 выдан 28 декабря 2001 года паспортным столом № 2 ОВД «Хамовники» УВД ЦАО г. Москвы	592 906,666	22.640827
6.	Гражданин Российской Федерации Закарян Гагик Тигранович , проживающий по адресу: 123060, Москва, ул. Народного Ополчения, д.38, корп.1, кв.40. Паспорт № 45 00 370902 выдан 24 ноября 2000г. ОВД «Савеловский» г.Москвы.	592 906,667	22.640827

7.	Гражданка Российской Федерации Белоусова Оксана Юрьевна , проживающая по адресу: 121614, Москва, ул. Крылатские Холмы, д.41 корп.2, кв.321. Паспорт № 45 03 606219 выдан 04.09.2002г. ОВД «Крылатское» г. Москвы.	342 686,667	13.085887
8.	Гражданин Российской Федерации Белоусов Иван Олегович , проживающий по адресу: 121614, Москва, ул. Крылатские Холмы, д.41 корп.2, кв.321. Свидетельство о рождении I-МН № 251702, выдано Генеральным консульством РФ в Марселе 26.01.1996г.	55	0.0021
9.	Гражданка Российской Федерации Белоусова Ирина Ароновна , проживающая по адресу: 113119, Москва, Варшавское шоссе, д.144, корп.2, кв.536. Паспорт 45 00 951503, выдан 28.03.2001г. ОВД «Чертаново Центральное» г. Москвы.	55	0.0021
10.	Гражданин Российской Федерации Белоусов Виктор Федорович , проживающий по адресу: 113119, Москва, Варшавское шоссе, д.144, корп.2, кв.536. Паспорт 45 02 904697 выдан 30.04.2002г. ОВД «Чертаново Центральное» г. Москвы	55	0.0021
11.	Гражданин Российской Федерации Белоусов Антон Олегович , проживающий по адресу: г.Москва, ул. Кировоградская, д. 19, корп. 2, кв. 405. Паспорт 45 05 439341, выдан 20.02.2003г. ОВД «Чертаново Центральное» г. Москвы.	55	0.0021
12.	Гражданин Российской Федерации Шохин Вячеслав Эдуардович , проживающий по адресу: 143460, Московская область, Наро-Фоминский район, город Апрелевка, ул.Парковая, дом 4 корп.1, кв. 10. Паспорт № 46 03 247505 выдан 26 июля 2002 года Апрелевским Отделом милиции Наро-Фоминского УВД Московской области.	30	0.001146
ИТОГО		2 618 750	100

3.2. Уставный капитал может формироваться в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- денежных средств в иностранной валюте, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- принадлежащего участнику Банка на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- иного имущества в неденежной форме, перечень которого устанавливается Банком России.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в Уставный капитал Банка, должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в валюте Российской Федерации.

Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, свободные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации в порядке, предусмотренном Законом.

3.3. Участник вправе продать или иным образом уступить свою долю в Уставном капитале Банка или ее часть одному или нескольким Участникам Банка. Согласие Банка или других Участников Банка на совершение такой сделки не требуется. Участник Банка может продать или уступить иным образом свою долю (часть доли) третьим лицам. Доля Участника может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

3.4. Участник вправе продать или иным образом уступить свою долю в Уставном капитале Банка или ее часть одному или нескольким Участникам Банка. Согласие Банка или других Участников Банка на совершение такой сделки не требуется. Участник Банка может продать или уступить иным образом свою долю (часть доли) третьим лицам. Доля Участника может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки (иным способом приобретения) доли (части доли) Участника Банка по цене и/или на условиях предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Банк пользуется преимущественным правом на

приобретение доли (части доли), продаваемой его Участником, если другие Участники Банка не использовали преимущественное право покупки (приобретения) доли (части доли).

Участник Банка, намеренный продать или иным образом уступить свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных Участников Банка и сам Банк с указанием цены и других условий ее продажи. Извещения Участникам Банка направляются через Банк. В случае, если Участники Банка и (или) сам Банк не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли (всей части доли), предлагаемой для продажи, в течение месяца со дня такого извещения, доля (часть доли) может быть продана (уступлена) третьему лицу по цене и/или на условиях, сообщенных Банку и его Участникам. Уступка указанного преимущественного права не допускается.

3.5. В случае смерти физического лица – Участника Банка его доля в Уставном капитале Банка переходит к наследникам.

В случае реорганизации юридического лица – Участника Банка его доля в Уставном капитале Банка переходит к правопреемникам.

В случае ликвидации юридического лица – Участника Банка принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

Переход и распределение доли, установленные абзацами первым, вторым и третьим настоящего пункта, допускаются только с согласия остальных Участников Банка. Согласие Участников Банка на переход доли в Уставном капитале Банка к наследникам или правопреемникам либо распределение доли между участниками ликвидируемого юридического лица считается полученным, если в течение тридцати дней с момента обращения к Участникам Банка получено письменное согласие всех Участников Банка или не получено письменного отказа в согласии ни от одного из Участников Банка.

При отказе любого из Участников Банка в согласии на переход или распределение доли в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, доля переходит к Банку. При этом Банк обязан выплатить наследникам умершего Участника Банка, правопреемникам реорганизованного юридического лица – Участника Банка или участникам ликвидированного юридического лица – Участника Банка действительную стоимость доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню смерти, реорганизации или ликвидации, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

4. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

4.1. Кредитные ресурсы банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных основных фондов, вложений в доли и акции других банков, предприятий и организаций, иммобилизованных средств),
- средств предприятий и организаций, находящихся на счетах в Банке, а также на депозитных вкладах:
 - вкладов граждан, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
 - кредитов других банков;
 - других привлеченных средств.

В качестве ресурсов кредитования может учитываться нераспределенная в течение финансового года прибыль Банка.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

5.1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства перед клиентами путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России нормативами.

Банк депонирует часть привлеченных денежных средств в обязательных резервах коммерческих банков и кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации.

6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

6.1. После уплаты, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации,

федеральных и муниципальных налогов, оставшаяся (чистая) прибыль используется в порядке, определяемом Уставом, и направляется на формирования резервного и других фондов Банка;

6.2. Оставшаяся часть прибыли распределяется между Участниками, пропорционально их долям в Уставном капитале Банка. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается очередном (годовом) Общем собрании Участников Банка;

6.3. По решению Общего собрания Участников Банка чистая прибыль Банка может быть направлена на иные цели, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

6.4. Банк не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между Участниками Банка либо выплачивать Участникам прибыль, решение о распределении которой между Участниками Банка уже принято в случаях, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

7.1. Высшим органом управления Банком является Общее собрание Участников Банка.

7.2. Очередное Общее собрание Участников Банка проводится один раз в год, через три месяца после окончания финансового года.

Очередное Общее Собрание Участников Банка созывается Советом Директоров Банка.

На очередном Общем Собрании Участников Банка утверждаются годовые результаты деятельности Банка.

Все собрания, помимо годового, являются внеочередными.

Внеочередное Общее Собрание Участников Банка созывается Правлением Банка или его Председателем по их инициативе, по требованию Совета Директоров Банка, ревизионной комиссии, аудитора, а также по требованию Участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Банка.

Уведомления о дате, времени, месте проведения, предполагаемой повестке дня Общего собрания Участников Банка при подготовке Общего собрания направляются Участникам курьерской службой Банка не позднее, чем за пять рабочих дней до даты проведения Общего собрания Участников Банка. Информация и материалы, касающиеся вопросов повестки дня Общего собрания Участников Банка, предоставляются для ознакомления всем Участником в помещении Банка по месту нахождения его единоличного и коллегиального исполнительных органов – Председателя Правления и Правления Банка, по адресу: Российская Федерация, Москва, Суворовская площадь, дом 1.

Полномочия и компетенция Общего собрания Участников отражены в Уставе Банка.

7.3. В Банке создается Совет Директоров Банка, избираемый Общим собранием Участников Банка из числа Участников Банка или их представителей.

Количество членов Совета Директоров Банка определяется Собранием Участников Банка, но должно быть нечетным и не менее трех человек.

Полномочия и компетенция Совета Директоров Банка отражены в Уставе Банка.

7.4. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

7.5. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием Участников Банка сроком на 3 (Три) года. Договор между Банком и Председателем Правления, подписывается от имени Банка лицом, председательствовавшим на Общем собрании Участников Банка, на котором избран Председатель Правления.

7.6. Правление Банка избирается Общим собранием Участников Банка в количестве 9 (Девяти) человек сроком на 3 (Три) года.

Полномочия и компетенция Председателя Правления и Правления Банка отражены в Уставе Банка.

8. ВЫХОД УЧАСТНИКОВ ИЗ БАНКА

8.1. Участник вправе в любое время выйти из Банка независимо от согласия других его Участников.

В случае выхода Участника Банка из Банка его доля переходит к Банку с момента подачи заявления о выходе из состава Участников Банка. При этом Банк обязан выплатить Участнику Банка, подавшему заявление о выходе из состава Участников Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано такое заявление, либо с согласия Участника выдать ему в натуре имущество такой же

стоимости. В случае неполной оплаты его вклада в Уставный капитал Банка действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада.

Банк обязан выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из общества. Действительная стоимость доли Участника выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов Банка и размером уставного капитала Банка. В случае если такой разницы недостаточно для выплаты действительной стоимости его доли Участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

Выход Участника из Банка не освобождает его от обязанности перед Банком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из Банка.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящий Учредительный договор заключен на неопределенный срок.

Во всех случаях, не предусмотренных настоящим Договором, за невыполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, стороны несут имущественную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае возникновения споров между сторонами по вопросам исполнения условий настоящего Договора, стороны примут меры по разрешению их путем переговоров между собой. Споры, по которым стороны не достигли согласия, подлежат рассмотрению в судебных органах по месту нахождения Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

10. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ УЧАСТНИКОВ:

Открытое акционерное общество «ИПРОМАШПРОМ»

127473 Москва, Суворовская пл., д.1.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 19.10.93.

(свидетельство о регистрации № 007.400),

ИНН 7707000488 р/счет 40702810900000000046 в КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО),

к/с 30101810600000000184, БИК 044585184

Генеральный директор

И.А. Якушкин

Общество с ограниченной ответственностью «Норвелл»

119180 Москва, ул. Большая Якиманка, д. 26.

Зарегистрировано 02.09.2005 года в МИФНС № 46 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1057748083865

ИНН 7706591615, р/с 407028106000000004083 в КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО),

к/с 30101810600000000184, БИК 044585184

Генеральный директор

Р.В. Душунц

Общество с ограниченной ответственностью «Экритон»

125047 Москва, 4-ая Тверская-Ямская ул., д. 2/11, стр.2.

Зарегистрировано 23.08.2005 года в МИФНС № 46 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1057747945309

ИНН 7710596302, р/с 407028109000000004084 в КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО),

к/с 30101810600000000184, БИК 044585184

Генеральный директор

П.А. Богомолов

Общество с ограниченной ответственностью «Интел – Сервис»

127560, Москва, ул. Плещеева, д. 14А
Зарегистрировано 06.03.2006 в МИФНС № 46 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1067746341211
ИНН 7715593873, р/с 40702810800000004948 в КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО),
к/с 30101810600000000184, БИК 044585184

Генеральный директор

А.С. Виноградов

Гражданин Российской Федерации **Писков Георгий Игоревич**,
проживающий по адресу: 119146, Москва, Фрунзенская набережная, д.36/2, кв.425. Паспорт 45 01
597016 выдан паспортным столом № 2 ОВД «Хамовники» УВД ЦАО г. Москвы 28 декабря 2001 года
Г.И. Писков

Гражданин Российской Федерации **Закарян Гагик Тигранович**,
проживающий по адресу: 123060, Москва, ул. Народного Ополчения, д.38, корп.1, кв.40. Паспорт № 45
00 370902 выдан 24 ноября 2000г. ОВД «Савеловский» г.Москвы.

Г.Т. Закарян

Гражданка Российской Федерации **Белоусова Оксана Юрьевна**,
проживающая по адресу: 121614, Москва, ул. Крылатские Холмы, д.41 корп.2, кв.321. Паспорт № 45
03 606219 выдан 04.09.2002г. ОВД «Крылатское» г. Москвы, действующая от своего имени и от
имени своего несовершеннолетнего сына **Белоусова Ивана Олеговича**, 30 ноября 1995 года
рождения, свидетельство о рождении I-МН № 251702, выдано Генеральным консульством РФ в
Марселе 26.01.1996г.

О.Ю. Белоусова

Гражданка Российской Федерации **Белоусова Ирина Ароновна**, проживающая по адресу: 113119,
Москва, Варшавское шоссе, д.144, корп.2, кв.536. Паспорт 45 00 951503, выдан 28.03.2001г. ОВД
«Чертаново Центральное» г. Москвы.

И.А. Белоусова

Гражданин Российской Федерации **Белоусов Виктор Федорович**, проживающий по адресу: 113119,
Москва, Варшавское шоссе, д.144, корп.2, кв.536. Паспорт 45 02 904697 выдан 30.04.2002г. ОВД
«Чертаново Центральное» г. Москвы

В.Ф. Белоусов

Гражданин Российской Федерации **Белоусов Антон Олегович**, проживающий по адресу: г.Москва,
ул. Кировоградская, д. 19, корп. 2, кв. 405. Паспорт 45 05 439341, выдан 20.02.2003г. ОВД
«Чертаново-Центральное» г. Москвы,

А.О. Белоусов

Гражданин Российской Федерации **Шохин Вячеслав Эдуардович**, проживающий по адресу: 143460,
Московская область, Наро-Фоминский район, город Апрелевка, ул.Парковая, дом 4 корп.1, кв. 10.
Паспорт № 46 03 247505 выдан 26 июля 2002 года Апрелевским Отделом милиции Наро-
Фоминского УВД Московской области.

В.Э. Шохин

Приложение 2. Положение о Правлении КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Положение о Совете Директоров КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), Положение о порядке проведения Общего Собрания Участников КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) путем проведения заочного голосования.

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего
собрания участников
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
(Протокол № 27/2002су
от «12» декабря 2002 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ О СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Совет директоров КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (далее по тексту «Банк») является органом управления Банка, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством к компетенции Общего собрания Участников Банка.

1.2. Совет Директоров Банка избирается Общим собранием Участников Банка из числа Участников Банка или их представителей.

Количество членов Совета Директоров Банка определяется Собранием Участников Банка, но должно быть нечетным и не менее трех человек.

1.3. Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

2. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

2.1. К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

2.1.1. Созыв годового Общего собрания Участников Банка.

2.1.2. Утверждение повестки дня Общего собрания Участников Банка.

2.1.3. Вынесение на решение Общего собрания Участников Банка вопросов, относящихся к деятельности Банка.

2.1.4. Принятие решения об участии Банка в коммерческих и других организациях (кроме участия в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций).

2.1.5. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций.

2.1.6. Заключение крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом.

2.1.7. Организация внутреннего контроля в Банке.

2.1.8. Решение иных вопросов, предусмотренных Законом, и не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников.

3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАСЕДАНИЙ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

3.1. Решения на заседании Совета Директоров Банка принимаются простым большинством голосов (один член Совета - один голос) присутствующих членов Совета. В случае равенства голосов, голос Председательствующего считается решающим.

3.2. Члены Совета Директоров Банка избираются на годовом Общем собрании Участников Банка сроком на один год и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

3.3. Заседания Совета Директоров Банка созываются его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета, исполнительного органа Банка, Ревизионной комиссии или аудитора по мере необходимости.

3.4. Кворум для проведения заседания Совета Директоров Банка составляет половину от числа избранных членов Совета директоров Банка.

Если число членов Совета Директоров Банка станет менее половины его количества, предусмотренного Общим собранием Участников Банка, оставшиеся члены Совета обязаны принять решение о созыве внеочередного Общего собрания Участников Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

3.5. Каждый член Совета Директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета другому его члену не допускается.



ЮНИАСТРУМ БАНК
PER ASPERA AD ASTRA - UNIVERSI

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПРАВЛЕНИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)**

1. Общие положения

- 1.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка
- 1.2. Председатель Правления Банка избирается Общим собранием Участников Банка сроком на 3 (Три) года. Договор между Банком и Председателем Правления, подписывается от имени Банка лицом, председательствовавшим на Общем собрании Участников Банка, на котором избран Председатель Правления.
- 1.3. Правление Банка избирается Общим собранием Участников Банка в количестве 9 (Девяти) человек, включая Председателя Правления, сроком на 3 (Три) года. В случае если член Правления выбыл или освобожден от занимаемой должности решением Общего собрания участников до истечения срока, на который он назначен, кандидатура нового члена Правления утверждается Общим собранием участников и назначается на должность после соответствующего согласования с территориальным учреждением Банка России.
- 1.4. Деятельность Правления и его отдельных членов может быть прекращена досрочно по решению Общего собрания участников Банка.
- 1.5. Функции руководителя Правления Банка осуществляет Председатель Правления.
- 1.6. Изменения в настоящее Положение вносятся:
 - в случае появления нормативных актов, обладающих большей юридической силой, отменяющих нормы Устава Банка и настоящего Положения или противоречащих им;
 - по инициативе Правления или Совета Директоров Банка с целью повышения эффективности работы Правления Банка.

2. Деятельность Правления

- 2.1. Правление Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.
- 2.2. Правление Банка осуществляет текущее и стратегическое управление всей деятельностью Банка.
- 2.3. Правление Банка обязано постоянно развивать как среди членов Правления Банка, так и среди сотрудников, руководителей отделов корпоративный дух, единство бизнес-команды для быстрого и эффективного достижения стратегической цели – создание популярного крупного универсального банка с ярко выраженным стандартом обслуживания, широко разветвленной сетью филиалов и отделений.
- 2.4. Правление готовит и утверждает планы задач и мероприятий по каждому направлению:
 - стратегический - на полугодие (до 15.01 и 15.07)
 - текущий месячный – за пять дней до окончания предшествующего планируемому месяцу.

3. Заседания Правления

- 3.1. Заседания Правления Банка организуются Председателем Правления Банка и проводятся каждый первый рабочий день недели с началом заседания в 11 часов 00 минут, в отдельных случаях начало заседания может переноситься на другое время.
- 3.2. На своих заседаниях Правление Банка:
- рассматривает вопросы, выносимые на обсуждение Общего собрания участников и Совета Директоров, а также выносит соответствующие предложения по ним;
 - рассматривает вопросы руководства работой структурных подразделений, филиалов и представительств;
 - разрабатывает положения о Фондах Банка, составляет документы об образовании и использовании прибыли и выносит их на утверждение Общего собрания участников
 - определяет порядок организации кредитования
 - устанавливает процентные ставки по активным и пассивным операциям Банка
 - выносит годовой отчет и баланс Банка на утверждение на годовом Общем собрании участников
 - разрабатывает экономические нормативы и лимиты образования и использования фондов Банка, проекты распределения прибыли, выносит их на утверждение Общего собрания участников Банка
 - выносит на рассмотрение вопросы контроля за соблюдением Банком действующего законодательства и других нормативных актов, регулирующих его деятельность.
- 3.3. Решения Правления Банка и утвержденные планы задач должны доводиться до сведения подразделений Банка и неукоснительно выполняться всеми подразделениями и сотрудниками Банка.

4. Права Правления

- 4.1. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:
- руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка и Совета Директоров Банка;
 - обеспечение выполнения решений Общего собрания Участников Банка и Совета Директоров Банка;
 - решение вопросов подбора, подготовки и использования кадров.
- Решения по указанным вопросам принимаются на заседаниях Правления Банка путем голосования.
- 4.2. Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвует не менее половины его членов. Решения принимаются простым большинством голосов (один член Правления - один голос). При равенстве голосов, голос Председательствующего считается решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщать свое мнение Совету Директоров Банка.

5. Председатель Правления.

- 5.1. Председатель Правления Банка осуществляет руководство всей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Общим собранием Участников Банка, участвует в работе Совета Директоров Банка с правом совещательного голоса. В функции Председателя Правления Банка входит:
- без доверенности действовать от имени Банка, представлять его интересы и совершать сделки, в том числе предметом которых является имущество Банка;

- подписывать все договоры и соглашения от имени КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО);
 - выдавать доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
 - издавать любые локальные нормативные документы Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Советом Директоров Банка и Уставом Банка;
 - издавать приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применять меры поощрения и налагать дисциплинарные взыскания;
 - осуществлять иные полномочия, не отнесенные законом и настоящим Уставом к компетенции Общего Собрания Участников Банка, Совета Директоров и Правления Банка.
- 5.2. Председатель Правления Банка несет ответственность в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых Участникам, кредиторам и средствам массовой информации.
- 5.3. Председатель Правления осуществляет контроль над кредитным портфелем Банка и работой кредитного комитета Банка.
- 5.4. Председатель Правления обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка и несет персональную ответственность за состояние и эффективность работы Банка.
- 5.5. На время своего отсутствия Председатель Правления назначает приказом исполняющего обязанности Председателя и ставит об этом в известность Совет Директоров Банка.

6. Члены Правления

- 6.2. Правление Банка распределяет исполнительные и контролирующие функции по направлениям деятельности Банка среди членов Правления.
- 6.3. Члену Правления подчиняются все подразделения и отделы, которые связаны с курируемым направлением. Член Правления самостоятельно проводит кадровую, административную политику в курируемом подразделении по согласованной с Советом Директоров и Правлением схеме.
- 6.4. Члены Правления несут полную и солидарную со всеми курируемыми подразделениями ответственность за выполнение как стратегических задач, так и текущих, соблюдение сроков их выполнения в четком соответствии с планами утвержденными Правлением.
- 6.5. Члены Правления обязаны обеспечивать нормальное функциональное взаимодействие смежных подразделений по решению всех задач. Невыполнение поставленных задач в утвержденные сроки не может быть оправдано бездействием или слабой работой смежного подразделения. О всех проблемах и замечаниях по ходу выполнения смежными подразделениями своих функций нужно информировать в обязательном порядке в течение 24 часов Председателя Правления и Совет Директоров Банка для скорейшего разбирательства.
- 6.6. Члены Правления должны постоянно способствовать укреплению четкой деловой позиции на работе (как для Членов Правления, так и для других сотрудников): «На рабочем месте превыше всего интересы бизнеса банка, решение поставленных задач. Все личные и общечеловеческие отношения могут быть только вне работы вне интересов корпорации (Банка)».
- 6.7. Член Правления получает дополнительную премию за управляющую и контролирующую функции по каждому направлению в размере до 5 % от размера премии каждого курируемого подразделения.

Утверждено решением **Общего**
Собрания **Участников** **КБ**
"ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)
« 05» мая 2003 года
(Протокол № 15-2/2003су)

Положение о порядке проведения
Общего Собрания Участников
КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)
путем проведения заочного голосования

Москва
2003

Настоящее Положение о порядке проведения Общего Собрания Участников (далее "ОСУ") КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) (далее "Банк" либо "общество") путем проведения заочного голосования (далее "Положение") устанавливает, в соответствии с Федеральным законом № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (далее "Закон"), требования к проведению ОСУ Банка путем проведения заочного голосования.

1. В соответствии со статьей 38 Закона ОСУ Банка может быть проведено путем проведения заочного голосования (опросным путем).

ОСУ Банка считается проводимым путем проведения заочного голосования (опросным путем), если голосование участников по вопросам повестки дня общего собрания осуществляется без предоставления им возможности совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.

2. На ОСУ Банка, которое проводится путем проведения заочного голосования, не могут приниматься решения, по вопросам утверждения годового отчета, бухгалтерского баланса, счета прибылей и убытков Банка, а также распределения прибылей и убытков Банка.

Не может быть проведено путем проведения заочного голосования (опросным путем) новое ОСУ взамен несостоявшегося ОСУ, которое должно было быть проведено путем совместного присутствия.

3. Голосование по вопросам повестки дня ОСУ, которое проводится путем проведения заочного голосования осуществляется бюллетенями для голосования в соответствии с настоящим Положением.

4. Список участников, имеющих право на участие в ОСУ (далее "список"), составляется на дату, устанавливаемую Председателем Правления Банка.

Дата составления списка не может быть одновременно:

ранее даты принятия решения о проведении ОСУ;

ранее 30 дней до даты окончания срока приема бюллетеней для голосования; и

позднее 20 дней до даты окончания срока приема бюллетеней для голосования.

5. Список должен содержать данные о каждом участнике общества (банковские реквизиты юридических лиц и паспортные данные физических лиц (в случае наличия такой информации), сведения о размере и номинальной стоимости доли каждого участника).

6. Сообщение о проведении ОСУ рассыпается заказными письмами либо курьером Банка.

Сообщение о проведении ОСУ рассылается лицам, включенным в список, или, по письменным заявлениям указанных лиц, зарегистрированным в качестве участников Банка.

7. Срок сообщения о проведении ОСУ устанавливается не менее чем 15 дней до даты окончания срока приема бюллетеней для голосования.

8. Сообщение о проведении ОСУ должно содержать:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;
- указание на то, что ОСУ проводится путем проведения заочного голосования;
- дату окончания срока приема бюллетеней для голосования;
- дату составления списка;

вопросы, включенные в повестку дня ОСУ.

9. Дата направления участникам бюллетеней для голосования должна быть не позднее 15 дней до даты окончания; срока приема Банком бюллетеней.

Бюллетени для голосования рассылаются заказными письмами или курьером Банка.

10. Бюллетени для голосования рассылаются лицам, включенным в список или, по письменным заявлениям указанных лиц, зарегистрированным в качестве участников Банка.

Каждому лицу, включенному в список, предоставляется один экземпляр бюллетеня для голосования по всем вопросам или по одному экземпляру двух и более бюллетеней для голосования по разным вопросам.

11. Форма и текст бюллетеня для голосования утверждается Председателем Правления Банка.

Бюллетень для голосования должен содержать:

- полное фирменное наименование общества;
- дату окончания срока приема бюллетеней для голосования;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование. При этом указанная в бюллетене для голосования формулировка вопроса, содержащаяся в бюллетене для голосования, должна включать в себя формулировку соответствующего решения, которое может быть принято в результате голосования по этому вопросу. Такое решение должно содержать имя каждого кандидата при выборах органов общества, наименование утверждаемого аудитора и т.д. Формулировка каждого решения, содержащаяся в протоколе общего собрания, должна соответствовать формулировке решения в бюллетене для голосования (досрочное прекращение полномочий совета директоров общества (или исполнительного органа) и избрание нового состава соответствующего органа являются одним вопросом и должны быть отражены в бюллетене для голосования как один вопрос;
- количество голосов, которыми каждый из участников вправе распоряжаться при голосовании на ОСУ данным бюллетенем.
- варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками "за", "против" или "воздержался" (в бюллетене указывается порядок его заполнения фразой "отметьте выбранный вариант" или иной аналогичной по смыслу фразой).

В бюллетене для голосования наряду с подписью: участника - физического лица - указывается его фамилия и инициалы; участника - юридического лица - указывается полное наименование этого юридического лица, а также должность, фамилия, инициалы лица, подписавшего бюллетень, если бюллетень подписан руководителем юридического лица;

В бюллетене для голосования, направляемом участникам включается предупреждение, что, если голосование осуществляется по доверенности путем направления бюллетеня для голосования обществу, к бюллетеню (бюллетеням) для голосования необходимо приложить доверенность, на основании которой действует представитель, или ее нотариальную копию.

При определении итогов голосования засчитываются голоса по тем вопросам, по которым в бюллетене для голосования голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением вышеуказанного требования, признаются недействительными, и голоса по содержащимся в них вопросам не подсчитываются.

В случае, если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

12. Вместе с бюллетенями для голосования лицам, включенным в список, должны рассылаться проекты изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проекты устава общества в новой редакции, если в повестку дня ОСУ включен вопрос о внесении таких изменений, дополнений или утверждении устава в новой редакции, а также иные материалы по повестке дня ОСУ.

13. Бюллетени, подписанные представителями лиц, включенных в список, действующими на основании доверенностей, должны сопровождаться доверенностями (иными документами для представителей по закону) или их копиями. В случае, если доверенность выдана в порядке передоверия, помимо нее или ее копии представляется также доверенность, на основании которой она выдана, или ее нотариальная копия.

Доверенности должны содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные).

Доверенности должны быть оформлены в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверены нотариально (доверенности от участников физических лиц должны быть удостоверены нотариально), а их копии удостоверены нотариально.

В случае несоблюдения требований, установленных в настоящем пункте, бюллетени для голосования, подписанные представителями, действующими на основании доверенностей, не учитываются.

14. В случае получения обществом двух и более бюллетеней для голосования по одному вопросу от одного лица, включенного в список, действительным признается только соответствующий требованиям настоящего Положения бюллетень для голосования, полученный первым.

15. Наличие кворума определяется для каждого вопроса повестки дня с разным составом голосующих.

Решение ОСУ по каждому вопросу его повестки дня, принятое путем заочного голосования, считается действительным, если в голосовании по этому вопросу участвовали участники - владельцы в совокупности не менее половины голосов общества.

**Председатель правления
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»**

О.В. Скворцов

Приложение 3 бухгалтерская отчетность за 2006 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29296174	1027739930998	2771	044585184

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2006 г.

Наименование кредитной организации КБ ЮНИАСТРУМ БАНК (ООО)
Почтовый адрес 127473, г. Москва, Суворовская пл., д.1

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
20202	543012	407964	950976	13922769	7753688	21676457	13680296	7594283	21274579	785485	567369	1352854
20203	0	465	465	0	48088	48088	0	34648	34648	0	13905	13905
20206	0	0	0	10850	8948	19798	10850	8948	19798	0	0	0
20207	37848	49329	87177	1014610	1208575	2223185	1013225	1226957	2240182	39233	30947	70180
20208	441196	28530	469726	1401435	93594	1495029	1197719	79642	1277361	644912	42482	687394
20209	52893	9023	61916	8021586	5816347	13837933	8005435	5817222	13822657	69044	8148	77192
20210	0	0	0	0	13386	13386	0	13386	13386	0	0	0
20302	0	13699	13699	0	671	671	0	717	717	0	13653	13653
30102	796336	0	796336	47170899	0	47170899	46777835	0	46777835	1189400	0	1189400
30110	37738	271850	309588	879001	358246	1237247	357040	203278	560318	559699	426818	986517
30114	0	224395	224395	0	6897938	6897938	0	6841538	6841538	0	280795	280795
30115	0	258	258	0	1015	1015	0	1070	1070	0	203	203
30202	460445	0	460445	37669	0	37669	0	0	0	498114	0	498114
30204	118015	0	118015	0	0	0	230	0	230	117785	0	117785
30210	1000	0	1000	16546	0	16546	17546	0	17546	0	0	0
30213	1016	0	1016	340	0	340	185	0	185	1171	0	1171
30219	0	0	0	3	0	3	3	0	3	0	0	0
30221	0	0	0	3621011	68223	3689234	3608011	68154	3676165	13000	69	13069
30233	6511	2653	9164	631953	11460	643413	619157	10757	629914	19307	3356	22663
30302	893276	102155	995431	19562052	3373477	22935529	19410345	3299974	22710319	1044983	175658	1220641
30306	4563083	735614	5298697	2618059	239921	2857980	2487383	186282	2673665	4693759	789253	5483012
30402	958	0	958	262952	0	262952	262926	0	262926	984	0	984
30404	0	0	0	262884	0	262884	0	0	262884	0	0	0
30409	0	0	0	129932	0	129932	129932	0	129932	0	0	0
30602	2948	638	3586	2289	542	2831	2852	13	2865	2385	1167	3552
32002	848700	7236	855936	7999600	516673	8516273	8848300	523909	9372209	0	0	0
32003	0	0	0	4850300	330791	5181091	4850300	330791	5181091	0	0	0
32004	0	34677	34677	1097600	252773	1350373	468900	163907	632807	628700	123543	752243

32005	0	86694	86694	0	796	796	0	87490	87490	0	0	0
32006	0	34678	34678	0	480	480	0	35158	35158	0	0	0
32201	0	526	526	0	8	8	0	7	7	0	527	527
32207	0	15131	15131	0	186	186	0	2942	2942	0	12375	12375
32301	0	3295	3295	0	49	49	0	47	47	0	3297	3297
32802	17020	92	17112	3301	72	3373	63	115	178	20258	49	20307
44906	20000	0	20000	15000	0	15000	20000	0	20000	15000	0	15000
44907	44000	0	44000	23087	0	23087	3987	0	3987	63100	0	63100
45101	412260	0	412260	445628	0	445628	343547	0	343547	514341	0	514341
45106	39300	0	39300	0	0	0	0	0	0	39300	0	39300
45107	113450	0	113450	0	0	0	143	0	143	113307	0	113307
45201	157669	0	157669	432860	0	432860	422897	0	422897	167632	0	167632
45203	7950	0	7950	8050	0	8050	15550	0	15550	450	0	450
45204	81980	0	81980	343160	0	343160	283376	0	283376	141764	0	141764
45205	564858	46974	611832	467307	27196	494503	311619	38338	349957	720546	35832	756378
45206	5100660	256702	5357362	747571	29219	776790	666751	176742	843493	5181480	109179	5290659
45207	2102246	477604	2579850	105450	127645	233095	284333	115585	399918	1923363	489664	2413027
45208	5000	102854	107854	0	96627	96627	0	1965	1965	5000	197516	202516
45305	5000	0	5000	0	0	0	5000	0	5000	0	0	0
45307	10000	107890	117890	5000	1493	6493	0	13438	13438	15000	95945	110945
45308	0	84207	84207	0	1265	1265	0	1213	1213	0	84259	84259
45401	0	0	0	3310	0	3310	2082	0	2082	1228	0	1228
45404	1145	0	1145	3766	0	3766	3670	0	3670	1241	0	1241
45405	29000	0	29000	10850	0	10850	10850	0	10850	29000	0	29000
45406	52052	0	52052	18886	0	18886	5931	0	5931	65007	0	65007
45407	56417	7894	64311	0	119	119	5499	114	5613	50918	7899	58817
45503	94607	13157	107764	67966	198	68164	144028	189	144217	18545	13166	31711
45504	5938	134599	140537	7062	3322	10384	0	1942	1942	13000	135979	148979
45505	728714	1103665	1832379	234954	14410	249364	18449	339594	358043	945219	778481	1723700
45506	3533476	521288	4054764	68722	317271	385993	194149	50240	244389	3408049	788319	4196368
45507	2727458	179084	2906542	757337	94241	851578	60826	8008	68834	3423969	265317	3689286
45508	176	59	235	729	114	843	417	147	564	488	26	514
45509	255271	36998	292269	54184	17007	71191	61646	19840	81486	247809	34165	281974
45602	0	0	0	400000	0	400000	0	0	0	400000	0	400000
45605	0	6381	6381	0	110	110	0	107	107	0	6384	6384
45607	0	0	0	0	8907	8907	0	3920	3920	0	4987	4987
45702	0	526	526	0	3	3	0	529	529	0	0	0
45703	0	0	0	0	608	608	0	2	2	0	606	606
45704	119195	0	119195	0	530	530	0	3	3	119195	527	119722
45705	0	29563	29563	0	652	652	0	8760	8760	0	21455	21455
45706	20153	37841	57994	0	565	565	1113	2596	3709	19040	35810	54850
45707	0	1	1	0	1	1	0	1	1	0	1	1
45708	189	7197	7386	105	1348	1453	175	6753	6928	119	1792	1911
45812	151052	40644	191696	25660	611	26271	2125	586	2711	174587	40669	215256
45814	3541	0	3541	0	0	0	70	0	70	3471	0	3471
45815	351634	50679	402313	36411	6210	42621	33550	5387	38937	354495	51502	405997
45817	2	8700	8702	5	8308	8313	0	743	743	7	16265	16272
45912	0	0	0	233	91	324	97	0	97	136	91	227
45915	21140	1007	22147	5628	416	6044	15017	531	15548	11751	892	12643
45917	0	144	144	1	26	27	0	161	161	1	9	10
47404	1553	0	1553	2074997	1905961	3980958	2035003	1905961	3940964	41547	0	41547
47408	3994	0	3994	509788	1114115	1623903	509788	1114115	1623903	3994	0	3994
47415	791	0	791	0	0	0	435	0	435	356	0	356
47417	11	0	11	11	3	14	22	3	25	0	0	0
47423	231583	44452	276035	255702	158522	414224	270268	145862	416130	217017	57112	274129
47427	38345	31441	69786	89398	20733	110131	78796	20127	98923	48947	32047	80994
47502	155398	70319	225717	72116	14414	86530	68576	13216	81792	158938	71517	230455
47801	0	0	0	33658	0	33658	58	0	58	33600	0	33600
50107	0	0	0	72939	0	72939	1220	0	1220	71719	0	71719
50307	141361	0	141361	93184	0	93184	16575	0	16575	217970	0	217970
50308	63932	0	63932	35643	0	35643	63932	0	63932	35643	0	35643
50406	10	0	10	1098	0	1098	0	0	0	1108	0	1108
50606	0	0	0	18481	0	18481	0	0	0	18481	0	18481
50706	69776	0	69776	0	0	0	0	0	0	69776	0	69776

50805	9664	0	9664	0	0	0	0	0	9664	0	9664
50806	160495	0	160495	0	0	0	12138	0	12138	0	148357
50905	20	0	20	8	0	8	3	0	3	25	0
51401	0	0	0	26188	0	26188	26188	0	26188	0	0
51402	0	0	0	10018	0	10018	10018	0	10018	0	0
51403	9919	0	9919	9714	0	9714	9919	0	9919	9714	0
51404	106486	0	106486	28800	0	28800	9501	0	9501	125785	0
51405	358508	0	358508	254538	0	254538	190265	0	190265	422781	0
51406	55434	0	55434	0	0	0	0	0	0	55434	0
51501	50000	0	50000	100000	0	100000	0	0	0	150000	0
51505	100000	0	100000	0	0	0	100000	0	100000	0	0
52502	251727	4460	256187	32165	104	32269	36320	101	36421	247572	4463
60101	172000	0	172000	0	0	0	0	0	0	172000	0
60202	501949	0	501949	0	0	0	0	0	0	501949	0
60302	200	0	200	4053	0	4053	1367	0	1367	2886	0
60304	225	0	225	560	0	560	578	0	578	207	0
60306	53	0	53	20093	0	20093	20101	0	20101	45	0
60308	2356	873	3229	16492	228	16720	16714	75	16789	2134	1026
60310	251	0	251	38276	0	38276	38390	0	38390	137	0
60312	342444	0	342444	212186	0	212186	328176	0	328176	226454	0
60314	7338	0	7338	6208	3	6211	6456	3	6459	7090	0
60323	454	1155	1609	240	18	258	309	17	326	385	1156
60401	241097	0	241097	129483	0	129483	593	0	593	369987	0
60701	47929	0	47929	86013	0	86013	74756	0	74756	59186	0
60702	24	0	24	591	0	591	611	0	611	4	0
60901	679	0	679	0	0	0	0	0	0	679	0
61002	827	0	827	311	0	311	265	0	265	873	0
61008	16918	0	16918	16418	0	16418	9241	0	9241	24095	0
61009	19349	0	19349	12778	0	12778	7745	0	7745	24382	0
61010	75	0	75	45	0	45	45	0	45	75	0
61011	1751	0	1751	0	0	0	0	0	0	1751	0
61202	3526	0	3526	27890	0	27890	27873	0	27873	3543	0
61403	67035	0	67035	17736	0	17736	9217	0	9217	75554	0
61406	305775	0	305775	166308	0	166308	472083	0	472083	0	0
61408	1980	0	1980	717	0	717	2697	0	2697	0	0
70201	3632	0	3632	1150	0	1150	4782	0	4782	0	0
70202	9314	0	9314	14509	0	14509	23823	0	23823	0	0
70203	210128	0	210128	120143	0	120143	330271	0	330271	0	0
70204	26891	0	26891	11884	0	11884	38775	0	38775	0	0
70205	33517	0	33517	486618	0	486618	520135	0	520135	0	0
70206	123548	0	123548	72767	0	72767	196315	0	196315	0	0
70208	189	0	189	44	0	44	233	0	233	0	0
70209	764612	0	764612	510294	0	510294	1274906	0	1274906	0	0
70401	124335	0	124335	557720	0	557720	682055	0	682055	0	0
70501	76977	0	76977	8444	0	8444	0	0	0	85421	0
итого по активу (баланс)											
	30553913	5437260	35991173	124064980	30968561	155033541	122455851	30528149	152984000	32163042	5877672
Пассив											
10404	1021250	0	1021250	0	0	0	68750	0	68750	1090000	0
10405	1528750	0	1528750	0	0	0	0	0	0	1528750	0
10602	460000	0	460000	0	0	0	0	0	0	460000	0
10701	84796	0	84796	0	0	0	0	0	0	84796	0
10702	3087	0	3087	5930	0	5930	7000	0	7000	4157	0
10703	17700	0	17700	7000	0	7000	0	0	0	10700	0
30109	68074	33006	101080	272551	2994627	3267178	243819	2999770	3243589	39342	38149
30112	0	31602	31602	0	934219	934219	0	970047	970047	0	67430
30220	0	301	301	2380	21506	23886	2432	22896	25328	52	1691
30222	2	283	285	3599	38671	42270	3705	39224	42929	108	836
30223	10	0	10	19953	0	19953	19943	0	19943	0	0
30231	6874	0	6874	149004	0	149004	154384	0	154384	12254	0
30232	4171	162	4333	208513	80878	289391	210139	80885	291024	5797	169
30301	893275	102156	995431	19410346	3299972	22710318	19562055	3373473	22935528	1044984	175657
30305	4563083	735614	5298697	2487383	186282	2673665	2618058	239922	2857980	4693758	789254

30408	0	0	0	16959	0	16959	16959	0	16959	0	0	0
30601	1957	0	1957	19	0	19	0	0	0	1938	0	1938
30606	24	0	24	0	0	0	0	0	0	24	0	24
31302	90000	0	90000	1842000	266177	2108177	1752000	266177	2018177	0	0	0
31303	0	0	0	510000	48239	558239	510000	48239	558239	0	0	0
31304	45000	0	45000	80000	191	80191	717000	105515	822515	682000	105324	787324
31305	0	0	0	0	0	0	229000	0	229000	229000	0	229000
31306	30000	0	30000	20000	0	20000	0	0	0	10000	0	10000
31407	420000	0	420000	0	0	0	0	0	0	420000	0	420000
31506	8000	0	8000	8000	0	8000	8000	0	8000	8000	0	8000
32015	50	0	50	2584	0	2584	2729	0	2729	195	0	195
32801	0	1890	1890	0	554	554	493	1194	1687	493	2530	3023
40502	21669	241	21910	104923	2375	107298	102606	2267	104873	19352	133	19485
40503	151	0	151	186	0	186	44	0	44	9	0	9
40601	1240	0	1240	20904	0	20904	20719	0	20719	1055	0	1055
40602	11628	0	11628	241224	0	241224	264924	0	264924	35328	0	35328
40603	14719	0	14719	54146	0	54146	53928	0	53928	14501	0	14501
40701	293612	7	293619	7863721	99210	7962931	8149792	99219	8249011	579683	16	579699
40702	2636483	41275	2677758	32014899	912254	32927153	31907398	943947	32851345	2528982	72968	2601950
40703	208404	119	208523	152924	20174	173098	146592	20191	166783	202072	136	202208
40802	136496	1554	138050	862173	10452	872625	879834	12570	892404	154157	3672	157829
40805	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
40807	23568	14657	38225	754392	81466	835858	755197	79767	834964	24373	12958	37331
40813	43	0	43	0	0	0	0	0	0	43	0	43
40814	1364	0	1364	0	0	0	0	0	0	1364	0	1364
40815	27	0	27	0	0	0	0	0	0	27	0	27
40817	856769	198596	1055365	5606623	812182	6418805	5885511	809768	6695279	1135657	196182	1331839
40818	0	0	0	0	0	0	70	0	70	0	0	70
40819	0	1	1	0	1	1	0	0	0	0	0	0
40820	25297	25339	50636	54692	61012	115704	56988	60596	117584	27593	24923	52516
40901	55257	0	55257	242686	0	242686	228557	0	228557	41128	0	41128
40905	66571	10	66581	1378778	0	1378778	1368273	0	1368273	56066	10	56076
40906	1003	0	1003	67145	0	67145	80076	0	80076	13934	0	13934
40909	45	13653	13698	5112	233082	238194	5233	234136	239369	166	14707	14873
40910	1100	27533	28633	6852	150912	157764	5821	139023	144844	69	15644	15713
40911	4114	40	4154	1795996	364	1796360	1796368	363	1796731	4486	39	4525
40912	0	89	89	37057	1041841	1078898	37057	1041808	1078865	0	56	56
40913	0	34	34	132248	2380193	2512441	132248	2380188	2512436	0	29	29
41503	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000	20000	0	20000
41504	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000	20000	0	20000
41605	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
41606	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
41703	12000	0	12000	12182	0	12182	182	0	182	0	0	0
41704	4000	0	4000	4096	0	4096	2096	0	2096	2000	0	2000
41705	41000	0	41000	11584	0	11584	3584	0	3584	33000	0	33000
41904	500	0	500	511	0	511	11	0	11	0	0	0
42001	144	0	144	0	0	0	0	0	0	144	0	144
42003	22710	0	22710	19521	0	19521	25231	0	25231	28420	0	28420
42004	35250	0	35250	17181	0	17181	26381	0	26381	44450	0	44450
42005	305198	5263	310461	29330	131	29461	78130	8033	86163	353998	13165	367163
42006	17001	0	17001	0	0	0	2000	0	2000	19001	0	19001
42101	5900	0	5900	1100	0	1100	0	0	0	4800	0	4800
42103	53000	65787	118787	53137	951	54088	23877	1396	25273	23740	66232	89972
42104	333480	18082	351562	168646	7432	176078	59294	335	59629	224128	10985	235113
42105	265228	7607	272835	48092	115	48207	207886	127	208013	425022	7619	432641
42106	6382	0	6382	3652	0	3652	1752	0	1752	4482	0	4482
42201	141	0	141	0	0	0	185	0	185	326	0	326
42204	0	0	0	0	0	0	1700	0	1700	1700	0	1700
42205	15367	0	15367	8189	0	8189	1089	0	1089	8267	0	8267
42206	0	0	0	0	0	0	14500	0	14500	14500	0	14500
42301	90206	50590	140796	1157492	375958	1533450	1222728	381838	1604566	155442	56470	211912
42303	16846	3581	20427	13443	3180	16623	27482	2941	30423	30885	3342	34227
42304	498911	48505	547416	186497	20886	207383	434503	50849	485352	746917	78468	825385
42305	5901545	1523983	7425528	1406499	301594	1708093	2172570	360984	2533554	6667616	1583373	8250989

42306	3055163	1060775	4115938	374657	165594	540251	1130555	195765	1326320	3811061	1090946	4902007
42307	30869	82967	113836	3415	8218	11633	13094	27233	40327	40548	101982	142530
42309	169	4633	4802	0	67	67	0	70	70	169	4636	4805
42310	25	0	25	31	0	31	1820	0	1820	1814	0	1814
42311	86	0	86	125	0	125	157	0	157	118	0	118
42312	113	0	113	29	0	29	26	0	26	110	0	110
42313	492	0	492	45	0	45	52	0	52	499	0	499
42314	606	0	606	23	0	23	43	0	43	626	0	626
42315	36	0	36	2	0	2	5	0	5	39	0	39
42501	1	0	1	0	13580	13580	0	13580	13580	1	0	1
42601	5215	8388	13603	12561	38697	51258	15434	32884	48318	8088	2575	10663
42603	213	190	403	63	195	258	127	845	972	277	840	1117
42604	22471	5181	27652	3574	2450	6024	6991	1216	8207	25888	3947	29835
42605	54308	27167	81475	13343	4612	17955	20727	12778	33505	61692	35333	97025
42606	22276	15683	37959	4938	3533	8471	7742	30862	38604	25080	43012	68092
42607	1140	1650	2790	1	25	26	7	34	41	1146	1659	2805
42609	81	88	169	0	1	1	0	1	1	81	88	169
42611	1	0	1	1	0	1	1	0	1	1	0	1
42612	5	0	5	4	0	4	1	0	1	2	0	2
42613	16	0	16	1	0	1	4	0	4	19	0	19
42614	15	0	15	0	0	0	3	0	3	18	0	18
43801	282	0	282	0	0	0	0	0	0	282	0	282
43802	17811	0	17811	39945	0	39945	37281	0	37281	15147	0	15147
43804	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43805	244	0	244	1	0	1	0	0	0	243	0	243
43806	6	0	6	0	0	0	1	0	1	7	0	7
43901	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
44001	0	526	526	0	8	8	0	8	8	0	526	526
44007	0	171045	171045	0	2463	2463	0	2570	2570	0	171152	171152
44915	640	0	640	9	0	9	150	0	150	781	0	781
45115	4065	0	4065	3301	0	3301	4235	0	4235	4999	0	4999
45215	354403	0	354403	205754	0	205754	148005	0	148005	296654	0	296654
45315	395	0	395	120	0	120	0	0	0	275	0	275
45415	3175	0	3175	153	0	153	225	0	225	3247	0	3247
45515	152900	0	152900	8761	0	8761	10884	0	10884	155023	0	155023
45615	0	0	0	3915	0	3915	8902	0	8902	4987	0	4987
45715	152	0	152	148	0	148	3	0	3	7	0	7
45818	387544	0	387544	67538	0	67538	31086	0	31086	351092	0	351092
47401	0	0	0	24570	0	24570	0	0	24570	0	0	0
47403	0	0	0	16959	0	16959	16959	0	16959	0	0	0
47405	313	0	313	20596	27356	47952	20286	27356	47642	3	0	3
47407	0	0	0	834780	791875	1626655	834780	791875	1626655	0	0	0
47409	0	2115	2115	0	2144	2144	0	29	29	0	0	0
47411	133921	25752	159673	57154	12168	69322	64486	12917	77403	141253	26501	167754
47414	0	0	0	521	0	521	521	0	521	0	0	0
47416	12701	643	13344	770247	1735	771982	759857	1350	761207	2311	258	2569
47422	6272	64257	70529	125216	1435271	1560487	126012	1461256	1587268	7068	90242	97310
47425	48849	0	48849	32153	0	32153	23297	0	23297	39993	0	39993
47426	38496	44660	83156	11429	1160	12589	10874	1567	12441	37941	45067	83008
47501	59484	30703	90187	91592	19983	111575	92451	19788	112239	60343	30508	90851
47601	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
47603	185	0	185	15	0	15	17	0	17	187	0	187
47605	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
50111	0	0	0	9007	0	9007	9007	0	9007	0	0	0
50312	639	0	639	639	0	639	356	0	356	356	0	356
50405	0	0	0	373	0	373	373	0	373	0	0	0
50609	0	0	0	6344	0	6344	6344	0	6344	0	0	0
50809	368	0	368	0	0	0	0	0	0	368	0	368
51410	555	0	555	555	0	555	0	0	0	0	0	0
51510	22050	0	22050	0	0	0	9450	0	9450	31500	0	31500
52005	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
52102	4000	0	4000	4000	0	4000	0	0	0	0	0	0
52103	10000	0	10000	8000	0	8000	0	0	0	2000	0	2000
52104	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000

52301	632404	1884	634288	2118079	56271	2174350	1958257	56272	2014529	472582	1885	474467
52302	56365	32104	88469	1725395	53743	1779138	1716596	21639	1738235	47566	0	47566
52303	113870	0	113870	43974	0	43974	109520	0	109520	179416	0	179416
52304	88551	0	88551	41304	0	41304	50050	0	50050	97297	0	97297
52305	1089956	8605	1098561	172852	1375	174227	120744	1380	122124	1037848	8610	1046458
52306	730177	48603	778780	168338	3334	171672	70000	730	70730	631839	45999	677838
52307	2209	0	2209	6007	0	6007	6007	0	6007	2209	0	2209
52403	0	0	0	12000	0	12000	12000	0	12000	0	0	0
52405	0	0	0	324	0	324	324	0	324	0	0	0
52406	5075	0	5075	2014383	57379	2071762	2009308	57379	2066687	0	0	0
52501	36149	0	36149	324	0	324	10967	0	10967	46792	0	46792
60301	8183	0	8183	28994	0	28994	23999	0	23999	3188	0	3188
60303	11951	0	11951	26744	0	26744	15007	0	15007	214	0	214
60305	29219	0	29219	86940	0	86940	59550	0	59550	1829	0	1829
60307	2	0	2	160	0	160	160	0	160	2	0	2
60309	71	0	71	1936	0	1936	2215	0	2215	350	0	350
60311	14216	0	14216	6894	0	6894	6153	0	6153	13475	0	13475
60320	0	0	0	3000	0	3000	3000	0	3000	0	0	0
60322	488	0	488	82153	0	82153	82185	0	82185	520	0	520
60324	8624	0	8624	7387	0	7387	7543	0	7543	8780	0	8780
60601	64277	0	64277	79	0	79	4442	0	4442	68640	0	68640
60903	362	0	362	0	0	0	14	0	14	376	0	376
61201	0	0	0	13987	0	13987	13987	0	13987	0	0	0
61203	0	0	0	16959	0	16959	16959	0	16959	0	0	0
61304	1898	0	1898	598	0	598	700	0	700	2000	0	2000
61306	290874	0	290874	464693	0	464693	173819	0	173819	0	0	0
61308	2531	0	2531	3202	0	3202	671	0	671	0	0	0
70101	455866	0	455866	728788	0	728788	272922	0	272922	0	0	0
70102	21443	0	21443	39457	0	39457	18014	0	18014	0	0	0
70103	64989	0	64989	556966	0	556966	491977	0	491977	0	0	0
70106	9629	0	9629	14750	0	14750	5121	0	5121	0	0	0
70107	696308	0	696308	1136315	0	1136315	440007	0	440007	0	0	0
70301	240072	0	240072	2658622	0	2658622	2624751	0	2624751	206201	0	206201
	итого по пассиву (баланс)											
	31401994	4589179	35991173	94522266	17090318	111612584	96113053	17549072	113662125	32992781	5047933	38040714

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	273186	418054	691240	6618137	256662	6874799	6534310	166626	6700936	357013	508090	865103
80601	54360	54153	108513	1012067	215542	1227609	1020226	225176	1245402	46201	44519	90720
80701	5188	0	5188	122016	0	122016	125271	0	125271	1933	0	1933
80801	8694	26175	34869	162975	154013	316988	129829	103461	233290	41840	76727	118567
80901	0	0	0	368697	0	368697	368697	0	368697	0	0	0
81001	160269	0	160269	364734	0	364734	327209	0	327209	197794	0	197794
	итого по активу (баланс)											
	501697	498382	1000079	8648626	626217	9274843	8505542	495263	9000805	644781	629336	1274117
Пассив												
85101	378226	423435	801661	15790	43755	59545	130204	134968	265172	492640	514648	1007288
85201	3896	110500	114396	6499705	73827	6573532	6496565	114594	6611159	756	151267	152023
85301	16	0	16	129035	0	129035	129969	0	129969	950	0	950
85401	0	0	0	355246	0	355246	355246	0	355246	0	0	0
85501	84006	0	84006	329317	0	329317	359167	0	359167	113856	0	113856
	итого по пассиву (баланс)											
	466144	533935	1000079	7329093	117582	7446675	7471151	249562	7720713	608202	665915	1274117

В. Внебалансовые счета

Актив												
90602	0	0	0	68750	0	68750	68750	0	68750	0	0	0
90701	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3

90702	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
90703	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
90704	0	0	0	1978381	57379	2035760	1978381	57379	2035760	0	0	0
90705	0	0	0	278815	0	278815	269915	0	269915	8900	0	8900
90803	840135	16786	856921	242809	1509	244318	152109	1498	153607	930835	16797	947632
90901	221	0	221	15692	0	15692	15494	0	15494	419	0	419
90902	991136	43917	1035053	199033	801	199834	99843	684	100527	1090326	44034	1134360
90907	55257	0	55257	327537	0	327537	243666	0	243666	139128	0	139128
91101	0	5470	5470	0	243	243	0	447	447	0	5266	5266
91102	0	1160	1160	0	390	390	0	75	75	0	1475	1475
91104	0	108	108	0	50	50	0	55	55	0	103	103
91202	1151	2076	3227	162	9	171	113	2085	2198	1200	0	1200
91203	158	6	164	165	2074	2239	130	2080	2210	193	0	193
91207	58	0	58	3	0	3	7	0	7	54	0	54
91303	2824436	22097	2846533	1621848	6038	1627886	847199	1594	848793	3599085	26541	3625626
91305	18000170	4193972	22194142	2683541	155781	2839322	1214326	372861	1587187	19469385	3976892	23446277
91307	13282006	1113501	14395507	1636734	2071795	3708529	968029	36306	1004335	13950711	3148990	17099701
91310	0	0	0	34735	0	34735	1137	0	1137	33598	0	33598
91401	0	0	0	17363	0	17363	0	0	0	17363	0	17363
91406	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
91501	116	0	116	37	0	37	0	0	0	153	0	153
91503	548066	0	548066	120549	0	120549	15268	0	15268	653347	0	653347
91504	1265	0	1265	2	0	2	11	0	11	1256	0	1256
91604	137933	149101	287034	105460	25503	130963	105106	25912	131018	138287	148692	286979
91704	150	20	170	3	0	3	0	0	0	153	20	173
91802	324	50	374	2	1	3	0	1	1	326	50	376
91803	326	24	350	33	0	33	0	0	0	359	24	383
99998	2147531	0	2147531	2802201	0	2802201	2893023	0	2893023	2056709	0	2056709
	итого по активу (баланс)											
	38870442	5548288	44418730	12133856	2321573	14455429	8872508	500977	9373485	42131790	7368884	49500674

Пассив												
91003	0	0	0	37439	0	37439	37439	0	37439	0	0	0
91302	263509	37354	300863	106125	12514	118639	58937	3251	62188	216321	28091	244412
91309	917895	248715	1166610	2425976	86739	2512715	2629565	58263	2687828	1121484	220239	1341723
91404	136876	543182	680058	114708	109523	224231	1332	13415	14747	23500	447074	470574
99999	42271199	0	42271199	6838792	0	6838792	12011558	0	12011558	47443965	0	47443965
	итого по пассиву (баланс)											
	43589479	829251	44418730	9523040	208776	9731816	14738831	74929	14813760	48805270	695404	49500674

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	0	52323	52323	184715	427574	612289	53015	400904	453919	131700	78993	210693
93301	40260	0	40260	120168	87188	207356	160428	87188	247616	0	0	0
93302	120168	0	120168	0	86929	86929	120168	86929	207097	0	0	0
93303	0	34678	34678	80040	88027	168067	0	88008	88008	80040	34697	114737
93304	267140	0	267140	294755	209291	504046	80040	18460	98500	481855	190831	672686
93305	482480	0	482480	0	34756	34756	242365	34756	277121	240115	0	240115
93306	0	0	0	0	3744	3744	0	3744	3744	0	0	0
93307	0	0	0	0	3757	3757	0	3757	3757	0	0	0
93308	0	3685	3685	0	49	49	0	3734	3734	0	0	0
93309	0	0	0	0	5270	5270	0	739	739	0	4531	4531
93310	0	8723	8723	0	427	427	0	5990	5990	0	3160	3160
93410	0	1725	1725	0	121	121	0	211	211	0	1635	1635
93501	0	0	0	2150	0	2150	2150	0	2150	0	0	0
93502	0	0	0	2171	0	2171	2171	0	2171	0	0	0
93503	2154	0	2154	0	0	0	2154	0	2154	0	0	0
93504	0	0	0	5724	0	5724	294	0	294	5430	0	5430
93505	5410	0	5410	5476	0	5476	5913	0	5913	4973	0	4973
93510	0	6279	6279	0	957	957	0	458	458	0	6778	6778
93801	152	0	152	24722	0	24722	23860	0	23860	1014	0	1014
94001	0	282	282	400	103	503	342	162	504	58	223	281

итого по активу (баланс)												
	917764	107695	1025459	720321	948193	1668514	692900	735040	1427940	945185	320848	1266033
Пассив												
96001	52343	0	52343	261411	192276	453687	288220	323931	612151	79152	131655	210807
96301	0	39472	39472	18643	230321	248964	18643	190849	209492	0	0	0
96302	0	118416	118416	18642	188300	206942	18642	69884	88526	0	0	0
96303	18643	17317	35960	18643	71448	90091	0	167953	167953	0	113822	113822
96304	0	263147	263147	0	102422	102422	4519	504334	508853	4519	665059	669578
96305	4519	473665	478184	4519	276237	280756	5031	39552	44583	5031	236980	242011
96306	0	0	0	0	3217	3217	0	3217	3217	0	0	0
96307	0	0	0	0	3225	3225	0	3225	3225	0	0	0
96308	0	3223	3223	0	3224	3224	0	1	1	0	0	0
96309	0	0	0	0	35	35	0	5038	5038	0	5003	5003
96310	0	16289	16289	0	5190	5190	0	197	197	0	11296	11296
96801	16014	0	16014	24408	0	24408	19957	0	19957	11563	0	11563
96901	214	0	214	186	0	186	96	0	96	124	0	124
97001	1715	482	2197	1438	274	1712	634	710	1344	911	918	1829
итого по пассиву (баланс)												
	93448	932011	1025459	347890	1076169	1424059	355742	1308891	1664633	101300	1164733	1266033
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												
Д. Счета ДЕПО												
Актив												
98000		934.0000				843.0000			148.0000			1629.0000
98010		3872099.0000				176589.0000			208387.0000			3840301.0000
98020		509.0000				82.0000			433.0000			158.0000
итого по активу (баланс)												
		3873542.0000				177514.0000			208968.0000			3842088.0000
Пассив												
98040		100220.0000				121421.0000			90921.0000			69720.0000
98050		1932231.0000				132611.0000			131657.0000			1931277.0000
98055		1623216.0000				0.0000			0.0000			1623216.0000
98070		217875.0000				1181840.0000			1181840.0000			217875.0000
итого по пассиву (баланс)												
		3873542.0000				1435872.0000			1404418.0000			3842088.0000
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Заместитель Председателя Правления

Шохин Вячеслав Эдуардович

Заместитель главного бухгалтера

Ермакова Татьяна Леонидовна

М.П.

Исполнитель Носенко Галина Ивановна
Телефон: 9732627
12.01.2007

Контрольная сумма раздела А: 22008
Контрольная сумма раздела Б: 7178
Контрольная сумма раздела В: 44004
Контрольная сумма раздела Г: 31138
Контрольная сумма раздела Д: 64292
Версия программы (.EXE): 25.07.2006
Версия описателей (.PAK): 16.02.2006

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45	29296174	1027739930998	2771	044585184

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
КБ ЮНИАСТРУМ БАНК (ООО)

Почтовый адрес
127473, г. Москва, Суворовская пл., д.1

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
1. ДОХОДЫ					
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
	1. Минфину России	11101	0	0	0
	2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
	3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
	4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
	5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
	6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
	7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
	8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
	9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	3233	0	3233
	10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
	11. Негосударственным финансовым организациям	11111	39025	0	39025
	12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	690424	113457	803881
	13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	61	10978	11039
	14. Индивидуальным предпринимателям	11114	22	0	22
	15. Гражданам (физическим лицам)	11115	104570	155243	259813
	16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	3155	283	3438
	17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	7738	5268	13006
	18. Кредитным организациям	11118	31438	4559	35997
	19. Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	879666	289788	1169454
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
	1. Минфином России	11201	0	0	0
	2. Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
	3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
	4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
	5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0

6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	1144	5	1149
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	7	0	7
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	108	255	363
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	4550	4550
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	1259	4810	6069
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	5030	3395	8425
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	49	2498	2547
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	26021	26020	52041
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	50	259	309
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	31150	32172	63322
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0

10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	11	0	11
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	11	0	11
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	818	6106	6924
3. В банках-нерезидентах	11503	0	2811	2811
Итого по символам 11501-11503	0	818	8917	9735
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	0	84	84
3. В банках-нерезидентах	11603	0	209	209
Итого по символам 11601-11603	0	0	293	293
Итого по подразделу	0	912904	335980	1248884
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	935	0	935
3. Кредитных организаций	12103	6399	0	6399
4. Прочие долговые обязательства	12104	10835	0	10835
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101-12107	0	18169	0	18169
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	5	0	5
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	5	0	5
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	19593	1285	20878
4. Прочим векселям	12304	7208	0	7208
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	26801	1285	28086
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	1692	0	1692
3. Кредитных организаций	12403	23716	0	23716
4. Прочих ценных бумаг	12404	37364	0	37364

5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	62772	0	62772
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	44	0	44
2. Прочие акции	12502	804	0	804
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	848	0	848
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	14131	0	14131
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	359	0	359
Итого по символам 12601,12605,12606	0	14490	0	14490
Итого по подразделу	0	123085	1285	124370
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	173018	106307	279325
Итого по символам 13101	0	173018	106307	279325
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	1669136	0	1669136
Итого по подразделу	0	1842154	106307	1948461
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	387	0	387
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	387	0	387
Итого по подразделу	0	387	0	387
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	14509	6873	21382
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	55	7	62

Итого по символам 16101-16105	0	14564	6880	21444
Итого по подразделу	0	14564	6880	21444
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	2137025	0	2137025
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	2137025	0	2137025
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	32652	8	32660
2. По операциям инкассации	17202	1058	14	1072
3. По расчетным операциям	17203	164980	17214	182194
4. По выданным гарантиям	17204	12340	0	12340
5. По другим операциям	17205	56299	3825	60124
Итого по символам 17201-17205	0	267329	21061	288390
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	298	0	298
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	0	0	0
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	10542	0	10542
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	11	17	28
7. От сдачи имущества в аренду	17307	1738	0	1738
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	11591	0	11591
11. От проведения операций с опционами	17311	3697	1588	5285
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	4	0	4
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	2154	0	2154
18. Другие доходы	17318	21570	2609	24179
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	51605	4214	55819
Итого по подразделу	0	2455959	25275	2481234
Всего доходов	10000	5349053	475727	5824780
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	13108	1266	14374
3. Банкам-нерезидентам	21103	4601	0	4601
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	17709	1266	18975
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0

2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	17709	1266	18975
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	0	0	0
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	348	0	348
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	15	0	15
10. Кредитным организациям	22110	302	0	302
11. Банкам-нерезидентам	22111	113	747	860
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	778	747	1525
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	570	0	570
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	3861	286	4147
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216	0	4431	286	4717
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0

6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	17533	17533
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	72	0	72
14. Юридическим лицам – нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	72	17533	17605
Итого по подразделу	0	5281	18566	23847
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	345256	143535	488791
2. Физическим лицам – нерезидентам	23103	4651	4560	9211
Итого по символам 23101-23103	0	349907	148095	498002
Итого по подразделу	0	349907	148095	498002
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	62330	0	62330
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	471	0	471
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	0	0	0
5. Дисконтный расход по векселям	24105	52544	83	52627
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	161	0	161
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	115506	83	115589
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	0	0	0
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	1	0	1
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	42493	0	42493
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0	0	0
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	42494	0	42494
Итого по подразделу	0	158000	83	158083
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	45452	105367	150819
Итого по символам 25101	0	45452	105367	150819

2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	1691376	0	1691376
Итого по подразделу	0	1736828	105367	1842195
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	262949	0	262949
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	68959	0	68959
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	416	0	416
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0	0	0
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	1156	0	1156
Итого по символам 26101-26109	0	333480	0	333480
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	939	0	939
Итого по подразделу	0	334419	0	334419
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	399	0	399
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	225	0	225
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	103	0	103
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	624	0	624
Итого по подразделу	0	624	0	624
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	2025273	0	2025273
2. По другим операциям	29103	0	0	0

Итого по символам 29101-29103	0	2025273	0	2025273
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	5	0	5
2. По операциям инкассации	29202	0	0	0
3. По расчетным операциям	29203	30	266	296
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	64	34	98
5. По другим операциям	29205	16292	9	16301
Итого по символам 29201-29205	0	16391	309	16700
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	54917	20	54937
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	1443	0	1443
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	29326	0	29326
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	11499	0	11499
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	57181	1014	58195
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	25140	0	25140
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	170	0	170
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	2413	0	2413
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	16254	0	16254
9. Содержание зданий и сооружений	29317	4873	0	4873
10. Расходы по охране	29318	12582	0	12582
11. Расходы на форму и специальную одежду	29319	8	0	8
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	206912	0	206912
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	157	0	157
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	7408	0	7408
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	25	0	25
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	841	0	841
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	53	0	53
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	2354	0	2354
19. Прочие расходы	29329	3483	5	3488
Итого по символам 29301-29329	0	437039	1039	438078
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	795	0	795
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	1	0	1
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	12158	0	12158
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	36	0	36
6. Арендная плата	29406	122304	0	122304
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	2227	1446	3673
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	278	278
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в	29415	6314	0	6314

отчетном году				
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	120411	0	120411
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	226	13	239
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	22	0	22
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	2758	0	2758
20. Расходы по публикации отчетности	29422	16	0	16
21. Другие расходы	29423	198138	91	198229
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	465405	1828	467233
Итого по подразделу	0	2944108	3176	2947284
Всего расходов	20000	5546876	276553	5823429
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	1351
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

- Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:
 - прибыль 31005 0
 - убытки 32005 0
- Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью 31003 0
- Сумма полученной ими прибыли 31004 0
- Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками 32003 0
- Сумма допущенного ими убытка 32004 0

Заместитель Председателя Правления

Шохин Вячеслав Эдуардович

Заместитель главного бухгалтера

Ермакова Татьяна Леонидовна

М.П.

Исполнитель Носенко Галина Ивановна
Телефон: 9732627

19.01.2007

Контрольная сумма формы : 8208
Версия программы (.EXE): 25.07.2006
Версия описателей (.PAK): 31.03.2005

Приложение 4. Квартальная бухгалтерская отчетность за I квартал 2007 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29296174	1027739930998	2771	044585184

**ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2007 г.**

Наименование кредитной организации **КБ ЮНИАСТРУМ БАНК (ООО)**
Почтовый адрес **127473, г. Москва, Суворовская пл., д.1**

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	по дебету			по кредиту								
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
20202	532479	380117	912596	11898809	5676460	17575269	11827747	5660007	17487754	603541	396570	1000111
20203	0	2093	2093	0	18552	18552	0	19773	19773	0	872	872
20206	0	0	0	16037	10944	26981	16037	10944	26981	0	0	0
20207	17911	12095	30006	491802	299497	791299	497035	301137	798172	12678	10455	23133
20208	553011	41261	594272	1238468	93643	1332111	1205992	94518	1300510	585487	40386	625873
20209	29332	17156	46488	6490323	2363970	8854293	6473145	2375827	8848972	46510	5299	51809
20210	0	0	0	0	2509	2509	0	2509	2509	0	0	0
20302	0	14605	14605	0	808	808	0	1392	1392	0	14021	14021
30102	627477	0	627477	44230360	0	44230360	44245110	0	44245110	612727	0	612727
30110	37343	414047	451390	374668	138892	513560	363248	142550	505798	48763	410389	459152
30114	0	107314	107314	0	4777356	4777356	0	4685977	4685977	0	198693	198693
30202	550437	0	550437	13506	0	13506	0	0	0	563943	0	563943
30204	131233	0	131233	2152	0	2152	0	0	0	133385	0	133385
30210	1000	0	1000	61220	0	61220	57720	0	57720	4500	0	4500
30213	1509	0	1509	199	0	199	102	0	102	1606	0	1606
30219	0	0	0	3	0	3	3	0	3	0	0	0
30221	0	0	0	3032404	913	3033317	3022904	900	3023804	9500	13	9513
30233	6515	5147	11662	610043	15924	625967	610525	14214	624739	6033	6857	12890
30302	834417	85027	919444	14291761	2349045	16640806	14341218	2368225	16709443	784960	65847	850807
30306	5404585	895285	6299870	1909783	99898	2009681	1898664	85530	1984194	5415704	909653	6325357
30402	116989	0	116989	1175467	0	1175467	1288477	0	1288477	3979	0	3979
30404	0	0	0	1475276	0	1475276	1475276	0	1475276	0	0	0
30409	0	0	0	364809	0	364809	364809	0	364809	0	0	0
30602	3696	1220	4916	296	12	308	0	19	19	3992	1213	5205
32002	745400	0	745400	7771300	465028	8236328	8516700	465028	8981728	0	0	0
32003	0	0	0	5946900	295984	6242884	4879100	286055	5165155	1067800	9929	1077729
32004	0	0	0	771100	32704	803804	762100	32704	794804	9000	0	9000
32005	0	0	0	45000	0	45000	0	0	0	45000	0	45000
32201	0	523	523	0	5	5	0	8	8	0	520	520

32207	0	8632	8632	0	31	31	0	8663	8663	0	0	0
32301	0	3276	3276	0	32	32	0	51	51	0	3257	3257
32802	26463	48	26511	1949	117	2066	25936	165	26101	2476	0	2476
44906	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0	15000	0	15000
44907	61300	0	61300	500	0	500	900	0	900	60900	0	60900
45101	507253	0	507253	172308	0	172308	94564	0	94564	584997	0	584997
45104	0	0	0	9800	0	9800	0	0	0	9800	0	9800
45105	0	0	0	9000	0	9000	0	0	0	9000	0	9000
45106	33100	0	33100	400	0	400	3600	0	3600	29900	0	29900
45107	111571	0	111571	0	0	0	142	0	142	111429	0	111429
45201	161933	0	161933	482532	0	482532	465515	0	465515	178950	0	178950
45203	167500	0	167500	50000	0	50000	167500	0	167500	50000	0	50000
45204	521948	0	521948	257370	0	257370	432368	0	432368	346950	0	346950
45205	659159	106078	765237	196923	15329	212252	179475	1813	181288	676607	119594	796201
45206	5957508	121547	6079055	1108016	24765	1132781	565182	1936	567118	6500342	144376	6644718
45207	1694685	444104	2138789	5948	4244	10192	38256	111851	150107	1662377	336497	1998874
45208	10000	189606	199606	0	2349	2349	0	2417	2417	10000	189538	199538
45305	1000	0	1000	1000	0	1000	0	0	0	2000	0	2000
45307	15000	95321	110321	0	936	936	0	1477	1477	15000	94780	109780
45308	0	83711	83711	0	724	724	0	28853	28853	0	55582	55582
45401	494	0	494	7797	0	7797	7095	0	7095	1196	0	1196
45403	100	0	100	0	0	0	100	0	100	0	0	0
45404	7402	0	7402	3980	0	3980	5677	0	5677	5705	0	5705
45405	31184	0	31184	11267	0	11267	1818	0	1818	40633	0	40633
45406	82999	0	82999	3425	0	3425	7698	0	7698	78726	0	78726
45407	48456	7848	56304	3090	77	3167	2149	122	2271	49397	7803	57200
45503	6694	0	6694	4576	6862	11438	9570	3	9573	1700	6859	8559
45504	300	44740	45040	44460	63080	107540	0	1574	1574	44760	106246	151006
45505	873872	1123330	1997202	6208	296189	302397	7433	62784	70217	872647	1356735	2229382
45506	3061058	820547	3881605	67668	55836	123504	198348	67799	266147	2930378	808584	3738962
45507	4185887	302496	4488383	832151	47603	879754	72099	16262	88361	4945939	333837	5279776
45508	206	46	252	223	598	821	351	623	974	78	21	99
45509	246427	40771	287198	60450	14958	75408	59634	19689	79323	247243	36040	283283
45605	0	6351	6351	0	95	95	0	64	64	0	6382	6382
45607	0	75	75	0	0	0	0	75	75	0	0	0
45703	0	157	157	0	1	1	0	2	2	0	156	156
45704	119195	4516	123711	0	44	44	0	70	70	119195	4490	123685
45705	0	13397	13397	0	132	132	0	8062	8062	0	5467	5467
45706	125486	35525	161011	700	8153	8853	200	2502	2702	125986	41176	167162
45707	1	0	1	0	15	15	1	15	16	0	0	0
45708	126	755	881	80	5149	5229	56	1350	1406	150	4554	4704
45812	176810	44329	221139	10986	381	11367	23234	26060	49294	164562	18650	183212
45814	4071	0	4071	600	0	600	1200	0	1200	3471	0	3471
45815	443721	60807	504528	72230	15023	87253	111913	13448	125361	404038	62382	466420
45816	0	0	0	0	76	76	0	1	1	0	75	75
45817	5	24004	24009	3	8069	8072	0	411	411	8	31662	31670
45912	0	0	0	3893	7439	11332	3837	7439	11276	56	0	56
45915	16635	1198	17833	8008	811	8819	10054	1275	11329	14589	734	15323
45917	0	9	9	0	10	10	0	5	5	0	14	14
47404	1500	0	1500	6920381	6560385	13480766	6920381	6560385	13480766	1500	0	1500
47408	3994	0	3994	1796680	1289608	3086288	1793557	1289608	3083165	7117	0	7117
47415	263	0	263	615	0	615	107	0	107	771	0	771
47417	947	0	947	2277	316	2593	3224	316	3540	0	0	0
47423	217091	88592	305683	340957	441835	782792	383459	445791	829250	174589	84636	259225
47427	40379	20090	60469	96430	26663	123093	88851	22907	111758	47958	23846	71804
47502	152168	72480	224648	84875	14619	99494	80286	14600	94886	156757	72499	229256
47801	34816	0	34816	51220	0	51220	1813	0	1813	84223	0	84223
50105	54835	0	54835	205	0	205	0	0	0	55040	0	55040
50107	71823	0	71823	8	0	8	70	0	70	71761	0	71761
50112	0	0	0	70	0	70	70	0	70	0	0	0
50208	140000	0	140000	180000	0	180000	0	0	0	320000	0	320000
50307	204228	0	204228	151977	0	151977	180970	0	180970	175235	0	175235
50308	70740	0	70740	20190	0	20190	0	0	0	90930	0	90930
50406	1869	0	1869	6867	0	6867	474	0	474	8262	0	8262

50606	20031	0	20031	3074	0	3074	0	0	0	23105	0	23105
50706	69776	0	69776	0	0	0	0	0	0	69776	0	69776
50805	9664	0	9664	5722	0	5722	0	0	0	15386	0	15386
50806	150771	0	150771	0	0	0	0	0	0	150771	0	150771
50905	56	0	56	53	0	53	23	0	23	86	0	86
51401	0	0	0	52045	0	52045	52045	0	52045	0	0	0
51402	9930	0	9930	3926	0	3926	13856	0	13856	0	0	0
51403	31343	0	31343	0	0	0	0	0	0	31343	0	31343
51404	48319	0	48319	38671	0	38671	58186	0	58186	28804	0	28804
51405	747297	0	747297	181210	0	181210	154315	0	154315	774192	0	774192
51406	138273	0	138273	36058	0	36058	27480	0	27480	146851	0	146851
51503	50000	0	50000	489	0	489	50489	0	50489	0	0	0
51504	0	0	0	50000	0	50000	0	0	0	50000	0	50000
51505	150000	0	150000	20000	0	20000	0	0	0	170000	0	170000
52502	168049	4972	173021	27533	61	27594	20902	78	20980	174680	4955	179635
60101	172000	0	172000	0	0	0	154488	0	154488	17512	0	17512
60202	501949	0	501949	0	0	0	0	0	0	501949	0	501949
60302	143	0	143	11458	0	11458	151	0	151	11450	0	11450
60304	333	0	333	1086	0	1086	892	0	892	527	0	527
60306	16948	0	16948	27302	0	27302	26690	0	26690	17560	0	17560
60308	2410	840	3250	5421	57	5478	4682	29	4711	3149	868	4017
60310	277	0	277	19299	0	19299	19231	0	19231	345	0	345
60312	277416	0	277416	217211	0	217211	195663	0	195663	298964	0	298964
60314	10926	4	10930	931	83	1014	3394	87	3481	8463	0	8463
60323	442	1148	1590	1283	2571	3854	563	40	603	1162	3679	4841
60401	2595601	0	2595601	23377	0	23377	1027	0	1027	2617951	0	2617951
60701	65286	0	65286	39500	0	39500	31484	0	31484	73302	0	73302
60702	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
60901	680	0	680	0	0	0	0	0	0	680	0	680
61002	1196	0	1196	178	0	178	163	0	163	1211	0	1211
61008	29509	0	29509	8830	0	8830	6411	0	6411	31928	0	31928
61009	25735	0	25735	8177	0	8177	7724	0	7724	26188	0	26188
61010	178	0	178	32	0	32	15	0	15	195	0	195
61011	1751	0	1751	0	0	0	0	0	0	1751	0	1751
61202	3543	0	3543	152144	0	152144	152144	0	152144	3543	0	3543
61204	0	0	0	20	0	20	20	0	20	0	0	0
61403	82210	0	82210	11668	0	11668	11605	0	11605	82273	0	82273
61406	269597	0	269597	153384	0	153384	422981	0	422981	0	0	0
61408	1437	0	1437	1338	0	1338	2775	0	2775	0	0	0
70201	3670	0	3670	28959	0	28959	32629	0	32629	0	0	0
70202	15676	0	15676	10594	0	10594	26270	0	26270	0	0	0
70203	304180	0	304180	158724	0	158724	462904	0	462904	0	0	0
70204	91958	0	91958	12715	0	12715	104673	0	104673	0	0	0
70205	18813	0	18813	430653	0	430653	449466	0	449466	0	0	0
70206	111267	0	111267	128138	0	128138	239405	0	239405	0	0	0
70208	111	0	111	3	0	3	114	0	114	0	0	0
70209	647421	0	647421	365719	0	365719	1013140	0	1013140	0	0	0
70401	0	0	0	1948925	0	1948925	1833396	0	1833396	115529	0	115529
70501	26602	0	26602	9190	0	9190	11309	0	11309	24483	0	24483
70502	85421	0	85421	0	0	0	0	0	0	85421	0	85421
итого по активу (баланс)												
	36920735	5747240	42667975	119497019	25557470	145054489	119387784	25268019	144655803	37029970	6036691	43066661
Пассив												
10208	2618750	0	2618750	0	0	0	0	0	0	2618750	0	2618750
10601	2196173	0	2196173	0	0	0	0	0	0	2196173	0	2196173
10602	460000	0	460000	0	0	0	0	0	0	460000	0	460000
10701	84796	0	84796	0	0	0	0	0	0	84796	0	84796
10702	3697	0	3697	3476	0	3476	0	0	0	221	0	221
10703	1500	0	1500	0	0	0	0	0	0	1500	0	1500
30109	21082	19304	40386	330581	2355682	2686263	349721	2390559	2740280	40222	54181	94403
30111	0	17224	17224	0	509922	509922	0	523707	523707	0	31009	31009
30220	36	116	152	6407	10314	16721	6677	11662	18339	306	1464	1770
30222	0	764	764	5024	23859	28883	6195	25619	31814	1171	2524	3695

30223	15	0	15	94778	0	94778	98264	0	98264	3501	0	3501
30231	5922	0	5922	35065	0	35065	33470	0	33470	4327	0	4327
30232	6716	329	7045	215498	75806	291304	215916	75833	291749	7134	356	7490
30301	834419	85025	919444	14341220	2368224	16709444	14291765	2349042	16640807	784964	65843	850807
30305	5404586	895284	6299870	1898664	85532	1984196	1909782	99901	2009683	5415704	909653	6325357
30408	0	0	0	186800	0	186800	186800	0	186800	0	0	0
30601	1935	0	1935	0	0	0	11	0	11	1946	0	1946
30606	24	0	24	0	0	0	0	0	0	24	0	24
31302	20000	125567	145567	1350000	270853	1620853	1330000	145286	1475286	0	0	0
31303	0	0	0	435000	89099	524099	568000	89099	657099	133000	0	133000
31304	0	0	0	0	13127	13127	0	13127	13127	0	0	0
31305	109000	0	109000	109000	0	109000	40000	0	40000	40000	0	40000
31306	79000	0	79000	0	0	0	0	0	0	79000	0	79000
31307	100000	0	100000	0	0	0	0	0	0	100000	0	100000
31403	0	40548	40548	0	160598	160598	0	120050	120050	0	0	0
31406	0	0	0	0	0	0	445000	0	445000	445000	0	445000
31407	420000	0	420000	420000	0	420000	0	0	0	0	0	0
31506	8000	0	8000	8000	0	8000	8000	0	8000	8000	0	8000
32015	495	0	495	5186	0	5186	4985	0	4985	294	0	294
32801	0	3802	3802	0	1468	1468	362	1675	2037	362	4009	4371
40502	25808	545	26353	68511	6	68517	64391	8	64399	21688	547	22235
40503	114	0	114	27	0	27	71	0	71	158	0	158
40601	1241	0	1241	126	0	126	0	0	0	1115	0	1115
40602	18442	0	18442	156914	0	156914	171927	0	171927	33455	0	33455
40603	17197	0	17197	13871	0	13871	19158	0	19158	22484	0	22484
40701	461046	6	461052	4242230	134207	4376437	4396613	160218	4556831	615429	26017	641446
40702	2429489	11534	2441023	29677212	945581	30622793	29865652	944290	30809942	2617929	10243	2628172
40703	253314	333	253647	186955	27756	214711	184342	27755	212097	250701	332	251033
40802	159681	2206	161887	909651	26746	936397	925781	26724	952505	175811	2184	177995
40805	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
40807	16543	18827	35370	211780	161362	373142	208594	159165	367759	13357	16630	29987
40813	43	0	43	0	0	0	0	0	0	43	0	43
40814	1362	0	1362	0	0	0	0	0	0	1362	0	1362
40815	26	0	26	0	0	0	0	0	0	26	0	26
40817	1077281	218325	1295606	5360155	957845	6318000	5505264	958702	6463966	1222390	219182	1441572
40818	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40820	26873	26020	52893	76991	61224	138215	76566	60161	136727	26448	24957	51405
40901	43754	0	43754	257166	0	257166	269370	0	269370	55958	0	55958
40905	65486	5	65491	1271499	3	1271502	1268305	3	1268308	62292	5	62297
40906	986	0	986	62729	0	62729	66130	0	66130	4387	0	4387
40909	602	29849	30451	14908	331621	346529	14695	328123	342818	389	26351	26740
40910	909	11556	12465	7162	162867	170029	6871	161451	168322	618	10140	10758
40911	3980	33	4013	1663712	296	1664008	1666276	293	1666569	6544	30	6574
40912	0	147	147	47522	813244	860766	47522	813913	861435	0	816	816
40913	1	163	164	124782	1376504	1501286	124781	1376367	1501148	0	26	26
41503	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0	15000	0	15000
41504	20000	0	20000	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0
41505	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000	20000	0	20000
41605	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
41606	3000	0	3000	3242	0	3242	242	0	242	0	0	0
41704	20000	0	20000	2042	0	2042	42	0	42	18000	0	18000
41705	35000	0	35000	0	0	0	0	0	0	35000	0	35000
42001	145	0	145	0	0	0	0	0	0	145	0	145
42003	6000	0	6000	5730	0	5730	1530	0	1530	1800	0	1800
42004	45400	0	45400	33199	0	33199	14499	0	14499	26700	0	26700
42005	360253	13080	373333	41326	203	41529	43121	128	43249	362048	13005	375053
42006	34123	0	34123	0	0	0	0	0	0	34123	0	34123
42101	3171	0	3171	517	0	517	0	0	0	2654	0	2654
42103	83010	52664	135674	77703	54835	132538	53293	251880	305173	58600	249709	308309
42104	345729	0	345729	70533	339	70872	12466	53071	65537	287662	52732	340394
42105	284011	44770	328781	31343	712	32055	29139	541	29680	281807	44599	326406
42106	4482	0	4482	0	0	0	0	0	0	4482	0	4482
42201	135	0	135	34	0	34	17	0	17	118	0	118
42204	1700	0	1700	1700	0	1700	0	0	0	0	0	0

42205	8267	0	8267	5631	0	5631	7481	0	7481	10117	0	10117
42206	14500	0	14500	0	0	0	0	0	0	14500	0	14500
42301	145565	41160	186725	642571	326980	969551	670943	330987	1001930	173937	45167	219104
42303	24302	2879	27181	32369	2727	35096	30855	2189	33044	22788	2341	25129
42304	738171	84322	822493	464117	52256	516373	339575	38422	377997	613629	70488	684117
42305	7708922	1597032	9305954	791520	198583	990103	1271240	159059	1430299	8188642	1557508	9746150
42306	4814045	1221906	6035951	483956	131309	615265	1026155	186556	1212711	5356244	1277153	6633397
42307	67795	109553	177348	6801	11596	18397	45395	37480	82875	106389	135437	241826
42309	169	4585	4754	0	71	71	0	45	45	169	4559	4728
42310	39	0	39	57	0	57	29	0	29	11	0	11
42311	108	0	108	150	0	150	178	0	178	136	0	136
42312	91	0	91	23	0	23	46	0	46	114	0	114
42313	524	0	524	41	0	41	68	0	68	551	0	551
42314	681	0	681	24	0	24	42	0	42	699	0	699
42315	43	0	43	0	0	0	4	0	4	47	0	47
42501	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
42505	12729	0	12729	0	0	0	0	0	0	12729	0	12729
42601	8918	3251	12169	27199	64230	91429	25158	64130	89288	6877	3151	10028
42603	213	131	344	165	4	169	2062	219	2281	2110	346	2456
42604	16378	3101	19479	4947	2674	7621	6608	1650	8258	18039	2077	20116
42605	85223	37441	122664	8023	5665	13688	14851	3148	17999	92051	34924	126975
42606	37590	46437	84027	3291	2409	5700	5730	3964	9694	40029	47992	88021
42607	983	1707	2690	0	23	23	6	114	120	989	1798	2787
42609	81	88	169	0	1	1	0	1	1	81	88	169
42610	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0
42611	3	0	3	1	0	1	1	0	1	3	0	3
42612	2	0	2	1	0	1	1	0	1	2	0	2
42613	20	0	20	2	0	2	4	0	4	22	0	22
42614	18	0	18	2	0	2	2	0	2	18	0	18
43801	282	0	282	0	0	0	0	0	0	282	0	282
43802	14217	0	14217	44761	0	44761	41550	0	41550	11006	0	11006
43803	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	0	1
43805	4	0	4	0	0	0	2	0	2	6	0	6
43806	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
43901	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
44001	0	523	523	0	8	8	0	5	5	0	520	520
44007	0	170039	170039	0	2635	2635	0	1669	1669	0	169073	169073
44915	763	0	763	9	0	9	5	0	5	759	0	759
45115	5073	0	5073	779	0	779	1556	0	1556	5850	0	5850
45215	261198	0	261198	97179	0	97179	48560	0	48560	212579	0	212579
45315	273	0	273	1	0	1	0	0	0	272	0	272
45415	4105	0	4105	47	0	47	313	0	313	4371	0	4371
45515	92251	0	92251	10983	0	10983	11233	0	11233	92501	0	92501
45615	75	0	75	75	0	75	0	0	0	0	0	0
45715	1041	0	1041	18	0	18	95	0	95	1118	0	1118
45818	401547	0	401547	135006	0	135006	57218	0	57218	323759	0	323759
47401	0	0	0	47917	0	47917	47917	0	47917	0	0	0
47403	0	0	0	186800	0	186800	186800	0	186800	0	0	0
47405	0	0	0	15922	14577	30499	15924	14577	30501	2	0	2
47407	0	0	0	901647	2182487	3084134	901647	2182487	3084134	0	0	0
47411	128586	26727	155313	71878	13680	85558	75610	12767	88377	132318	25814	158132
47414	0	0	0	136	0	136	136	0	136	0	0	0
47416	20735	756	21491	690324	3104	693428	702924	10082	713006	33335	7734	41069
47422	7051	46954	54005	199896	2035056	2234952	199460	2074322	2273782	6615	86220	92835
47425	30901	0	30901	29969	0	33576	33576	0	33576	34508	0	34508
47426	50045	45801	95846	34287	1080	35367	11155	1966	13121	26913	46687	73600
47501	57015	17494	74509	99836	29729	129565	105066	32816	137882	62245	20581	82826
47601	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
47603	202	0	202	12	0	12	20	0	20	210	0	210
47605	6	0	6	1	0	1	1	0	1	6	0	6
47804	0	0	0	0	0	0	569	0	569	569	0	569
50111	0	0	0	213	0	213	213	0	213	0	0	0
50312	356	0	356	356	0	356	0	0	0	0	0	0
50405	0	0	0	6868	0	6868	6868	0	6868	0	0	0

50609	0	0	0	3074	0	3074	3074	0	3074	0	0	0
50809	368	0	368	368	0	368	0	0	0	0	0	0
51410	458	0	458	458	0	458	0	0	0	0	0	0
51510	32000	0	32000	500	0	500	4200	0	4200	35700	0	35700
52005	793269	0	793269	0	0	0	0	0	0	793269	0	793269
52103	10000	0	10000	2000	0	2000	0	0	0	8000	0	8000
52104	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
52301	115904	1873	117777	413343	1882	415225	368053	9	368062	70614	0	70614
52302	37315	0	37315	204012	0	204012	254199	0	254199	87502	0	87502
52303	74140	0	74140	74140	0	74140	36213	0	36213	36213	0	36213
52304	63594	0	63594	2242	0	2242	71330	0	71330	132682	0	132682
52305	1074258	8554	1082812	84932	133	85065	141693	84	141777	1131019	8505	1139524
52306	437462	41599	479061	81802	581	82383	110000	468	110468	465660	41486	507146
52307	2209	0	2209	0	0	0	0	0	0	2209	0	2209
52403	0	0	0	2000	0	2000	2000	0	2000	0	0	0
52405	0	0	0	55	0	55	55	0	55	0	0	0
52406	40	0	40	116908	0	116908	116908	0	116908	40	0	40
52501	4465	0	4465	55	0	55	7478	0	7478	11888	0	11888
60301	5189	0	5189	29674	0	29674	39365	0	39365	14880	0	14880
60303	4645	0	4645	22386	0	22386	26531	0	26531	8790	0	8790
60305	14722	0	14722	90267	0	90267	101723	0	101723	26178	0	26178
60307	4	0	4	371	0	371	367	0	367	0	0	0
60309	164	0	164	3651	0	3651	3671	0	3671	184	0	184
60311	9621	0	9621	5404	0	5404	5321	0	5321	9538	0	9538
60320	0	0	0	3000	0	3000	3000	0	3000	0	0	0
60322	545	0	545	55685	0	55685	56094	0	56094	954	0	954
60324	11945	0	11945	6420	0	6420	7551	0	7551	13076	0	13076
60601	91047	0	91047	549	0	549	11684	0	11684	102182	0	102182
60903	404	0	404	0	0	0	13	0	13	417	0	417
61201	0	0	0	52121	0	52121	52121	0	52121	0	0	0
61203	0	0	0	341308	0	341308	341308	0	341308	0	0	0
61304	2049	0	2049	567	0	567	757	0	757	2239	0	2239
61306	278881	0	278881	439836	0	439836	160955	0	160955	0	0	0
61308	2390	0	2390	3198	0	3198	808	0	808	0	0	0
70101	569453	0	569453	889768	0	889768	320315	0	320315	0	0	0
70102	24324	0	24324	37235	0	37235	12911	0	12911	0	0	0
70103	33463	0	33463	490965	0	490965	457502	0	457502	0	0	0
70106	5902	0	5902	10175	0	10175	4273	0	4273	0	0	0
70107	569887	0	569887	960797	0	960797	390910	0	390910	0	0	0
70301	0	0	0	2043595	0	2043595	2220234	0	2220234	176639	0	176639
70302	203316	0	203316	0	0	0	0	0	0	203316	0	203316
	итого по пассиву (баланс)											
	37536036	5131939	42667975	75604644	16103315	91707959	75779076	16327569	92106645	37710468	5356193	43066661

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	349475	338263	687738	13524043	143281	13667324	13271619	159144	13430763	601899	322400	924299
80601	72740	76439	149179	2858879	263292	3122171	2851740	245625	3097365	79879	94106	173985
80701	6692	0	6692	293977	0	293977	295783	0	295783	4886	0	4886
80801	34306	93078	127384	441748	250076	691824	446731	289960	736691	29323	53194	82517
80901	0	0	0	392742	0	392742	392742	0	392742	0	0	0
81001	368988	0	368988	392742	0	392742	321725	0	321725	440005	0	440005
	итого по активу (баланс)											
	832201	507780	1339981	17904131	656649	18560780	17580340	694729	18275069	1155992	469700	1625692
Пассив												
85101	622823	627061	1249884	74032	127170	201202	260305	186475	446780	809096	686366	1495462
85201	971	70114	71085	12976842	215024	13191866	12977162	253446	13230608	1291	108536	109827
85301	0	0	0	298453	0	298453	298453	0	298453	0	0	0
85401	0	0	0	321444	0	321444	321444	0	321444	0	0	0
85501	19012	0	19012	319390	0	319390	320781	0	320781	20403	0	20403
	итого по пассиву (баланс)											

	642806	697175	1339981	13990161	342194	14332355	14178145	439921	14618066	830790	794902	1625692
В. Внебалансовые счета												
Актив												
90701	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
90703	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000
90704	0	0	0	118813	0	118813	118813	0	118813	0	0	0
90705	11503	0	11503	224252	0	224252	215755	0	215755	20000	0	20000
90803	849776	19899	869675	120000	213	120213	153447	290	153737	816329	19822	836151
90901	4030	0	4030	24529	0	24529	24132	0	24132	4427	0	4427
90902	1188688	43686	1232374	50190	542	50732	109554	557	110111	1129324	43671	1172995
90907	45475	0	45475	267754	0	267754	257271	0	257271	55958	0	55958
90908	0	0	0	0	230743	230743	0	882	882	0	229861	229861
91101	0	5803	5803	0	249	249	0	839	839	0	5213	5213
91102	0	1796	1796	0	198	198	0	753	753	0	1241	1241
91104	0	16	16	0	31	31	0	28	28	0	19	19
91202	1895	4609	6504	62	7861	7923	62	12470	12532	1895	0	1895
91203	365	0	365	105	12633	12738	116	4134	4250	354	8499	8853
91207	7	0	7	2	0	2	2	0	2	7	0	7
91303	5041131	44012	5085143	1269049	22939	1291988	350818	698	351516	5959362	66253	6025615
91305	20958152	3749702	24707854	2413890	470324	2884214	1382685	327984	1710669	21989357	3892042	25881399
91307	14603021	1293117	15896138	1418191	597277	2015468	1508914	60001	1568915	14512298	1830393	16342691
91310	34819	0	34819	50299	0	50299	899	0	899	84219	0	84219
91406	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
91501	133	0	133	0	0	0	0	0	0	133	0	133
91503	656245	0	656245	24136	0	24136	15007	0	15007	665374	0	665374
91504	1448	0	1448	964	0	964	0	0	0	2412	0	2412
91604	160950	98183	259133	118367	29188	147555	114505	48374	162879	164812	78997	243809
91704	183	20	203	0	0	0	0	0	0	183	20	203
91802	458	50	508	0	1	1	0	1	1	458	50	508
91803	427	25	452	0	0	0	0	0	0	427	25	452
99998	1985253	0	1985253	2500573	0	2500573	2451140	0	2451140	2034686	0	2034686
итога по активу (баланс)	45593962	5260918	50854880	8601176	1372199	9973375	6703120	457011	7160131	47492018	6176106	53668124
Пассив												
91003	0	0	0	13506	0	13506	13506	0	13506	0	0	0
91004	0	0	0	2152	0	2152	2152	0	2152	0	0	0
91302	221725	15649	237374	229246	269769	499015	185092	340782	525874	177571	86662	264233
91309	1272984	165674	1438658	1800431	44350	1844781	1872403	68650	1941053	1344956	189974	1534930
91401	17363	0	17363	17363	0	17363	0	0	0	0	0	0
91404	67475	224383	291858	0	74324	74324	15507	2482	17989	82982	152541	235523
99999	48869627	0	48869627	4667895	0	4667895	7431706	0	7431706	51633438	0	51633438
итога по пассиву (баланс)	50449174	405706	50854880	6730593	388443	7119036	9520366	411914	9932280	53238947	429177	53668124
Г. Срочные сделки												
Актив												
93001	13063	0	13063	4935482	838824	5774306	4713591	767007	5480598	234954	71817	306771
93201	0	0	0	83670	0	83670	83670	0	83670	0	0	0
93301	0	0	0	347045	277554	624599	347045	277554	624599	0	0	0
93302	107350	17259	124609	479810	260146	739956	347045	277405	624450	240115	0	240115
93303	239695	241626	481321	266255	140782	407037	479810	261007	740817	26140	121401	147541
93304	292385	17259	309644	156620	294643	451263	266255	138471	404726	182750	173431	356181
93305	0	0	0	598609	173500	772109	284968	156157	441125	313641	17343	330984
93309	0	0	0	0	3573	3573	0	63	63	0	3510	3510
93310	0	3347	3347	0	153	153	0	3500	3500	0	0	0
93409	0	0	0	0	1792	1792	0	52	52	0	1740	1740
93410	0	1775	1775	0	64	64	0	1839	1839	0	0	0
93501	0	0	0	4824	0	4824	4824	0	4824	0	0	0

193502	0	0	0	4724	0	4724	4724	0	4724	0	0	0
193503	4736	0	4736	78	0	78	4814	0	4814	0	0	0
193510	0	6586	6586	0	983	983	0	961	961	0	6608	6608
193801	334	0	334	34098	0	34098	34281	0	34281	151	0	151
194001	134	57	191	140	302	442	274	258	532	0	101	101
итого по активу (баланс)												
	657697	287909	945606	6911355	1992316	8903671	6571301	1884274	8455575	997751	395951	1393702
Пассив												
196001	0	13080	13080	813970	4755656	5569626	885818	4977458	5863276	71848	234882	306730
196201	0	0	0	154488	0	154488	154488	0	154488	0	0	0
196301	0	0	0	4519	623092	627611	4519	623092	627611	0	0	0
196302	0	122100	122100	4519	617232	621751	4519	729233	733752	0	234101	234101
196303	4519	477221	481740	4519	735118	739637	0	404203	404203	0	146306	146306
196304	0	304955	304955	0	402852	402852	0	453759	453759	0	355862	355862
196305	0	0	0	0	291398	291398	0	620937	620937	0	329539	329539
196309	0	0	0	0	50	50	0	5200	5200	0	5150	5150
196310	0	11223	11223	0	5298	5298	0	84	84	0	6009	6009
196801	11280	0	11280	33814	0	33814	31587	0	31587	9053	0	9053
196901	277	0	277	157	0	157	132	0	132	252	0	252
197001	352	599	951	597	568	1165	245	669	914	0	700	700
итого по пассиву (баланс)												
	16428	929178	945606	1016583	7431264	8447847	1081308	7814635	8895943	81153	1312549	1393702

Д. Счета ДЕПО

Актив												
198000		2488.0000			567.0000			128.0000			2927.0000	
198010		2537496.0000			524218.0000			346147.0000			2715567.0000	
198020		97.0000			99.0000			74.0000			122.0000	
итого по активу (баланс)												
		2540081.0000			524884.0000			346349.0000			2718616.0000	
Пассив												
198040		69720.0000			10010.0000			0.0000			59710.0000	
198050		2153329.0000			335958.0000			524795.0000			2342166.0000	
198055		292.0000			292.0000			0.0000			0.0000	
198070		110009.0000			250000.0000			250000.0000			110009.0000	
198090		206731.0000			0.0000			0.0000			206731.0000	
итого по пассиву (баланс)												
		2540081.0000			596260.0000			774795.0000			2718616.0000	

Заместитель Председателя Правления

Шохин Вячеслав Эдуардович

Заместитель главного бухгалтера

Ермакова Татьяна Леонидовна

М.П.

Исполнитель Носенко Галина Ивановна
Телефон: 9732627
05.04.2007

Контрольная сумма раздела А: 45197
Контрольная сумма раздела Б: 7992
Контрольная сумма раздела В: 45009
Контрольная сумма раздела Г: 13917
Контрольная сумма раздела Д: 4201
Версия программы (.EXE): 12.03.2007
Версия описателей (.PAK): 22.03.2007

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45	29296174	1027739930998	2771	044585184

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
КБ ЮНИАСТРУМ БАНК (ООО)

Почтовый адрес
127473, г. Москва, Суворовская пл., д.1

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Суммы в рублях от операций:			Всего
		Сим- волы	в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
	1. Минфину России	11101	0	0	0
	2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
	3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
	4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
	5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
	6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
	7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
	8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
	9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	2586	0	2586
	10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
	11. Негосударственным финансовым организациям	11111	20054	0	20054
	12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	300327	57803	358130
	13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	2738	26488	29226
	14. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	5571	369	5940
	15. Гражданам (физическим лицам)	11115	275864	109041	384905
	16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	9534	170	9704
	17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	2970	1450	4420
	18. Кредитным организациям	11118	11251	1054	12305
	19. Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	630895	196375	827270
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
	1. Минфином России	11201	0	0	0
	2. Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
	3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
	4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и	11204	0	0	0

органов местного самоуправления				
5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	3844	7539	11383
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Физическими лицами – индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	988	45	1033
16. Юридическими лицами – нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами – нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	4832	7584	12416
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	2241	2778	5019
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Физических лиц – индивидуальных предпринимателей	11314	19	0	19
15. Граждан (физических лиц)	11315	34811	5316	40127
16. Юридических лиц – нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц – нерезидентов	11317	3	40	43
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	37074	8134	45208
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в	11408	0	0	0

государственной (кроме федеральной) собственности				
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	0	0	0
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	321	2360	2681
3. В банках-нерезидентах	11503	0	777	777
Итого по символам 11501-11503	0	321	3137	3458
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	0	428	428
3. В банках-нерезидентах	11603	0	3	3
Итого по символам 11601-11603	0	0	431	431
Итого по подразделу	0	673122	215661	888783
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0	0	0
3. Кредитных организаций	12103	7669	0	7669
4. Прочие долговые обязательства	12104	0	0	0
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101-12107	0	7669	0	7669
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	2	0	2
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	2	0	2
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	2603	0	2603
4. Прочим векселям	12304	17635	0	17635
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	20238	0	20238
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				

1. Российской Федерации	12401	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3. Кредитных организаций	12403	3585	0	3585
4. Прочих ценных бумаг	12404	489	0	489
5. Иностраннх государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	4074	0	4074
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	68	0	68
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	68	0	68
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	5184	0	5184
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0
Итого по символам 12601,12605,12606	0	5184	0	5184
Итого по подразделу	0	37235	0	37235
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	64947	32240	97187
Итого по символам 13101	0	64947	32240	97187
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	393762	0	393762
Итого по подразделу	0	458709	32240	490949
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				

1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	8398	1414	9812
2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	335	16	351
Итого по символам 16101-16105	0	8733	1430	10163
Итого по подразделу	0	8733	1430	10163
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	727574	0	727574
2. По другим операциям	17103	1232	0	1232
Итого по символам 17101-17103	0	728806	0	728806
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	39447	400	39847
2. По операциям инкассации	17202	479	0	479
3. По расчетным операциям	17203	88990	14858	103848
4. По выданным гарантиям	17204	9498	0	9498
5. По другим операциям	17205	44343	2755	47098
Итого по символам 17201-17205	0	182757	18013	200770
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	108	0	108
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	34	0	34
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	3198	0	3198
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	20	18	38
7. От сдачи имущества в аренду	17307	3337	0	3337
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	1	0	1
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	8525	0	8525
11. От проведения операций с опционами	17311	1608	61	1669
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	598	0	598
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	877	0	877
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	2276	4	2280
18. Другие доходы	17318	8484	1648	10132
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	29066	1731	30797
Итого по подразделу	0	940629	19744	960373
Всего доходов	10000	2118428	269075	2387503
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	6304	408	6712
3. Банкам-нерезидентам	21103	25809	108	25917
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	32113	516	32629
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0

Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	32113	516	32629
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	12	0	12
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	102	0	102
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	3565	0	3565
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	18	0	18
10. Кредитным организациям	22110	123	0	123
11. Банкам-нерезидентам	22111	16	56	72
12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	26	0	26
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	3862	56	3918
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	570	0	570
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	242	0	242
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	42	0	42
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	17	0	17
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	6632	0	6632
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	12570	0	12570
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	574	0	574
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	128	0	128
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216	0	20775	0	20775
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов	22302	0	0	0

местного самоуправления				
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	1439	1439
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	70	0	70
14. Юридическим лицам – нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	70	1439	1509
Итого по подразделу	0	24707	1495	26202
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	391366	66108	457474
2. Физическим лицам – нерезидентам	23103	3258	1968	5226
Итого по символам 23101-23103	0	394624	68076	462700
Итого по подразделу	0	394624	68076	462700
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	62704	0	62704
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	55	0	55
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	0	0	0
5. Дисконтный расход по векселям	24105	41498	14	41512
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	10	0	10
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	104267	14	104281
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	340	0	340
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	1	0	1
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	20	0	20
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0	0	0
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	361	0	361
Итого по подразделу	0	104628	14	104642
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				

1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	15390	30072	45462
Итого по символам 25101	0	15390	30072	45462
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	404001	0	404001
Итого по подразделу	0	419391	30072	449463
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	188031	0	188031
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	48683	0	48683
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	592	0	592
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	454	0	454
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	416	0	416
8. Прочие расходы	26109	453	0	453
Итого по символам 26101-26109	0	238629	0	238629
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	471	0	471
Итого по подразделу	0	239100	0	239100
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	2	0	2
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	2	0	2
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	111	0	111
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	104	0	104
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	113	0	113
Итого по подразделу	0	113	0	113

9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	550971	0	550971
2. По другим операциям	29103	4623	0	4623
Итого по символам 29101-29103	0	555594	0	555594
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	12	5	17
2. По операциям инкассации	29202	4146	0	4146
3. По расчетным операциям	29203	163	37	200
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	6175	1	6176
Итого по символам 29201-29205	0	10496	43	10539
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	24603	0	24603
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	1051	0	1051
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	19647	0	19647
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	3646	0	3646
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	19031	620	19651
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	21784	0	21784
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	41	0	41
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	2405	0	2405
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	21865	0	21865
9. Содержание зданий и сооружений	29317	5720	0	5720
10. Расходы по охране	29318	14208	0	14208
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	54	0	54
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	54297	54	54351
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	362	0	362
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	2742	0	2742
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	539	0	539
на представительские расходы	29324	215	0	215
на командировочные расходы	29325	707	0	707
16. Расходы по пушкналадочным работам	29326	150	0	150
17. Уплаченная госпошлина	29327	990	0	990
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	1769	0	1769
19. Прочие расходы	29329	6648	0	6648
Итого по символам 29301-29329	0	202474	674	203148
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	112	0	112
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	34	0	34
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	47	0	47
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	2775	0	2775
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	22	0	22
6. Арендная плата	29406	98430	0	98430
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0

10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	60	894	954
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	173	0	173
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	53239	0	53239
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	68	0	68
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	4	0	4
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	2090	0	2090
20. Расходы по публикации отчетности	29422	0	0	0
21. Другие расходы	29423	84299	50	84349
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0

Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	241319	944	242263

Итого по подразделу	0	1009883	1661	1011544

Всего расходов	20000	2224559	101834	2326393

3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001			0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			61110
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

- Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:
 - прибыль 31005 61106
 - убытки 32005 0
- Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью 31003 16
- Сумма полученной ими прибыли 31004 115533
- Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками 32003 22
- Сумма допущенного ими убытка 32004 115529

Заместитель Председателя Правления

Шохин Вячеслав Эдуардович

Заместитель главного бухгалтера

Ермакова Татьяна Леонидовна

М.П.

Исполнитель Носенко Галина Ивановна
Телефон: 9732627

11.04.2007

Контрольная сумма формы : 2394
Версия программы (.EXE): 12.03.2007
Версия описателей (.PAK): 29.03.2007

Приложение 5. Учетная политика Банка на 2007 г.
УТВЕРЖДЕНА

Приказом от 29 декабря 2006 года № 1492/1

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»

(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

НА 2007 ГОД

**Москва
2006**

СОДЕРЖАНИЕ:

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	191
1. Общие положения	191
2. Нормативные ссылки	192
3. Термины и определения	192
4. Обозначения и сокращения	194
5. Принципы учета	194
6. Организация бухгалтерского учета в Банке	195
РАЗДЕЛ 2. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ	197
1. Область применения	197
2. Нормативные ссылки	197
3. Термины и определения	197
4. Порядок организации документооборота	197
5. Первичные учетные документы	198
6. Регистры бухгалтерского учета (учетные регистры)	200
7. Операции, по которым формируются документы Банка	201
8. Порядок приема платежных документов от клиентов	204
9. Реестры документов по однотипным операциям	204
10. Технология обработки учетной информации	206
11. Книга регистрации открытых счетов	206
12. Порядок формирования папок (сшивов) документов	207
13. Порядок хранения документов	207
РАЗДЕЛ 3. УЧЕТ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ	210
1. Область применения	210
2. Нормативные ссылки	210
3. Термины и определения	210
4. Основные принципы учета хозяйственных операций	210
5. Расчеты по заработной плате с работниками	213
6. Учет основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений	214
7. Учет материальных запасов	217
8. Учет аренды имущества	218
9. Учет рекламных расходов	219
10. Учет операций ГСМ	219
11. Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	219
12. Расчеты с дебиторами и кредиторами по прочим хозяйственным операциям	220
13. Учет доходов и расходов будущих периодов и прошлых лет	220
14. Порядок проведения инвентаризации	221
15. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках	222
РАЗДЕЛ 4. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	228
1. Область применения	228
2. Нормативные ссылки	228
3. Термины и определения	228
4. Основные принципы учета кредитных операций	229
5. Особенности учета отдельных способов предоставления денежных средств	233
6. Учет обеспечения предоставленных кредитов	237
7. Погашение (возврат) кредитов	239
8. Пролонгация кредита	241
9. Списание безнадежной и / или нереальной для взыскания задолженности	241
10. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках	242
РАЗДЕЛ 5. УЧЕТ ДЕПОЗИТОВ, ПРОЧИХ ПРИВЛЕЧЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, А ТАКЖЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ	245
1. Область применения	245
2. Нормативные ссылки	245
3. Термины и определения	245
4. Общие принципы учета операций привлечения денежных средств во вклады (депозиты), операций с банковскими картами	246
5. Особенности учета операций привлечения во вклады денежных средств физических лиц	251

6. Особенности учета операций привлечения в депозиты денежных средств юридических лиц	252
7. Особенности учета операций прочего привлечения денежных средств	253
8. Особенности учета операций с использованием банковских карт	253
9. Документооборот	256
10. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках	256
РАЗДЕЛ 6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	260
1. Область применения	260
2. Нормативные ссылки	260
3. Термины и определения	260
4. Основные принципы учета операций с ценными бумагами	261
5. Особенности учета операций с долговыми обязательствами	271
6. Особенности учета ценных бумаг, находящихся на хранение в Банке	277
7. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках	278
РАЗДЕЛ 7. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ (ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ, ФОРМЫ РАСЧЕТОВ, ДОКУМЕНТЫ)	281
1. Область применения	281
2. Нормативные ссылки	281
3. Термины и определения	281
4. Основные принципы осуществления безналичных расчетов	283
5. Особенности проведения безналичных расчетов в валюте РФ	287
6. Особенности проведения безналичных расчетов в иностранной валюте	298
7. Документооборот	302
8. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках	302
РАЗДЕЛ 8. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	305
1. Область применения	305
2. Нормативные ссылки	305
3. Термины и определения	305
4. Основные принципы учета кассовых операций	306
5. Особенности совершения кассовых операций с юридическими лицами и физическими лицами – индивидуальными предпринимателями	307
6. Особенности совершения кассовых операций с физическими лицами	308
7. Основные требования при подкреплении денежной наличностью и ценностями операционной кассы кассового подразделения, внутренних структурных подразделений Банка	309
8. Особенности приема и сдачи на экспертизу сомнительных денежных знаков в валюте РФ и иностранной валюте	310
9. Основные требования к хранению ценностей к совершению операции приема/выдачи бланков и других ценностей	311
10. Порядок проведения ревизии	313
11. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках	314
РАЗДЕЛ 9. УЧЕТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	315
1. Область применения	315
2. Нормативные ссылки	315
3. Основные термины и определения	315
4. Основные принципы учета валютных операций	318
5. Особенности совершения валютных операций	319
6. Основные требования к проведению валютнообменных операций	320
7. Переводы иностранной валюты физическими лицами	321
8. Операции конвертации и покупки / продажи иностранной валюты	322
9. Банкнотные сделки	324
10. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках	325
РАЗДЕЛ 10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ	327
1. Область применения	327
2. Нормативные ссылки	327
3. Термины и определения	327
4. Основные принципы учета драгоценных металлов	328
5. Учет монет, содержащих драгоценные металлы	332
6. Продажа слитков драгоценных металлов физическим лицам	333
7. Операции покупки-продажи драгметаллов с юридическими лицами	333
8. Порядок взаимодействия ГО и филиалов Банка по операциям с драгоценными металлами	335
9. Продажа драгоценных металлов через корреспондентский счет ГО, открытый в банке-нерезиденте	336
10. Учет операций, отражаемых на обезличенных металлических счетах	336

11. Привлечение драгоценных металлов во вклады (депозиты)	337
12. Размещение драгоценных металлов	337
13. Залоговые операции с драгоценными металлами	338
14. Хранение драгоценных металлов	338
15. Учет курсовой разницы по операциям с драгоценными металлами	338
16. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках	338
РАЗДЕЛ 11. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	340
1. Область применения	340
2. Нормативные ссылки	340
3. Термины и определения	340
4. Основные принципы доверительного управления	340
5. Основные принципы учета операций по доверительному управлению	342
6. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках	346
РАЗДЕЛ 12. УЧЕТ ПРОЧИХ ОПЕРАЦИЙ	347
1. Область применения	347
2. Нормативные ссылки	347
3. Термины и определения	347
4. Прочие операции	348
5. Гарантии, выданные Банком	348
6. Гарантии, выставленные в пользу Банка	348
7. Приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)	349
8. Учет резервов на возможные потери по ссудам (РВПС)	350
9. Учет резервов на возможные потери (РВП)	351
10. Особенности формирования и учета финансовых результатов и фондов Банка	351
11. Закрытие отчетного периода (квартала)	352
12. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках	353
РАЗДЕЛ 13. ВНУТРИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ УЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	355
1. Область применения	355
2. Термины и определения	355
3. Цели и задачи внутреннего контроля	355
4. Принципы и основные требования к организации внутреннего контроля	355
5. Методы и виды внутреннего контроля	356
6. Основные требования, предъявляемые к АБС	359
7. Основные принципы совершения исправительных записей по счетам бухгалтерского учета	359

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ
АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПОРЯДОК
ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1. Общие положения

1.1. Понятие учетной политики, ее цели и задачи.

1.1.1. Учетная политика КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) (далее - Банк) – нормативный документ, объединяющий в себе сведения о выбранной совокупности способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности Банка.

1.1.2. Основная цель Учетной политики Банка – определение единой совокупности способов ведения бухгалтерского учета, включающих в себя:

- способы первичного наблюдения и регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности в целях отражения в учете;
- приемы организации документооборота и обработки учетной информации;
- методы группировки и учета финансовой и хозяйственной деятельности, способы применения счетов бухгалтерского учета;
- способы итогового обобщения фактов деятельности Банка;
- иные принципы, способы, приемы и методы ведения бухгалтерского учета.

1.1.3. Учетная политика Банка направлена на решение следующих задач:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и их имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования материальных и финансовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- организация ведения бухгалтерского учета и учетного процесса, обеспечивающих быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности, надлежащее оформление документов, предупреждение возникновения ошибок и совершения незаконных действий при выполнении учетных операций.

1.1.4. Учетная политика Банка является обязательным элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Содержание Учетной политики Банка является информацией, предназначенной для служебного пользования.

1.2. Порядок применения и изменения учетной политики.

1.2.1. Учетная политика утверждается Приказом руководителя Банка (уполномоченного им лица). Изменения в Учетную политику Банка могут быть внесены в течение текущего года в случаях:

- изменения законодательства РФ или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета,
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации, применением новых автоматизированных банковских систем и т.п.,
- существенного изменения условий деятельности Банка. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией кредитной организации.

Ответственность за своевременность внесения изменений несет главный бухгалтер Банка (уполномоченное им должностное лицо). Не считается изменением Учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета новых продуктов и/или фактов деятельности, отличных по существу от имевших место ранее, или возникших впервые в деятельности Банка.

1.2.2. Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения структурными подразделениями Банка.

1.2.3. Внутренние нормативные документы Банка (организационные, технологические, распорядительные), определяющие стандарты учета и документооборота, представляют собой дополнение к Учетной политике Банка. Ранее разработанные внутренние нормативные документы Банка применяются в части, не противоречащей настоящей Учетной политике.

В течение текущего года могут быть разработаны отдельные организационные, технологические и распорядительные документы, содержащие регламентацию стандартов учета и документооборота или описание учетных процессов, а также сопутствующих процессов, непосредственно или косвенно

оказывающих влияние на учетный процесс. Такие документы рассматриваются в качестве дополнений Учетной политики Банка, они не должны противоречить основным принципам Учетной политики, вводятся в действие после обязательного согласования с главным бухгалтером Банка (уполномоченным им должностным лицом).

2. Нормативные ссылки

2.1. Гражданский Кодекс Российской Федерации

Налоговый Кодекс Российской Федерации

Федеральный Закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Федеральный Закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»

Федеральный Закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

Положение ЦБ РФ от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

2.2. Нормативные документы, перечисленные в данном пункте, относятся ко всем разделам Учетной политики Банка. В каждом разделе Учетной политики при необходимости приводится дополнительный перечень правовых актов и нормативных документов, положения которых использовались при разработке раздела или на которые в тексте документа приводятся ссылки.

3. Термины и определения

Термины и определения данного пункта носят общий характер и могут применяться во всех разделах Учетной политики Банка.

Бухгалтерский учет

- упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, требованиях и обязательствах, прочих активах и пассивах Банка и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех совершаемых операций (в т.ч. выполняемых в рамках существующего продуктового ряда, финансовой и хозяйственной деятельности Банка).

Учетный процесс

- функционально законченная последовательность действий (операций) по обеспечению функционирования системы бухгалтерского учета, являющаяся этапом технологического процесса реализации отдельного продукта (группы однородных продуктов) и/или внутренней финансовой (хозяйственной) операции Банка.

Начало учетного процесса характеризуется моментом оформления документов, необходимых для отражения операции в учете. Окончание учетного процесса характеризуется моментом формирования выходных документов по итогам отражения операций на балансе и процессом формирования документов дня.

Продукт

– набор услуг, предлагаемых клиентам, сгруппированных по функциональному, целевому или технологическому признаку, либо их совокупности

Банк

- КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)

Головная организация

- центральный аппарат, обеспечивающий деятельность органов управления Банка, направленную на организационное, функциональное и методическое руководство ее деятельностью, ведущий сводный баланс кредитной организации как самостоятельного юридического лица, а также отдельный баланс, являющийся частью сводного.

Филиал

- обособленное подразделение Банка, созданное в порядке, установленном законодательством РФ и нормативными документами ЦБ РФ, осуществляющее свою деятельность на основании Положения о филиале, имеющее отдельный баланс, являющийся составной частью сводного баланса Банка, и корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России, а также корреспондентские счета ЛОРО, НОСТРО других (в других) кредитных организаций(ях) (их филиалов(ах)) для проведения расчетов и имеющее право осуществления всех или отдельных видов

Дополнительный офис Банка (филиала)	операций и сделок с юридическими и физическими лицами, на которые Банк имеет лицензию. - внутреннее структурное подразделение Банка (филиала) вне места нахождения Головного офиса (филиала), операции которого отражаются на балансе Головного офиса (филиала), имеющее право на осуществление операций и сделок с юридическими и физическими лицами, на которые Банк имеет лицензии (которые предусмотрены в Положении о филиале).
Кредитно-кассовый офис Банка (филиала)	- внутреннее структурное подразделение Банка (филиала), операции которого отражаются на балансе Головного офиса (филиала), имеющее право на осуществление операций по предоставлению денежных средств субъектам малого предпринимательства и физическим лицам, а также по их возврату (погашению), осуществляющее кассовое обслуживание юридических и физических лиц. Кредитно-кассовый офис филиала осуществляет только те операции, перечисленные в данном определении, которые предусмотрены Положением о филиале. Кредитно-кассовый офис может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению ЦБ РФ, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации (филиала).
Операционная касса кассового подразделения Банка	- внутреннее структурное подразделение Банка (филиала), располагающееся в Головном офисе Банка (филиала), операции которого отражаются на балансе Головного офиса (филиала), осуществляющее налично-денежные операции с физическими, юридическими лицами и физическими лицами – индивидуальными предпринимателями.
Операционная касса вне кассового узла	- внутреннее структурное подразделение Банка (филиала), операции которого отражаются на балансе Головного офиса (филиала), имеющее право на осуществление операций с физическими лицами. Операции с юридическими лицами осуществляются в соответствии с требованиями Банка России. Операционная касса вне кассового узла филиала осуществляет только те из перечисленных операций, которые предусмотрены Положением о филиале. Операционная касса вне кассового узла может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению ЦБ РФ, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации (филиала).
Обменный пункт	- внутреннее структурное подразделение Банка, операции которого отражаются на балансе Головного офиса (филиала), имеющее право осуществления отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в т.ч. дорожными чеками), на которые кредитная организация имеет лицензию (предусмотрены Положением о филиале).
Рабочие дни	- календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства РФ. На территории отдельных субъектов РФ к выходным и праздничным дням, установленным федеральными законами, добавляются выходные и праздничные дни, установленные законами данных субъектов РФ
Бухгалтерские операции Бухгалтерский работник	- операции, возникающие в ходе осуществления учетного процесса. - работник кредитной организации, на которого возлагается ответственность за совершение учетных (бухгалтерских) операций в соответствии с его должностными обязанностями (должностной инструкцией). В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета.

4. Обозначения и сокращения

Обозначения и сокращения данного пункта носят общий характер и могут применяться во всех разделах Учетной политики Банка.

РФ	- Российская Федерация
ГО	- Головной офис
ЦБ РФ	- Центральный Банк РФ
АБС	- Автоматизированная Банковская Система
ЭЦП	- Электронно-цифровая подпись
НДС	- Налог на добавленную стоимость
РВП	- Резерв на возможные потери
РВПС	- Резерв на возможные потери по ссудам

5. Принципы учета

Настоящей Учетной политикой определяются следующие основные принципы и положения, которые используются Банком при ведении бухгалтерского учета:

5.1. Непрерывность деятельности.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения ее деятельности.

5.2. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка применяется последовательно из года в год. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

5.3. Имущественная обособленность.

Имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств их акционеров, учредителей доверительного управления, имущества клиентов и других лиц.

5.4. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

5.5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ и Учетной политикой Банка.

5.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

5.7. Оценка стоимости.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ, нормативными актами ЦБ РФ и Учетной политикой Банка.

5.8. Отражение доходов и расходов по кассовому методу.

Доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных нормативными актами ЦБ РФ и Учетной политикой Банка.

5.9. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

5.10. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

5.11. Открытость.

Отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиций кредитной организации.

5.12. Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации.

5.13. Отражение операций по внебалансовым счетам.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ и настоящей Учетной политикой.

5.14. Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

5.15. Мультивалютность аналитического учета.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте РФ. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу ЦБ РФ. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов в двойной оценке: в рублях и учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы.

6. Организация бухгалтерского учета в Банке

6.1. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении финансовых и хозяйственных операций несет руководитель Банка.

6.2. Ответственность за разработку Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер Банка. Главный бухгалтер в своей деятельности руководствуется Федеральным Законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», другими действующими нормативными актами, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, и несет ответственность за соблюдение содержащихся в них методологических принципов бухгалтерского учета.

6.3. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых финансовых и хозяйственных операций законодательству РФ, контроль за движением имущества и выполнением обязательств и требований.

Главный бухгалтер обеспечивает контроль за отражением на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых операций, контроль за представлением в установленные сроки бухгалтерской и финансовой отчетности в территориальные учреждения ЦБ РФ.

6.4. Требования главного бухгалтера Банка по документальному оформлению финансовых и хозяйственных операций и представлению в подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников кредитной организации.

Без подписи главного бухгалтера и руководителя либо уполномоченных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению. В соответствии с предоставленными полномочиями отдельные виды документов могут быть подписаны только первой подписью уполномоченного сотрудника на основании соответствующих доверенностей.

6.5. В случае разногласий между руководителем и главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя (лица, наделенного соответствующими полномочиями), который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

6.6. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется:

- Департаментом внутреннего, бухгалтерского учета, отчетности и расчетов, возглавляемый Главным Бухгалтером Банка;
- Другими специализированными подразделениями, подчиненными иным руководителям Банка (заместителям Председателя Правления, управляющим филиалов и дополнительных офисов и т.д.), Специализированные подразделения самостоятельно в соответствии с предоставленными полномочиями осуществляют бухгалтерский учет операций по перечислению денежных средств клиентов, кредитных операций, операций с ценными бумагами, операций по оказанию банковских услуг населению (вкладных операций, операций с использованием банковских карт и т.д.), депозитарных и прочих операций и несут полную ответственность за достоверность учета по выполняемым операциям.

6.7. Депозитарный учет «баланс ДЕПО» ведется другим структурным подразделением – Департаментом управления ресурсами Банка.

6.8. Учетно-операционный аппарат Банка работает по принципу ответственных исполнителей и контролирующих работников, конкретные обязанности которых и распределение обслуживаемых ими счетов определяются главным бухгалтером (уполномоченными лицами) и утверждаются уполномоченным лицом кредитной организации (филиала, дополнительного офиса).

Ответственными исполнителями считаются сотрудники, которым поручается единолично оформлять (подписывать, подтверждать в АБС, в отдельных программных комплексах) расчетно-денежные документы по выполняемому кругу операций, кроме операций, подлежащих дополнительному контролю.

Контролирующими работниками считаются сотрудники, на которых возложено выполнение операций, связанных с контролем и подтверждением бухгалтерских проводок в АБС и на бумажных носителях по счетам, подлежащим дополнительному контролю в соответствии с разделом 15 настоящей Учетной политики.

6.9. Конкретные обязанности бухгалтерских работников, закрепление за ними обслуживаемых счетов, а также вносимые изменения оформляются в письменной форме в виде распоряжений, подписанных уполномоченными лицами. Распределение обслуживаемых счетов между работниками осуществляют должностные лица Банка не ниже должности начальника отдела в соответствии с предоставленными полномочиями или должностными инструкциями.

Работники, за которыми закреплено ведение лицевого счета, должны:

- ежедневно контролировать входящие и исходящие остатки в АБС;
- проверять правильность оформления документов по данным счетам;
- брошюровать лицевые счета, если брошюрование лицевых счетов закреплено за данным работником письменным распоряжением (должностной инструкцией).

6.10. При организации работы по обслуживанию физических лиц **в выходные (праздничные) дни** издается приказ (распоряжение) по Банку, в котором определяется перечень выполняемых операций. При этом отражение операций в балансе Банка:

1) В случае **совершения операций по вкладам физических лиц в выходные (праздничные) дни осуществляется открытие баланса**. При этом выполняемые операции (операции по вкладам физических лиц, переводы денежных средств физических лиц, в т.ч. с использованием международных систем переводов, операции по приему платежей физических лиц, операции с банковскими картами, операции с наличной иностранной валютой и чеками (в т.ч. дорожными чеками) отражаются в балансе Банка в день их совершения.

Филиалы Банка самостоятельно определяют перечень операций, проводимых в выходные (праздничные) дни. При этом перечень операций и режим работы должен быть согласован с Главным бухгалтером (уполномоченным лицом) Банка.

Требование о формировании баланса в выходные (праздничные) дни при его открытии хотя бы одним из подразделений Банка (филиала) распространяется на все структурные подразделения Банка. При этом все остальные подразделения обязаны также открыть баланс, осуществить переоценку счетов в иностранной валюте по курсам ЦБ РФ, установленным на выходные (праздничные) дни, сформировать баланс (в т.ч. с нулевыми оборотами) и отправить его в уполномоченное подразделение Банка для формирования сводного баланса.

6.11. Отчетность Банка

6.11.1. Банк составляет и представляет отчетность по данным ГО, филиалов и сводную отчетность в целом по кредитной организации в соответствии с требованиями действующих нормативных актов ЦБ РФ.

6.11.2. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно головным Банком должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Ежедневный сводный баланс кредитной организации формируется путем свода балансов филиалов и ГО в автоматическом режиме в АБС и составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым головным Банком.

Ответственность за достоверность бухгалтерских балансов, предоставляемых филиалами для консолидации в ГО, несут главные бухгалтера филиалов.

Предоставление сводного баланса кредитной организации в территориальное учреждение Банка России на отчетные даты в электронном виде и на бумажном носителе производится в соответствии с установленным графиком.

Выходные и праздничные дни являются операционными, при этом производится открытие операционного дня и составление баланса.

6.11.3. Бухгалтерская отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета. Основными требованиями при составлении отчетности являются полнота ее заполнения, достоверность отчетных данных, а также своевременность ее представления. В случае внесения Банком России изменений в формы отчетности, их представление в измененном виде устанавливается, начиная со следующей отчетной даты после утверждения соответствующих изменений, если иное не установлено нормативными актами Банка России.

Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. В отчетность включаются все операции, нашедшие отражение на счетах бухгалтерского учета в отчетном году с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в порядке, установленном ЦБ РФ.

6.11.4. Отчетность Банка подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка (филиала) или лицами, их замещающими (исполняющими обязанности) в установленном законодательством порядке, либо их заместителями, а также другими лицами, выполняющими управленческие функции, образцы подписей которых согласованы с территориальными учреждениями Банка России и представлены в подразделения ЦБ РФ в установленном порядке. Лица, подписавшие и завизировавшие отчеты, несут ответственность за их достоверность, полноту и своевременность представления.

6.11.5. Достоверность годовой отчетности кредитной организации подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением. Перечень публикуемой отчетности определяется действующим законодательством.

РАЗДЕЛ 2. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Область применения

Настоящий раздел устанавливает правила формирования, учета и обработки первичных учетных документов, порядок документооборота бухгалтерской документации.

2. Нормативные ссылки

Постановления Госкомстата РФ от 05.01.2004 №1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты» и от 30.10.1997 №71а «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве»

ГОСТ 16.487-83 Делопроизводство

Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»

Положение ЦБ РФ от 09.10.2002 №199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 №117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»

Федеральной архивной службы России от 06.10.2000г. «Перечень типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения»

Положение ЦБ РФ от 01.04.2003 №222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации»

3. Термины и определения

Документооборот	организованная система движения первичных учетных документов, начиная с момента их оформления, проверки, обработки, свода информации в регистрах бухгалтерского учета, и заканчивая формированием выходных учетных форм, передачей документов в архив.
Первичные учетные документы расчетный документ	оправдательные документы, оформленные по всем проводимым Банком финансовым, хозяйственным, расчетным и клиентским операциям, на основании которых ведется бухгалтерский учет. оформленное в виде документа на бумажном носителе или в электронном виде распоряжение клиента о списании денежных средств со своего счета и перечисление на счет получателя средств, или распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем). В установленных случаях по счетам клиентов расчетный документ может оформляться Банком. Банк также оформляет расчетные документы по операциям по внутрибанковским счетам.
Регистры бухгалтерского учета (учетные регистры)	документы для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.
Папка (сшив)	комплект бухгалтерских документов, относящихся к операциям одного вида, подобранный в установленном порядке.

4. Порядок организации документооборота

Движение первичных учетных документов в бухгалтерском учете (создание или получение от других подразделений/организаций, принятие к учету, обработка, передача в архив) регламентируется графиком или отдельными внутрибанковскими документами (порядком, регламентом и т.п.), оформленными в виде перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением Банка, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

5. Первичные учетные документы

5.1. Назначение первичных учетных документов

Все совершаемые Банком операции отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, составленных в соответствии с требованиями действующих нормативных документов.

Первичные учетные документы составляются в момент совершения операции, а если это не представляется возможным – непосредственно после ее окончания.

Количество предъявляемых в Банк первичных учетных документов определяется их необходимостью для всех участников расчетов, при этом второй и последующие экземпляры первичных учетных документов должны быть заполнены идентично и могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или ЭВМ.

5.2. Требования к содержанию и оформлению первичных учетных документов

5.2.1. Основным требованием по оформлению документов, является обеспечение юридической правомочности документа. Первичные учетные документы должны содержать перечень обязательных сведений, без которых они не могут служить подтверждением факта финансовой и хозяйственной деятельности.

Первичные учетные документы для придания им юридической силы должны иметь следующие обязательные реквизиты, установленные Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

- наименование документа;
- дату составления документа;
- наименование организации (клиента), от имени которой составлен документ;
- содержание операции;
- измерители операции в натуральном и денежном выражении;
- фамилии уполномоченных лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления;
- личные подписи уполномоченных лиц, ответственных за совершение операции.

Первичные учетные документы, которыми оформляются бухгалтерские операции, должны иметь кроме вышеперечисленных следующие обязательные реквизиты: дебетуемый лицевой счет; кредитуемый лицевой счет.

В зависимости от характера операции, требований нормативных актов, документов по бухгалтерскому учету и технологии обработки учетной информации, в первичные учетные документы могут быть внесены дополнительные реквизиты.

5.2.2. Банк использует унифицированные формы первичных учетных документов, приведенные в альбомах унифицированных форм по классу 04 «Унифицированная система банковской документации» в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Постановлением Госстандарта РФ, Центральным банком РФ, Министерством финансов РФ, Госкомстатом РФ.

Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению и перечислению налоговых и иных обязательных платежей, оформляются с учетом требований, установленных Федеральной налоговой службой РФ, Министерством финансов РФ и Государственным таможенным комитетом в нормативных актах, принятых совместно или по согласованию с Банком России.

5.2.3. По операциям, по которым не предусмотрены типовые формы, применяются формы первичной учетной документации, разработанные Банком самостоятельно. Эти формы должны содержать обязательные реквизиты, приведенные в подпункте 5.2.1 настоящего раздела.

5.2.4. Перечень (альбом) документов, используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, утверждается Председателем Правления, в который Банк вправе вносить изменения и дополнения в течение года.

5.2.5. Формы первичных учетных документов, применяемые для оформления операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, могут прилагаться к стандартам обслуживания

5.2.6. Подписание учетных документов, а также внесение информации в банковские системы (заполнение справочников, досье, другой служебной информации) осуществляется уполномоченными лицами Банка в соответствии с предоставленными полномочиями. Не допускается подписание документов лицами, не имеющими на то полномочий.

5.2.7. Расчетные документы Банка по операциям, связанным с перечислением средств должны иметь подписи руководителя Банка и главного бухгалтера или уполномоченных ими лиц.

5.2.8. Расчетные документы составляются на изготовленных типографским способом (при помощи компьютера) стандартных бланках установленных форм. Расчетные документы на бумажном носителе заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета, за исключением денежных чеков, которые заполняются ручками с пастой или чернилами черного или синего цвета (допускается заполнение иных чеков на пишущей машинке шрифтом черного цвета).

Подписи на расчетных документах проставляются ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цветов.

Подписи уполномоченных должностных лиц, образцы подписей которых внесены в надлежащим образом оформленные карточки образцов подписей и оттиска печати Банка (филиала), должны быть проставлены на расчетных документах в точном соответствии с образцами, зафиксированными в указанных карточках.

При составлении расчетных документов на компьютере в обязательном порядке обеспечивается соблюдение наличия в них всех предусмотренных действующим законодательством реквизитов, порядка их расположения, соответствия формата утвержденным формам бланков.

Исправления, помарки и использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускается.

На расчетных документах клиентов и Банка по финансово-хозяйственной деятельности уполномоченный сотрудник Банка проставляет в соответствующих полях отметки и штампы, предусмотренные нормативными документами Банка России, а также подпись (с расшифровкой).

Расчетные документы действительны к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки без исправления даты, обозначенной на документе.

5.2.9. Расчетные документы принимаются Банком к исполнению при обязательном наличии на первом экземпляре бумажного носителя документов (кроме чеков) соответствующих подписей уполномоченных лиц и оттиска печати клиента (если она имеется и заявлена в карточке с образцами подписей и оттиском печати).

Расчетные документы в электронном виде принимаются по системе «Банк-клиент», обладающей средствами защиты и предусматривающей электронную подпись уполномоченных лиц. Формы и документооборот электронных расчетных документов регулируются Договором на осуществление электронных расчетов.

Налогоплательщики (плательщики сборов), в том числе участники внешнеэкономической деятельности, налоговые агенты, сборщики налогов и сборов, налоговые органы, таможенные органы, служба судебных приставов Министерства юстиции РФ, а также плательщики иных обязательных платежей при заполнении расчетных документов на перечисление платежей на счета по учету доходов и средств бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации указывают информацию в полях «101-110». Расчетные документы на перечисление и взыскание налоговых и иных обязательных платежей, в которых указана информация в поле «101», подлежат проверке на обязательное указание информации в полях «102-110». В случае выявления в ходе проверки расчетных документов, не заполненных полей «102-110», Банк отказывает в приеме документов (возвращает платежные поручения, поступившие по системе «Банк-Клиент»).

При осуществлении расчетов в валюте РФ, если одна из сторон (плательщик или получатель) является нерезидентом, расчетные документы принимаются Банком при наличии помимо обязательных реквизитов, перед текстовой частью в поле «Назначение платежа» (при аккредитивной форме расчетов - в поле "Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения") кода вида валютной операции в соответствии с перечнем, приведенном в Инструкции ЦБ РФ от 15.06.04г. № 117-И в следующем виде: {VO} и номера паспорта сделки (в случае осуществления операции, по которой предусмотрено оформление паспорта сделки, за исключением случая, когда расчетный документ представляется нерезидентом).

При осуществлении операций, связанных с зачислением/списанием денежных средств на специальные брокерские счета (со счетов), в расчетном документе, в соответствии с которым осуществляется зачисление или списание денежных средств по специальному брокерскому счету, в поле "Назначение платежа" должна быть раскрыта информация о проводимой операции, виде ценных бумаг, связанных с этой операцией, а также должны быть указаны виды специальных брокерских счетов (специальных банковских счетов), с которых (на которые) осуществляется перевод.

При формировании документов в АБС на основании документов клиентов по операциям в иностранной валюте по счетам юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей, операционные работники должны проставлять помимо иных обязательных реквизитов в поле «Назначение платежа» перед текстовой частью код вида валютной операции в соответствии с перечнем, приведенном в Инструкции ЦБ РФ от 15.06.04г. № 117-И в следующем виде: {VO}.

5.3. Классификация первичных учетных документов

К первичным учетным документам Банка относятся следующие документы:

5.3.1. Документы, оформляемые по финансовым и хозяйственным операциям:

- договоры, соглашения;
- доверенности на получение товарно-материальных ценностей;
- авансовые отчеты;
- командировочные удостоверения;
- счета, счета-фактуры;

- накладные приходные/расходные;
- акты (накладные) приема-передачи товаров и выполненных работ, услуг;
- акты (накладные) приема-передачи (внутреннего перемещения) основных средств;
- акты на списание основных средств, автотранспортных средств, материалов;
- инвентарные карточки учета основных средств;
- карточки учета нематериальных активов, материалов;
- требования-накладные;
- ведомости фактического расхода топлива;
- инвентаризационные описи ТМЦ;
- акты о расходе материальных ценностей, деталей/запчастей;
- путевые листы;
- требования на отпуск материальных ценностей;
- акты о вводе в эксплуатацию
- распоряжения, справки и т.п.;
- товарные отчеты;
- прочее

5.3.2. Документы, полученные от клиентов, связанные с осуществлением безналичных операций и операций с денежной наличностью:

- платежные поручения (в бумажном и электронном виде);
- платежные требования;
- инкассовые поручения;
- заявления на перевод;
- чеки;
- заявления на открытие аккредитива;
- заявки на покупку (продажу) иностранной валюты;
- поручения на выпуск банковских гарантий/контргарантий;
- объявления на взнос наличными;
- расчетные и денежные чеки;
- квитанции;
- извещения;

5.3.3. Документы, формируемые Банком по безналичным операциям:

- платежные поручения;
- платежные требования;
- инкассовые поручения;
- аккредитивы;
- мемориальные ордера (в т.ч. для операций по внебалансовым счетам);
- платежные ордера.

5.3.4. Документы, формируемые Банком по кассовым операциям:

- приходные и расходные кассовые ордера;
- объявления на взнос наличными;
- денежные чеки;
- мемориальные ордера (для операций по внебалансовым счетам);
- мемориальные ордера по приему (выдаче) ценностей (по договорам хранения);
- прочие документы.

6. Регистры бухгалтерского учета (учетные регистры)

6.1. Регистры бухгалтерского учета используются для систематизации, накопления и обобщения информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах для отражения на счетах бухгалтерского учета.

Оформление регистров бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами. Формы учетных регистров определены в соответствии с основными требованиями и инструктивными материалами по ведению бухгалтерского учета.

6.2. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), в виде электронных баз данных (файлов, каталогов) и т.п., сформированных с использованием средств вычислительной техники. Операции отражаются в учетных регистрах в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Информация о финансовых и хозяйственных операциях Банка за определенный период времени (день, месяц, квартал, полугодие, год), из учетных регистров переносится в сгруппированном виде в бухгалтерские отчеты, порядок составления которых установлен нормативными актами Банка России.

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах

бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством РФ.

7. Операции, по которым формируются документы Банка

7.1. Платежные поручения Банка оформляются по операциям в валюте РФ, связанным:

- с собственными платежами Банка;
- с платежами по счетам физических лиц - клиентов Банка;
- с перечислением денежных средств с внутрибанковских счетов на расчетные (текущие) счета юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей, открытые в других кредитных организациях;
- с перечислением денежных средств с внутрибанковских счетов на расчетные (текущие) счета юридических лиц, физических лиц - индивидуальных предпринимателей, являющихся клиентами Банка, а также на корреспондентские счета банков-респондентов.

По операциям Банка по счетам «Ностро» в валюте РФ и в иностранной валюте оформляются платежные поручения / распоряжения / сообщения (ключеванные / неключеванные) соответствующих форматов системы SWIFT и каналов связи TELEX, SPRINT.

7.1.1. Перечень операций, проводимых на основании **платежных поручений**:

- предоставление кредитов в валюте РФ клиентам Банка юридическим лицам и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, другим кредитным организациям, физическим лицам – клиентам другой кредитной организации;
- возврат сумм, поступивших на закрытые расчетные (текущие) счета клиентов юридических и физических лиц;
- возврат невыясненных сумм в валюте РФ со счета №47416 плательщику;
- перечисление денежных средств со счетов депозитов и текущих счетов физических лиц (на основании заявления клиента Банка);
- возврат суммы депозита на расчетные (текущие) счета юридических лиц – клиентов Банка, а также на счета, открытые в других кредитных организациях;
- зачисление начисленных процентов по привлеченным средствам на счета, открытые в других кредитных организациях;
- перечисление денежных средств с внутрибанковских счетов в оплату Банком за услуги и товары, по перечислению налоговых и иных обязательных платежей и т.п. на расчетные (текущие) счета юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей, являющихся клиентами Банка, а также на счета, открытые в других кредитных организациях;
- перечисление денежных средств в оплату векселей на расчетные (текущие) счета юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей, являющихся клиентами Банка, а также на счета, открытые в других кредитных организациях;
- перечисление платежей населения со счета №40911 на расчетные (текущие) счета юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей, являющихся клиентами Банка, а также на счета, открытые в других кредитных организациях;
- перечисление подкреплений через подразделения Банка России из ГО (филиала) для филиалов, не имеющих корреспондентских субсчетов, и иногородних дополнительных офисов, значительно удаленных от открывшего их Банка (филиала) при отсутствии филиала (Банка) по месту нахождения этого РКЦ;
- зачисление рублевых денежных средств от продажи иностранной валюты, в т.ч. от продажи экспортной валютной выручки;
- перечисление сальдо счета с расчетных (текущих) субсчетов клиентов на их расчетные (текущие) счета, открытые как в Банке, так и в других кредитных организациях – при наличии в договоре банковского счета и/или в условиях к договору данного способа перечисления. При отсутствии в договоре данного способа перечисления – платежным поручением клиента;
- перечисление денежных средств в исполняющем банке при расчетах по аккредитиву со счета №40901(40902) на расчетный счет юридического лица - получателя;
- возврат денежных средств со счета №40901(40902) на расчетный счет юридического лица или на текущий счет физического лица, открытый в банке - эмитенте при осуществлении расчетов по аккредитиву;
- перечисление сальдо с расчетного (текущего) счета клиента при закрытии счета на основании заявления клиента или судебного решения о праве на наследство;
- перечисление дивидендов акционерам юридических лиц на основании договоров поручения;
- перечисление собственных средств Банка со счета №47423 на счет №47422 в отделение № 2 МГТУ ЦБ РФ на подкрепление наличными денежными средствами операционной кассы Банка;
- перечисление средств в валюте РФ на ММВБ для осуществления операций по покупке инвалюты;

- перечисление/возмещение средств в валюте РФ банкам-субэквайерам на корреспондентские счета по операциям с банковскими картами;
- отражение на корреспондентских счетах "лоро" банков-агентов расчетов в валюте РФ по переводам в системах денежных переводов Вестерн Юнион
- отражение операции по перечислению Банком средств в валюте РФ в расчетные банки платежных систем VISA, при проведении расчетных операций;
- перевод средств в валюте РФ торгово-сервисным предприятиям и Банкам в рамках договоров на эквайринг;
- зачисление невыясненных сумм в валюте РФ и иностранной валюте со счета №47416 на счета клиентов по полученным подтверждениям;
- перечисление денежных средств в оплату валюты по сделкам на межбанковском рынке на корреспондентские счета кредитных организаций, являющихся клиентами Банка, а также по внешним реквизитам;
- перечисление денежных средств в валюте РФ в погашение кредитов по сделкам на межбанковском рынке на корреспондентские счета кредитных организаций, являющихся клиентами Банка, а также по внешним реквизитам;
- зачисление начисленных процентов в валюте РФ по привлеченным средствам на межбанковском рынке на корреспондентские счета кредитных организаций, являющихся клиентами Банка, а также по внешним реквизитам;
- прочие операции, удовлетворяющие требованиям соответствующих нормативных документов ЦБ РФ и пунктом 7.1 настоящего раздела Учетной политики.

В указанный перечень могут вноситься дополнительные операции. При необходимости внесения дополнения в перечень, подается заявка в уполномоченное подразделение, ответственное за разработку и внесение изменений и дополнений в Учетную политику.

7.2. Мемориальные ордера Банка оформляются по операциям, связанным с перечислением денежных средств с внутрибанковских счетов на внутрибанковские счета, а также по операциям списания-зачисления со счетов (на счета) клиентов.

7.2.1. Перечень операций, проводимых на основании мемориальных ордеров:

- предоставление кредитов сотрудникам Банка и физическим лицам - клиентам Банка в безналичной форме;
- предоставление кредитов юридическим лицам и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям, другим кредитным организациям в безналичной форме;
- безналичное погашение кредитов физическими лицами (в т.ч. сотрудниками Банка), а также уплата процентов по кредитам или другой ссудной задолженности (на основании заявления, либо по условиям договора в безакцептном порядке);
- зачисление начисленных процентов по привлеченным средствам на счета клиентов – юридических и физических лиц, открытые в Банке;
- взимание процентов и суммы задолженности по основному долгу по предоставленным кредитам в иностранной валюте (при наличии в кредитном договоре/соглашении о кредитной линии условия о безакцептном списании);
- распределение сумм денежных средств, поступивших на внутрибанковские счета в погашение задолженности перед Банком в соответствии с условиями договора;
- возврат невыясненных сумм в иностранной валюте со счета №47416 плательщику;
- отражение операции по списанию ценностей со счета №91203 для учета ценностей и документов, выданных под отчет;
- отражение операций с наличной валютой и чеками;
- отражение операций, проводимых по счетам клиентов – юридических лиц в иностранной валюте на основании их письменных распоряжений / поручений, оформленных в виде платежных поручений / заявлений (в формате SWIFT и т.п.);
- списание/зачисление иностранной валюты со счета/на счет клиента для ее продажи (в том числе обязательной продажи) / покупки, на основании поручений клиентов;
- отражение операций конвертации одной иностранной валюты в другую иностранную валюту на основании поручений клиентов;
- списание средств в валюте РФ со счета клиента - физического лица на основании Заявки/поручения клиента на покупку иностранной валюты;
- зачисление средств в иностранной валюте на счет клиента после осуществления операции по покупке клиентом иностранной валюты за валюту РФ;
- прочие списания денежных средств в иностранной валюте со счетов клиентов на основании поручений клиентов;
- зачисление со счета 47405 на счета клиентов – физических лиц средств в валюте РФ, не использованных на бирже для покупки валюты;
- исправительные проводки;
- проведение внутренних операций Банка (выдача заработной платы и др.);

- перечисление денежных средств в иностранной валюте со счетов вкладов граждан (на основании заявления клиента) на внутрибанковские счета Банка, а также на счета физических лиц - клиентов Банка;
- перечисление с депозитных счетов юридических лиц на их депозитные счета с другим сроком – при пролонгации;
- зачисление иностранной валюты в оплату валютных векселей с оговоркой эффективного платежа в иностранной валюте на текущие счета юридических лиц;
- зачисление денежных средств на счета клиентов со счета №30223;
- выдача, получение и возврат ресурсов через счета межфилиальных расчетов;
- выполнение операций по счетам доверительного управления раздела «Б», внебалансовым счетам раздела «В» и счетам срочных операций раздела «Г» плана счетов;
- взимание Банком комиссионного вознаграждения со счетов вкладов граждан и текущих счетов физических лиц (на основании заявления физического лица или если данное условие предусмотрено договором), за оказываемые Банком услуги;
- взимание Банком комиссионного вознаграждения в валюте РФ и иностранной валюте (в безакцептном порядке при наличии данного условия в договоре банковского счета) за оказываемые Банком услуги, при наличии денежных средств на счете клиента, в т.ч.:
 - по расчетно-кассовому обслуживанию (или услуги в составе расчетно-кассового обслуживания);
 - по осуществлению операции по продаже иностранной валюты на бирже;
 - по осуществлению Банком функции агента валютного контроля;
 - при приеме (выдаче) ценностей в кассовых подразделениях (за исключением ценностей, принятых на хранение по договорам хранения);
 - иные услуги Банка.

При наличии денежных средств на счете клиента данная операция может также оформляться платежным требованием;

- списание Банком со счетов клиентов (в безакцептном порядке при наличии данного условия в договоре банковского счета) в счет возмещения сумм комиссий и прочих сумм, уплаченных Банком банкам-корреспондентам за проведение расчетных операций, оказание услуг клиентам;
- перечисление / возмещение средств в иностранной валюте банкам-субэквайерам на корреспондентские счета по операциям с банковскими картами;
- отражение комиссий / вознаграждений, сформированных в разрезе Платежных систем и видов валют по операциям с банковскими картами по расчетам с банками-субэмитентами;
- отражение на внутрибанковских счетах расчетов по операциям с банковскими картами, проведенных Платежными системами (формирование задолженностей; погашение задолженностей; операции fee collection, chargeback, representment и т.п.), сформированные в разрезе Платежных систем и видов валют;
- оплата с корреспондентских счетов банков-эмитентов предоставленных в пользование платежных карт, эмитированных Банком;
- отражение на внутрибанковских счетах, счетах межфилиальных расчетов расчетных сумм, списанных с корреспондентских счетов Банка безакцептно / зачисленных на корреспондентские счета Банка, по переводам в системах денежных переводов Вестерн Юнион;
- отражение на корреспондентских счетах "лоро" банков-агентов расчетных операций в иностранной валюте по переводам в системах денежных переводов Вестерн Юнион;
- отражение операций списания/зачисления сумм расчетными банками платежных систем VISA, с корреспондентских счетов/на корреспондентские счета Банка;
- операции, совершенные физическими лицами с использованием банковских карт, эмитированных Банком, сформированные в разрезе Платежных систем, видов валют;
- операции, совершаемые с использованием банковских карт в терминалах Банка, сформированные в разрезе Платежных систем, видов валют;
- прочие операции, удовлетворяющие требованиям соответствующих нормативных документов ЦБ РФ и пункта 7.2 настоящего раздела Учетной политики.

7.3. Платежные требования Банка оформляются при проведении следующих операций:

- погашение (возврат) размещенных Банком денежных средств в валюте РФ и уплата процентов по ним клиентами Банка и клиентами других кредитных организаций (кроме физических лиц), если расчеты платежными требованиями предусмотрены в договоре банковского счета и/или кредитном договоре;
- погашение (возврат) суммы «овердрафта» в валюте РФ, предоставленного по банковской карте физическому лицу;
- взимание Банком комиссионного вознаграждения в валюте РФ и иностранной валюте (в безакцептном порядке при наличии данного условия в договоре банковского счета) за

оказываемые Банком услуги, при недостатке или отсутствии денежных средств на счете клиента, в т.ч.:

- по расчетно-кассовому обслуживанию (или услуги в составе расчетно-кассового обслуживания);
- за осуществление операции по продаже иностранной валюты на бирже;
- за осуществление банком функции агента валютного контроля;
- иные услуги Банка.

При наличии денежных средств на счете клиента данная операция может оформляться либо платежным требованием, либо мемориальным ордером;

- взимание комиссий / вознаграждений / задолженностей по торгово-сервисным предприятиям и Банкам в рамках заключенных договоров (на эквайринг, на эмиссию и пр.);
- прочие операции в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

7.4. Инкассовые поручения Банка оформляются по операциям списания сумм со счетов должников на основании исполнительных документов, предъявленных взыскателями.

8. Порядок приема платежных документов от клиентов

8.1. Прием документов от клиентов осуществляется в соответствии с режимом обслуживания клиентов по различным операциям и видам платежей, установленном на основании внутреннего регламента по Банку, утвержденного уполномоченными лицами Банка.

8.2. Прием документов от клиентов Банка осуществляется бухгалтерскими работниками в операционное и послеоперационное время. Период операционного и послеоперационного времени определяет руководитель уполномоченного подразделения Банка (управляющий дополнительного офиса, филиала), если иное не определено нормативными документами.

Проведение операций на основе принятых документов и отражение их в учете осуществляется в зависимости от времени поступления документа от клиента и категории клиента.

8.2.1. Документы, поступившие от физических лиц в операционное время и в послеоперационное время, отражаются по счетам в этот же день.

Исключение составляют следующие документы, отражаемые по счетам не позже следующего рабочего дня:

- документы, поступившие в послеоперационное время и связанные с перечислением денежных средств в другие кредитные организации или филиалы Банка;
- документы, поступившие в выходной/праздничный день без открытия баланса.

8.2.2. Документы, поступившие от юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей в операционное время, отражаются по счетам в этот же день, в послеоперационное время - на следующий рабочий день.

8.3. Прием электронных документов для проведения операций по счетам клиентов осуществляется по электронной системе «Банк-Клиент», каналам связи SWIFT, TELEX, SPRINT, обладающим соответствующими средствами защиты или на магнитных носителях.

Подлинность электронных документов, отправленных посредством электронных средств связи при проведении безналичных расчетов между Банком и кредитными организациями, Банком и клиентами, Банком и его подразделениями, подтверждается использованием кодированной электронной цифровой подписи.

9. Реестры документов по однотипным операциям

9.1. Однотипными операциями являются операции, выполняемые по стандартным признакам, условиям (операции с одинаковым содержанием или назначением платежа).

По ряду однотипных операций Банка, осуществляемых без поручений клиентов, вместо расчетных платежных документов (мемориальных ордеров, платежных поручений), хранящихся в электронном виде, могут составляться и распечатываться Реестры документов.

В Реестрах указываются следующие обязательные параметры:

- номер документа;
- вид документа;
- номера счетов по кредиту и дебету;
- сумма;
- сумма в рублевом эквиваленте (по операциям в инвалюте);
- содержание операции или назначение платежа (может не указываться при зачислении/списании в картотеку/из картотеки, по операциям переоценки и другим операциям с одинаковым содержанием операции или назначением платежа);
- прочая информация.

Реестры документов могут составляться отдельно в валюте РФ, в иностранной валюте и драгметаллах.

Реестры подписываются ответственными лицами и подшиваются в соответствующие мемориальные папки документов дня.

По кассовым документам данный порядок не применяется.

9.2. Перечень основных однотипных операций, по которым могут формироваться реестры документов:

- операции инкассации денежной наличности. Для клиентов распечатываются платежные поручения в качестве приложения к выписке;
- начисление процентов по привлеченным и размещенным средствам, в т.ч. по межбанковским кредитам (депозитам);
- начисление и списание резерва на возможные потери по ссудам и на возможные потери (РВПС и РВП);
- переоценка счетов в инвалюте, драгметаллах (кроме кассовых счетов). По переоценке счетов кассы формируются мемориальные ордера;
- списание и зачисление сумм по внебалансовым счетам №90901 и №90902;
- платежи, проводимые на основании электронных документов клиентов, полученных согласно договорам по обслуживанию клиентов в системе «Банк-клиент»;
- платежи, проводимые на основании платежных документов, поступающих в адрес клиентов и Банка через корреспондентские счета в Банке России (для клиентов распечатываются документы, которые являются приложением к выписке);
- операции закрытия счетов доходов и расходов;
- перечисление платежей населения, а также операции по зачислению комиссии за прием и перечисление платежей населения со счета № 40911. При этом клиентам Банка в качестве приложения к выписке по зачислению платежей населения прилагается распечатанное платежное поручение Банка;
- получение процентов по размещенным средствам, в т.ч. по межбанковским кредитам (депозитам);
- зачисление начисленных процентов на счета клиентов. При этом клиентам в качестве приложения к выписке по зачислению процентов прилагается расчетный документ;
- операции предъявления и погашения собственных ценных бумаг (отражаемые на внебалансовых счетах);
- начисление амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам;
- операции, проводимые по дебетовым оборотам по счетам межфилиальных расчетов и счетам банков-корреспондентов;
- операции по счетам учета незавершенных расчетов;
- операции учета процентов на счете №91604;
- начисление процентов по векселям и депозитным операциям;
- вынос на просрочку ссудной задолженности и процентов по ссудной задолженности;
- списание распространенных подотчетными лицами бланков ценных бумаг;
- взимание Банком комиссионного вознаграждения в валюте РФ и иностранной валюте (в безакцептном порядке при наличии данного условия в договоре банковского счета) за оказываемые услуги по расчетно-кассовому обслуживанию (услуги в рамках расчетно-кассового обслуживания), при наличии денежных средств на счете клиента;
- перечисление или возмещение средств в иностранной валюте по операциям с банковскими картами банкам-субэквайерам на корреспондентские счета;
- отражение комиссий / вознаграждений, сформированных в разрезе Платежных систем и видов валют по операциям с банковскими картами по расчетам с банками-субэмитентами; - отражение на внутрибанковских счетах расчетов по операциям с банковскими картами, проведенных Платежными системами (формирование задолженностей, погашение задолженностей, операции fee collection, chargeback, representment и т.п.), сформированных в разрезе Платежных систем и видов валют;
- отражение на корреспондентских счетах "лоро" банков-агентов расчетных операций по переводам в системах денежных переводов Вестерн Юнион;
- операции, совершенные физическим лицами с использованием банковских карт, эмитированных Банком, сформированные в разрезе Платежных систем, видов валют;
- операции, совершаемые с использованием банковских карт в терминалах Банка, сформированные в разрезе Платежных систем, видов валют.
- оплата с корреспондентских счетов банков-эмитентов предоставленных в пользование банковских карт, эмитированных Банком;
- отражение на внутрибанковских счетах расчетов по операциям, связанным с покупкой / продажей иностранной валюты за валюту РФ на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж (ETC MBБ) по поручениям клиентов;

- отражение операций покупки / продажи иностранной валюты за валюту РФ по заявкам клиентов Банка по конверсионным счетам с отнесением курсовой разницы (положительной/отрицательной);
- операции, проведенные в локальных системах и отраженные в основной АБС (экспорт сводных документов из отдельных учетных комплексов в основную АБС);
- операции по удержанию комиссии и НДС за бланки векселей:
Дт 60322 Кт 70107 (символ 17301) Кт 60309;
- операции по переносу собственных долговых обязательств на лицевые счета «по предъявлению» (Дт 523(02-07) Кт 52301);
- операции по переносу собственных долговых обязательств на лицевые счета «с истекшим сроком обращения» (Дт 523 Кт 52406).

При необходимости в данный перечень могут вноситься дополнительные операции в установленном порядке.

10. Технология обработки учетной информации

10.1. Под обработкой учётной информации понимается:

- формирование базы данных договоров (сделок) по осуществляемым в Банке операциям;
- формирование учетных документов;
- формирование бухгалтерских проводок;
- формирование ежедневных регистров аналитического и синтетического учета Банка;
- формирование отчётности.

Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производятся с использованием АБС.

Для ведения отдельных участков бухгалтерского учета Банка могут дополнительно использоваться отдельные модули АБС, либо специальные локальные программные средства, отличные от действующей АБС.

10.2. При совершении бухгалтерских операций в АБС автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

10.3. По всем проведенным операциям, совершенным без документов клиентов, должны формироваться и распечатываться документы, подтверждающие выполнение в АБС бухгалтерских проводок.

Документы по собственным операциям Банка составляются ответственными работниками, сопровождающими выполнение финансовых и хозяйственных операций. За достоверность данных, содержащихся в документах, правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета, своевременное и надлежащее составление первичных учетных документов и передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете несут ответственность лица, создавшие и подписавшие эти документы; внесшие информацию в банковские системы, а также осуществляющие дополнительный контроль и подтверждение проводок в АБС.

10.4. Обработка учетной информации, обмен данными с филиалами/дополнительными офисами, обмен информацией с Банком России, клиентами и контрагентами Банка производится посредством применения вычислительной техники во всех областях учета, если иное не предусмотрено действующим законодательством. Информация об условиях заключенных сделок должна быть внесена в базу с соблюдением принципа однократного ввода первичной информации (в целях избежания дублирования ввода информации о сделках в отдельные базы данных, унифицированного отражения информации).

Обработка учетной информации с использованием первичных документов в электронном виде может иметь следующие особенности.

10.4.1. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка, корреспондентские субсчета филиалов, открытые в подразделениях Банка России, может осуществляться на основании платежных документов, включенных в электронный реестр проведенных платежей, полученный из территориального учреждения Банка России. Дополнительные офисы Банка (филиалов) все расчеты производят через корреспондентские счета Банка (филиалов).

10.4.2. При отражении операций Банка по счетам «Ностро» в валюте РФ и в иностранной валюте используются ключеванные / неключеванные сообщения соответствующих форматов системы SWIFT и каналов связи TELEX, SPRINT.

10.5. Операции, совершаемые с использованием платежных карт, отражаются на основании электронных документов: реестров платежей, журналов электронных транзакций, составленных в соответствии с правилами платежных систем и полученных из процессинговых центров.

В работе следует пользоваться Положением «Технология обработки учетной информации», Утвержденным Приказом №1382 от 08/12/2006г.

11. Книга регистрации открытых счетов

11. Порядок открытия и регистрации лицевых счетов

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка в день совершения операции.

Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции (во второй части заявления на открытие счета) Председателя Правления и Главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителями Банка (например, руководителем Департамента клиентского сервиса).

Книга регистрации открытых лицевых счетов

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде и распечатывается в полном объеме по состоянию на 1 января следующего года. Книга регистрации лицевых счетов может распечатываться ежеквартально, за полугодие.

Каждый том книги регистрации открытых счетов пронумеровывается в сквозном порядке, прошнуровывается, заверяется подписями Председателя Правления (управляющего филиала), Главного бухгалтера Банка и скрепляется банковской печатью. В головном Банке ведется единая книга регистрации открытых лицевых счетов, которая включает в себя счета, открываемые в дополнительных офисах.

Филиалы Банка – книгу регистрации ведут самостоятельно, в которую включают открытые и закрытые счета по дополнительным офисам.

12. Порядок формирования папок (сшивов) документов

12.1. Бухгалтерские документы за каждый операционный день хранятся подшитыми ответственными сотрудниками в отдельные папки (сшивы). Документы при сшиве разделяют на кассовые документы и мемориальные документы дня, которые подшиваются в отдельные папки. Документы помещаются в папки вместе с лентами их подсчета.

12.2. По кассовым документам и мемориальным документам дня могут формироваться несколько отдельных папок по отдельным видам операций:

По кассовым документам формируются следующие папки:

- основная папка кассовых документов;
- отдельная папка кассовых документов по операциям с иностранной валютой;

12.3. В папки документов, в которые при сшиве не помещены отдельные первичные документы (вложенные при сшиве в отдельные папки в соответствии с требованиями внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих документооборот), подшиваются справки об изъятых документах, созданные по форме, установленной внутрибанковскими нормативными документами.

13. Порядок хранения документов

13.1. Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета подлежат обязательной передаче в архив и хранению в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

В случае хранения учетной информации в электронном виде программные средства Банка должны обеспечивать доступ к указанным информационным базам данных по мере возникновения такой необходимости в течение установленных сроков хранения.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы Учетной политики, процедуры кодирования, программы машинной обработки данных (с указанием сроков их использования) хранятся Банком не менее пяти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

13.2. Мемориальные и кассовые документы дополнительных офисов являются составной частью мемориальных документов ГО, филиала.

Кассовые документы Банка (филиала) за последние 12 месяцев хранятся под ответственностью заведующего кассой Банка (филиала). По истечении 12 месяцев кассовые документы Банка (филиала) передаются на хранение в архив ГО (филиала).

Дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты, кредитно-кассовые офисы обеспечивают сохранность мемориальных и кассовых документов до передачи их в архив ГО (филиала).

Срок хранения сшивов кассовых документов 5 лет.

Дополнительно в ГО (филиалах) может осуществляться хранение кассовых и бухгалтерских документов дополнительных офисов в виде электронных баз данных с возможностью распечатывания бумажных копий документов при необходимости.

13.3. Порядок хранения документов постоянного пользования (юридические и кредитные дела, договоры, контракты, срочные обязательства и т.п.) с целью обеспечения их сохранности определяется руководителем и главным бухгалтером Банка (в филиале или дополнительном офисе - управляющим и главным бухгалтером филиала/дополнительного офиса с учетом требований,

установленных Банком). Юридические дела по открытию расчетных (текущих) и прочих счетов клиентов в дополнительных офисах Банка хранятся уполномоченными лицами. Оригиналы договоров и дополнительных соглашений к ним хранятся в течение срока их действия с учетом следующего:

- *договоры банковского вклада* (депозитные договоры) с физическими лицами хранятся в отдельных папках по каждому виду вкладов. При небольшом объеме заключенных договоров допускается хранение открытых депозитных договоров в одной папке (по возрастанию дат заключения договоров) с разбивкой по видам договоров;
- *договоры банковского счета с использованием платежных карт* хранятся в отдельных папках по видам картсчетов;
- договоры банковского счета по зарплатным проектам, заключенные с физическими лицами – сотрудниками организаций, с которыми Банком заключены договора об оказании услуг (зарплатные проекты), подшиваются и хранятся в отдельных папках по каждой организации;
- депозитные договоры, заключенные с юридическими лицами (в т.ч. банками), хранятся в отдельных папках по каждому клиенту;
- *действующие договоры на расчетно-кассовое обслуживание* (РКО) юридических лиц хранятся в папке «Досье Клиента» по каждому клиенту;
- *действующие хозяйственные договоры* Банка (договоры, регулирующие деятельность Банка как хозяйственного субъекта, в том числе договоры на приобретение товаров, услуг, производства работ, аренды и иные договоры, не относящиеся к оказанию банковских услуг) хранятся в отдельной папке в соответствующем подразделении Банка (отделении);
- *документы о благотворительной деятельности* (договоры дарения, акты приема-передачи ценных вещей, обязательств, переписка) хранятся в отдельном шиве с постоянным сроком хранения.

Оригиналы кредитных договоров, дополнительных соглашений к ним, договоров поручительства, договоров залога и прочие договоры могут храниться в течение срока их действия следующими способами:

- централизованно в уполномоченном подразделении Банка, ответственном за заключение, ведение и сопровождение договоров. После закрытия договоры передаются на хранение в архив в установленном порядке.
- в соответствующих подразделениях ГО (филиалов, дополнительных офисов), уполномоченных на заключение и сопровождение кредитных договоров в течение срока их действия:
 - *действующие кредитные договоры заемщиков (договоры на открытие кредитных линий)* юридических и физических лиц хранятся в папке «Кредитное дело заемщика» по каждому заемщику в подразделении Банка, осуществляющем выдачу кредита. Хранение договоров обеспечения и кредитных договоров филиалы и дополнительные офисы организуют самостоятельно в соответствии с установленным в Банке порядком хранения;
 - *гарантии (договоры обеспечения / поручительства)* хранятся в папке «Досье клиента». При невозможности сохранности данных документов в специально оборудованных шкафах (сейфах), гарантии (договоры поручительства) передаются упакованными в конверт на хранение в хранилище (кладовую).

После истечения срока действия, договоры помещаются в папку закрытых договоров, которая передается в архив кредитной организации после завершения календарного года (при необходимости в конце следующего года).

Паспорта зданий, сооружений до списания с баланса соответствующих объектов хранятся в хранилище ценностей, после чего передаются в архив для хранения в течение пяти лет при условии завершения ревизии налоговыми органами.

13.4. Порядок хранения отдельных документов, сформированных в электронном виде, и периодичность вывода их на печать осуществляется в соответствии с таблицей 2.1.

Возможность формирования и вывода на печать отдельных указанных в таблице документов определяется в зависимости от особенностей программного обеспечения Банка.

Таблица 2.1.

№ п/п	Наименование документов	Порядок хранения документов и периодичность вывода на печать
1	2	3
ОБЩИЕ ОПЕРАЦИИ		
1	Оборотная ведомость	Распечатывается ежедневно при совершении операций в ГО (филиале)
2	Ведомость остатков по счетам	Хранится в электронном виде и распечатывается по

	1-го, 2-го порядка по форме Приложения 6 Положения №205-П	мере необходимости
3	Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств по форме Приложения 7 Положения №205-П	Хранится в электронном виде и распечатывается по мере необходимости
4	Мемориальные ордера по счетам раздела «А», «Б», «В», «Г» Плана счетов и платежные документы Банка по счетам раздела А Плана счетов	Распечатываются ежедневно при совершении операций (в т.ч. мемориальные ордера, сформированные на основании платежных поручений клиентов), за исключением операций по которым платежные документы хранятся в электронном виде и распечатываются в виде реестров.
5	Реестры документов (сводные реестры) по операциям, документы по которым не распечатываются и хранятся в электронном виде.	Распечатываются ежедневно при совершении операций и хранятся в папке мемориальных документов дня по видам операций.
6	Электронные документы клиентов, полученные согласно договору по обслуживанию клиентов в системе «Банк-клиент»	Могут храниться в электронном виде с распечатыванием в виде реестров документов
7	Книга регистрации открытых счетов (внутрибанковских и клиентских)	Распечатывается ежегодно на 01 января уполномоченными сотрудниками ГО (филиала). Счета дополнительных офисов включаются в Книгу ГО (филиала).
8	Журнал начисленных процентов по кредитным договорам (заменяющий распоряжения по начислению процентов)	Распечатывается ежемесячно
9	Кассовые журналы по приходу и расходу (по операциям в валюте РФ, в инвалюте	Распечатываются ежедневно при совершении операций
10	Приходные и расходные кассовые ордера	Распечатываются ежедневно при совершении операций с наличными денежными средствами
11	Кредитный портфель	Хранится в электронном виде и распечатывается ежеквартально только по крупным заемщикам с выведением общего итога по всем заемщикам
12	Ведомость амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам	Хранится в электронном виде. Распечатывается по мере необходимости
13	Счета-фактуры	Распечатываются ежедневно при совершении операций
14	Справки об изъятых документах по документам, помещенным в отдельные шивы	Распечатываются ежедневно при совершении операций и подшиваются в папки вместо первичных документов, изъятых для помещения в отдельные шивы

РАЗДЕЛ 3. УЧЕТ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. Область применения

Настоящий раздел определяет порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций.

При отражении хозяйственных операций в учете Банк руководствуется нормативными документами Банка России. В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу организации и ведения бухгалтерского учета хозяйственных операций Банк руководствуется основными принципами, изложенными в документах Министерства финансов РФ и Налоговом кодексе РФ.

2. Нормативные ссылки

Указание ЦБ РФ от 30.11.1998 № 430-У "О порядке отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям"

Указание ЦБ РФ от 17.12.2004 № 1530-У "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета"

Приказ Министерства финансов РФ от 13.06.1995 № 49 "Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"

3. Термины и определения

Хозяйственные операции	– операции с имуществом, расчеты с бюджетом, работниками Банка, а также получение услуг хозяйственного характера.
Имущество	– это основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.
Затраты капитального характера	– затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств.
Инвестиционные затраты	– расходы лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга, по условиям которого предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя.

4. Основные принципы учета хозяйственных операций

4.1. Применяемые счета

4.1.1. Учет расчетов с различными дебиторами и кредиторами осуществляется на счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

4.1.2. Учет имущества осуществляется на следующих балансовых счетах:

№ 604 «Основные средства» – собственные основные средства, в т.ч. земля;

№ 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)» – имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг), если по условиям договора оно учитывается на балансе арендатора (лизингополучателя);

№ 60901 «Нематериальные активы» – нематериальные активы;

№ 610 «Материальные запасы» – материальные запасы.

4.1.3. Учет капитальных вложений осуществляется на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

4.1.4. Учет амортизации имущества осуществляется на следующих счетах:

№ 60601 «Амортизация основных средств» – амортизация всех собственных основных средств;

№ 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)» – амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг), если по условиям договора эти основные средства учитываются на балансе арендатора (лизингополучателя);

№ 60903 «Амортизация нематериальных активов» – амортизация нематериальных активов.

4.1.5. Учет арендных обязательств по финансовой аренде (лизингу) осуществляется у арендатора (лизингополучателя) на счете № 60806 «Арендные обязательства».

4.1.6. Учет выбытия (реализации) имущества, а также затрат, связанных с его выбытием (реализацией), осуществляется на парных счетах № 61201 и 61202 «Выбытие (реализация) имущества».

Учет реализации услуг финансовой аренды (лизинга) осуществляется на парных счетах № 61205 и 61206 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)», если по условиям договора это имущество учитывается на балансе арендатора (лизингополучателя).

4.1.7. Учет доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям осуществляется на счетах № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» соответственно.

4.1.8. Учет инвестиционных затрат осуществляется арендодателем (лизингодателем) на балансовом счете № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)», если по условиям договора предметы финансовой аренды (лизинга) учитываются на балансе арендатора (лизингополучателя).

4.1.9. Учет основных средств и другого имущества, переданного в аренду, осуществляется на счетах № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» соответственно.

Учет арендованных основных средств и другого имущества осуществляется на счетах № 91503 «Арендованные основные средства» и 91504 «Арендованное другое имущество» соответственно.

Учет имущества, переданного на баланс лизингополучателей, у лизингодателя осуществляется на счете № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей».

4.1.10. Начисление износа объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства, производимого в порядке начисления амортизации, отражается на счете № 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства».

4.2. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов

4.2.1. Для отражения сумм начисленных налогов, сборов, в т.ч. государственных пошлин, и проведения расчетов с бюджетом в балансе ГО Банка на балансовых счетах № 60301 и 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» уполномоченным лицом Банка открываются лицевые счета по каждому налогу и сбору. В балансах филиалов Банка на балансовых счетах № 60301 и 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» уполномоченными лицами открываются лицевые счета по расчетам с бюджетом по налогу на доходы физических лиц, по региональным и местным налогам и уплате государственных пошлин. Закрытие лицевых счетов осуществляется при внесении изменений в Налоговый кодекс РФ.

4.2.2. Лицевые счета по учету расчетов с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату открываются уполномоченными лицами Банка в балансах ГО Банка и его филиалов на балансовых счетах № 60303 и 60304 по единому социальному налогу. Закрытие лицевых счетов осуществляется при внесении изменений в Налоговый кодекс РФ.

4.2.3. Лицевые счета по учету расчетов с работниками Банка по оплате труда на балансовых счетах № 60305, 60306 открываются уполномоченными лицами Банка. Аналитический учет расчетов с работниками Банка по оплате труда ведется по каждому работнику.

4.2.4. Счета по учету расчетов с работниками по подотчетным суммам открываются на основании заявления работника на получение под отчет денежных средств либо приказа о направлении работника в командировку. Лицевые счета открываются каждому работнику Банка, получающему денежные средства под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм: командировочные, представительские и прочие нужды.

Закрытие лицевых счетов осуществляется только при условии полного расчета по подотчетным суммам.

4.2.5. Счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, открываются уполномоченными лицами Банка на основании выставленных счетов, заключенных между Банком и контрагентом договоров (купли-продажи, оказания услуг, аренды, лизинга и т.п.). Лицевые счета открываются по каждому поставщику, подрядчику и покупателю.

4.2.6. Счета по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами открываются уполномоченными лицами Банка на основании заключенного между Банком и контрагентом договора по прочим хозяйственным операциям; на основании акта на списание имущества по каждому случаю недостачи имущества, по которому виновное лицо инвентаризационной комиссией не установлено; на основании ходатайства о зачислении средств и приказа об открытии представительства. Лицевые счета открываются по каждой организации, с которой ведутся расчеты, по каждому лицу, ответственному за сохранность имущества, недостача которого была выявлена, по каждому представительству.

4.2.7. Лицевые счета по учету имущества открываются уполномоченными лицами Банка по видам имущества. Аналитический учет имущества ведется по каждому инвентарному объекту, предмету и виду материалов.

4.2.8. Лицевые счета по учету выбытия (реализации) имущества открываются на основании акта о списании либо о приеме-передаче имущества. Аналитический учет ведется в разрезе каждого выбывающего (реализуемого) объекта, предмета или вида материальных ценностей.

На дату выбытия (списания) имущества лицевой счет, открытый на счете № 61201 (61202), подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (символ 17301) либо расходов (символы 29401, 29417). Выручка от реализации имущества, определенная договором купли-продажи, (без учета НДС, подлежащего внесению в бюджет) отражается по кредиту счета № 61201 (61202) в корреспонденции со счетом № 60312 (60311) и учитывается на счете № 60312 (60311) до поступления денежных средств.

4.2.9. Лицевые счета по учету доходов и расходов будущих периодов по другим операциям открываются в следующем порядке.

При перечислении (получении) сумм абонентской, арендной платы (лизинговых платежей), сумм, уплачиваемых за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов и других аналогичных платежей одновременно открывается счет учета расходов (доходов) будущих периодов и на него осуществляется перенос указанных сумм со счета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями в части, относящейся к будущим отчетным периодам.

По услугам, относящимся к будущим отчетным периодам, обязанности контрагента (Банка) по которым фактически исполнены до наступления этих периодов, и оказание которых подтверждено документально (актами приемки-передачи и т.п.), перечисленные суммы относятся на открываемый при этом счет учета расходов (доходов) будущих периодов на основании подтверждающего документа.

Аналитический учет ведется по каждому договору. Отчетным периодом в целях отнесения сумм на счета доходов и расходов будущих периодов признается месяц.

4.2.10. Открытие и ведение лицевых счетов по хозяйственным операциям осуществляется в зависимости от применяемого программного обеспечения:

- в основном программном комплексе, в котором формируется баланс Банка;
- в отдельных программных комплексах с отражением в балансе Банка итоговыми суммами;
- в отдельных программных комплексах с последующим отражением в балансе Банка отдельных сумм по открытым лицевым счетам.

4.3. Отражение хозяйственных операций осуществляется на основании первичных документов (актов, накладных, требований, счетов, счетов-фактур, договоров и т.п.) и оформляется мемориальными ордерами, за исключением операций безналичного перечисления и поступления денежных средств, а также выдачи и получения наличных денежных средств.

Все документы по хозяйственным операциям подшиваются в папку мемориальных документов дня по внутрибанковским операциям.

4.4. Отражение на счетах учета доходов и расходов, полученных доходов и понесенных затрат по оказанным услугам, выполненным работам осуществляется по **кассовому методу**, т.е. только после произведения полной оплаты за них.

Формирование стоимости имущества, финансового результата от выбытия (реализации) имущества, отражение расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с бюджетом по налогам и сборам осуществляется по методу начислений, т.е. независимо от оплаты и фактического совершения расходов.

4.5. Оценка приобретенного имущества (работ, услуг).

4.5.1. Все имущество учитывается по первоначальной стоимости на момент приобретения или другого поступления, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

4.5.2. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов, в частности НДС

4.5.3. Фактическими затратами на приобретение, сооружение и создание имущества являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам (в т.ч. за подготовку проектно-сметной документации, монтаж, сборку, установку);
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги (в т.ч. услуги риэлторов), связанные с приобретением имущества;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на имущество;
- таможенные пошлины, таможенные сборы, иные сборы и платежи, непосредственно связанные с приобретением имущества;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации (иным лицам), через которую приобретено имущество;

- представительские (в полном объеме) и командировочные (в пределах норм, установленных законодательством РФ) расходы, непосредственно связанные с приобретением имущества;
- расходы на сертификацию, оценку имущества (в т.ч. материалов, используемых при его создании), произведенные в связи с приобретением, сооружением, созданием имущества;
- расходы на транспортировку и хранение имущества, непосредственно связанные с его приобретением;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и созданием имущества, и затраты по доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию.

4.5.4. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на создание, изготовление (израсходованные материальные ресурсы, оплата труда, услуги сторонних организаций по контрагентским (соисполнительским) договорам, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств, и т.п.).

4.5.5. Первоначальная стоимость материальных запасов при их изготовлении самим Банком определяется исходя из фактических затрат, связанных с производством данных запасов.

4.5.6. Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал, является согласованная учредителями его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

4.5.7. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения, по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой Налогового кодекса РФ.

4.5.8. Первоначальной стоимостью имущества, ранее арендуемого и впоследствии выкупленного у арендодателя, является выкупная цена, предусмотренная договором аренды и актом приема-передачи, либо цена по акту приема-передачи в соответствии с балансовой стоимостью объекта у арендодателя (если договором не предусмотрена выкупная цена).

4.5.9. Порядок определения первоначальной стоимости имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, новации и залога, представлен в разделе 4 «Учет кредитных операций» настоящей Учетной политики.

4.5.10. Приобретаемое имущество, работы и услуги (за исключением основных средств и нематериальных активов, целью приобретения которых не является извлечение дохода) отражаются в учете по стоимости приобретения, за исключением суммы уплаченного при их приобретении НДС, которая относится на расходы в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса РФ.

По основным средствам и нематериальным активам, целью приобретения которых не является извлечение дохода, НДС включается в первоначальную стоимость приобретаемых объектов.

4.5.11. Оценка имущества (работ, услуг), включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление, оплаченного при приобретении в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату составления документа, подтверждающего факт получения имущества (выполнения работ, оказания услуг).

4.5.12. Приобретенное и созданное имущество, ранее полностью оплаченное по договору в валюте РФ по курсу иностранной валюты, установленному ЦБ РФ на дату оплаты, приходится в валюте РФ в сумме произведенной оплаты.

В иных случаях, если фактическая сумма оплаты в рублях превышает стоимость ранее оприходованного имущества, разница, возникающая в момент погашения кредиторской задолженности, относится на расходы по символу 29329. Если стоимость ранее оприходованного имущества превышает фактическую сумму оплаты в рублях, разница, возникающая в момент погашения кредиторской задолженности, относится на доходы по символу 17318.

5. Расчеты по заработной плате с работниками

Для учета расчетов по заработной плате с работниками, открывается отдельный лицевой счет, на котором консолидируется заработная плата каждого работника.

Срок выплаты заработной платы устанавливается – 5 числа каждого месяца.

Допускается изменение срока выплаты заработной платы, которое утверждается Председателем Правления. Банк вправе выплачивать аванс в размере 40% 20 числа каждого месяца.

Исчисление средней заработной платы (среднего заработка).

Для всех случаев определения размера среднего заработка устанавливается единый порядок ее исчисления.

Для расчета среднего заработка учитываются все предусмотренные системой оплаты труда виды выплат, применяемые Банка независимо от источников этих выплат.

Средний дневной заработок для оплаты отпусков и выплаты компенсации за неиспользованные отпуска, командировок исчисляется исходя из фактически начисленной ему заработной платы и

фактически отработанного им времени за 3 календарных месяцев, предшествующих периоду, в течение которого за работником сохраняется средняя заработная плата, путем деления суммы начисленной заработной платы на 3 и на 29,4 (среднемесячное число календарных дней). Средний дневной заработок для оплаты отпусков, предоставляемых в рабочих днях, а также для выплаты компенсации за неиспользованные отпуска определяется путем деления суммы начисленной заработной платы на количество рабочих дней по календарю шестидневной рабочей недели.

6. Учет основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений

6.1. Состав основных средств

6.1.1. Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, принадлежащего Банку на праве собственности и 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.

6.1.2. К основным средствам также относятся:

- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

С учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации, устанавливается лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере 10 000 рублей на дату приобретения включительно. Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

6.1.3. Предметы, стоимостью не более 10000 руб., принятые к учету с 01.01.2005, независимо от срока службы, не учитываются в составе основных средств (за исключением оружия).

6.1.4. Объекты сигнализации и телефонизации (не включенные в стоимость здания при строительстве) учитываются в составе основных средств или материальных запасов в зависимости от стоимости.

6.2. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев) независимо от стоимости.

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

К нематериальным активам, в частности относятся:

- исключительное право патентообладателя на полезную модель;
- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование;
- владение «ноу-хау».

6.3. Состав капитальных вложений

6.3.1. Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

При этом до подачи документов на государственную регистрацию объекты недвижимости учитываются на счете по учету капитальных вложений № 60701.

До момента государственной регистрации автотранспорт учитывается на счете по учету капитальных вложений № 60701.

Объекты основных средств, эксплуатация которых может быть начата только после обязательной сертификации, подлежат учету на счете № 60701 до момента получения соответствующего сертификата.

6.3.2. На счете № 60702 «Оборудование к установке» учитывается до момента передачи подрядчику в монтаж приобретенное Банком оборудование, требующее монтажа.

6.3.3. Под оборудованием, требующем монтажа, понимается оборудование, которое для введения в действие в качестве самостоятельного инвентарного объекта требует сборки его частей и прикрепления к фундаменту или опорам и прочим несущим конструкциям зданий и сооружений. В актах приемки-передачи, актах выполненных работ и сметах оборудование, требующее монтажа, выделяется отдельной строкой.

6.3.4. В случае приобретения у подрядчика смонтированного оборудования объект принимается к учету на балансовый счет № 60701.

6.4. Изменение первоначальной стоимости основных средств и нематериальных активов

6.4.1. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации и переоценки соответствующих объектов.

6.4.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению.

6.4.3. Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств (здания, сооружения, транспортные средства и т.п.) по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным заключением независимого оценщика рыночным ценам. В последующем такие группы основных средств переоцениваются регулярно. Настоящей Учетной политикой Банка устанавливается, что переоценка основных средств в целях доведения их стоимости до текущей рыночной цены будет проводиться им только при принятии соответствующего законодательного решения.

6.4.4. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

6.4.5. При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

6.4.6. Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

6.4.7. При изменении стоимости объектов основных средств в результате их переоценки одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление (уменьшение) амортизации по этим объектам с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета).

6.4.8. Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь. При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки последний рабочий день марта отчетного года.

При этом начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

6.4.9. 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.

6.4.10. В случае замены отдельных частей оборудования, автомобиля, проводимой при модернизации, техническом перевооружении и не сопровождающейся улучшением (повышением) первоначально принятых нормативных показателей его функционирования, стоимость работ и устанавливаемых запасных частей списывается на расходы по ремонту (для автомобиля – на транспортные расходы).

6.4.11. В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования оборудования в связи с заменой его отдельных частей, проводимой при модернизации, техническом перевооружении, стоимость оборудования увеличивается на стоимость новой запчасти и работ по замене. При этом оприходование старой запчасти, пригодной для дальнейшего использования, на счет № 610 осуществляется по цене возможного использования (реализации), определяемой специалистами Банка по оценке имущества, в корреспонденции со счетом учета доходов № 70107 (символ 17318) «Другие полученные доходы».

6.4.12. Замена вышедших из строя (сломанных) составных частей оборудования, автомобиля всегда является ремонтом указанных объектов, поэтому возникающие затраты, независимо от изменения показателей функционирования объекта, относятся к расходам на ремонт основных средств (для автомобиля – на транспортные расходы).

6.4.13. При дооборудовании основных средств новые части учитываются в следующем порядке:

- как отдельные объекты, если первоначально принятые нормативные показатели функционирования оборудования не улучшаются (не повышаются) (например, установленная на автомобиле сигнализация);
- увеличивают стоимость объекта (вместе с другими расходами по дооборудованию), если первоначально принятые нормативные показатели функционирования оборудования улучшаются (повышаются).

6.5. Особенности учета отдельных объектов

6.5.1. Все затраты на работы, проводимые по оборудованию кассового узла, монтажу при его создании, в т.ч. стоимость самого оборудования, переговорных устройств, кабеля, включаются в стоимость основного средства – кассового узла, за исключением затрат, результатом которых стали неотделимые улучшения здания, сооружения. Дооборудование кассового узла увеличивает его балансовую стоимость.

6.5.2. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

6.6. Амортизация основных средств и нематериальных активов

6.6.1. Стоимость основных средств и нематериальных активов, находящихся в Банке на праве собственности (включая основные средства, переданные в аренду, безвозмездное пользование), а также полученных в финансовую аренду (лизинг), погашается равномерно посредством начисления амортизации, если иное не установлено настоящим разделом.

6.6.2. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется линейным методом.

6.6.3. Годовая сумма амортизационных отчислений по объектам основных средств, принятых к учету начиная с 01.01.2003, определяется исходя из балансовой стоимости и срока полезного использования объекта.

6.6.4. Срок полезного использования определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

6.6.5. В пределах каждой из амортизационных групп, устанавливаемых в Классификации основных средств, Банк устанавливает для новых объектов минимальный срок полезного использования объектов, входящих в амортизационную группу (нижняя граница срока в группе плюс один месяц).

6.6.6. В отдельных случаях Банк оставляет за собой право устанавливать индивидуальный срок полезного использования на приходяемый новый объект основных средств в пределах соответствующей амортизационной группы. Решение специальной комиссии при этом утверждается распоряжением уполномоченного лица Банка.

6.6.7. По объектам основных средств, не упомянутым в Классификации, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

6.6.8. По объектам основных средств, бывшим в эксплуатации у предыдущих собственников, срок полезного использования (норма амортизационных отчислений) рассчитывается исходя из минимального (а в случае превышения фактического срока эксплуатации – исходя из максимального) срока полезного использования, установленного по соответствующей группе Классификации основных средств, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

6.6.9. В случае если срок фактического использования объекта предыдущими собственниками равен или превышает максимальный срок полезного использования, установленный по соответствующей группе Классификации основных средств, срок полезного использования по таким объектам устанавливается Банком с учетом требований техники безопасности и других факторов.

6.6.10. Для объектов основных средств, упомянутых в пунктах 5.6.7 и 5.6.9, определение срока полезного использования производится также исходя из:

- ожидаемого срока использования 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).

6.6.11. Годовая сумма амортизационных отчислений по объектам нематериальных активов определяется исходя из балансовой стоимости и срока полезного использования объекта.

6.6.12. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет.

6.6.13. Амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

6.6.14. 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.

6.6.15. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта основных средств с учетом переоценки.

6.6.16. Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам жилищного фонда;
- объектам внешнего благоустройства (зеленым насаждениям городов и поселков городского типа)
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по насаждениям;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения (картинам, репродукциям, гобеленам, скульптурам, декоративным растениям и вазам), предметам антиквариата и т.п.;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства организации на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- по предметам, стоимостью не выше 10000 руб., включенным в состав материальных запасов.

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

6.6.18. Расчет суммы ежемесячной амортизации по объекту пересчитывается по следующей формуле:

$$X = C_{\text{бал}} / T,$$

где **X** – сумма ежемесячной амортизации по объекту, руб.;

C_{бал} – балансовая стоимость (первоначальная стоимость + сумма модернизации, реконструкции) руб.;

T – срок полезного использования, лет.

6.6.19. В случае достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств, в результате которых произошло улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей его функционирования, начисление амортизационных отчислений исходя из его новой балансовой стоимости производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло изменение стоимости объекта.

6.6.20. При этом начисление амортизационных отчислений по данному объекту основных средств по новой норме производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло изменение стоимости объекта.

6.6.21. По объектам основных средств, принятым к учету начиная с 01.01.2003, увеличение срока полезного использования может быть осуществлено в пределах максимального срока, установленного для той амортизационной группы, в которую включен этот объект.

7. Учет материальных запасов

7.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд: предметы, стоимостью не более 10000 руб., принятые к учету с 01.01.2005, (независимо от срока службы); запасные части, специальная одежда и обувь, непериодические издания и прочее (независимо от стоимости и срока службы). Предметы стоимостью ниже 1000 рублей учитываются внесистемно. НДС, уплаченный поставщикам материалов, учитывается в стоимости материалов.

7.2. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы по стоимости каждой единицы при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию на основании требования или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

7.3. Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

7.4. Заготовки платежных карт, учитываемые на счете № 61008 «Материалы», списываются на расходы при их передаче на эмбоссирование.

7.5. Бланки, учитываемые на счете № 61008 «Материалы», списываются на расходы при их передаче в хранилище ценностей.

7.6. После списания на расходы в карточках учета без отражения остатков в балансе ведется внесистемный учет следующего имущества: сейфов, мягкой мебели, столов, стульев, кресел, кухонных гарнитуров, гардеробов, тумб, бытовой и компьютерной техники, сотовых телефонов, кассового оборудования, оборудования пластиковых карт, калькуляторов. В целях обеспечения контроля за сохранностью имущества указанный перечень может пополняться на основании отдельного приказа уполномоченного лица.

8. Учет аренды имущества

8.1. Предоставление арендодателем арендатору имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

8.2. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет имущества ведется на балансе арендодателя (лизингодателя), то в бухгалтерском учете эти операции отражаются как сдача (получение) имущества в аренду (в том числе с правом выкупа) и осуществляются в соответствии с пунктом 7 настоящего раздела.

8.3. Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества, а дальнейшая сдача его в лизинг - как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя (в соответствии с пунктом 7 настоящего раздела), либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс арендатора (лизингополучателя).

8.4. В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством РФ необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость), срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы, распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии, возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация, а также другие условия аренды.

8.5. На каждый объект основных средств, принятый в аренду (лизинг), для осуществления учета открывается инвентарная карточка.

Инвентарные номера присваиваются объектам арендованного (полученного в лизинг) имущества в момент принятия его к бухгалтерскому учету и сохраняются за ним весь период его нахождения в Банке. Инвентарный номер должен иметь отличительный признак от другого имущества, принадлежащего Банку.

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются им на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается арендатором с внебалансового счета.

8.6. Арендованная земля учитывается на счете № 91503 по кадастровой стоимости, определенной в соответствии с нормативными актами уполномоченных государственных органов.

8.7. Передаваемое в аренду (лизинг) имущество продолжает учитываться у арендодателя (лизингодателя) на балансовых счетах учета данного имущества и дополнительно отражается на счете № 91501 (91502).

8.8. При получении арендатором (лизингополучателем) предметов аренды (лизинга) с последующей передачей их в аренду другому лицу переданное в аренду имущество учитывается на счете № 91501 (91502) с одновременным учетом на счете № 91503 (91504).

8.9. При выкупе имущества арендатором (лизингополучателем) его постановка на учет осуществляется на основании акта приема-передачи по стоимости, равной полностью внесенной арендатором (лизингополучателем) предусмотренной договором выкупной цене либо балансовой стоимости объекта у арендодателя (если договором не предусмотрена выкупная цена).

8.10. Затраты на монтаж, сборку, установку, содержание и текущий ремонт арендуемого (полученного в лизинг) имущества относятся на расходы арендатора (лизингополучателя), на капитальный ремонт - на расходы арендодателя (лизингодателя), если иное не предусмотрено договором аренды (лизинга).

В заключаемых договорах аренды (лизинга) необходимо предусмотреть, что расходы на капитальный ремонт осуществляются за счет арендодателя (лизингодателя) либо арендатор (лизингополучатель) имеет право производить капитальный ремонт.

В случае отказа арендодателя (лизингодателя) принять произведенные затраты на капитальный ремонт они относятся на расходы арендатора (лизингополучателя).

8.11. В том случае, если в соответствии с заключенным договором аренды арендодатель компенсирует Банку произведенные капитальные вложения, не являющиеся собственностью арендатора, то до момента возмещения указанные затраты по законченным работам капитального

характера следует учитывать на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

8.12. Если в соответствии с заключенным договором аренды не предусмотрена компенсация арендодателем произведенных капитальных вложений и произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, указанные затраты по законченным работам капитального характера на основании акта ввода в эксплуатацию списываются со счета учета капитальных вложений № 60701 в корреспонденции со счетом учета расходов будущих периодов №61403 с последующим равномерным отнесением на счет учета других произведенных расходов № 70209 (символ 29423) в течение периода, оставшегося до окончания срока действия договора аренды (лизинга).

8.13. Капитальные вложения, произведенные арендатором (лизингополучателем), могут приниматься арендодателем (лизингодателем) в счет арендных (лизинговых) платежей, если это установлено договором.

В случае, если арендодателем (лизингодателем) принимаются в счет арендных (лизинговых) платежей некапитальные затраты арендатора (лизингополучателя), в документе на оплату некапитальных работ арендатором (лизингополучателем) указывается в назначении платежа: «... в счет арендных (лизинговых) платежей».

Принятые арендодателем (лизингодателем) затраты Банка-арендатора (лизингополучателя) списываются на счет № 70209 по символу 29406 «Арендная плата» в том отчетном периоде, к которому они относятся.

9. Учет рекламных расходов

9.1. Расходы на изготовление и размещение рекламы (рекламной продукции, наружной рекламы, рекламных щитов, плакатов, стендов, световых табло, постеров, планшетов и т.п.), в т.ч. на аренду имущества в рекламных целях, относятся на расходы Банка по рекламе по счету №70209 (символ 29320) в том отчетном периоде, к которому они относятся.

9.2. В рекламных целях Банк производит изготовление и распространение среди неограниченного круга лиц брошюр, буклетов, каталогов, содержащих информацию о логотипе и (или) товарном знаке Банка, о его деятельности, канцелярских товаров и иной рекламной продукции с символикой Банка. Расходы на изготовление, приобретение, сопровождение и доставку рекламной продукции относятся на расходы Банка по рекламе в том отчетном периоде, к которому они относятся.

9.3. Банк проводит массовые рекламные кампании среди неограниченного круга лиц, в ходе которых осуществляет расходы на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов.

Имущество, приобретаемое с целью вручения победителям розыгрышей призов во время проведения массовых рекламных кампаний, учитывается на балансовом счете №61009 «Инвентарь и принадлежности». Его стоимость относится на расходы Банка по рекламе на основании документов, подтверждающих вручение этих призов (наград) победителям.

На указанном счете также учитываются прочие материальные ценности, предназначенные для использования в рекламных целях.

9.4. Банк может предоставлять имущество, оказывать услуги в качестве спонсорского вклада в деятельность другого юридического или физического лица (спонсируемого) на условиях распространения спонсируемым рекламы о Банке, его деятельности. Спонсорский вклад признается платой за рекламу, а Банк и спонсируемый - соответственно рекламодателем и рекламораспространителем. Указанные затраты относятся на расходы Банк в том отчетном периоде, к которому они относятся.

9.5. В случае если рекламная услуга оплачена, и длящийся характер услуги предполагает обязательность ее исполнения в будущих отчетных периодах, то рекламные расходы на основании первичных документов учитываются как расходы будущих периодов.

10. Учет операций ГСМ

Особенности документального оформления и учета операций по учету горюче-смазочных материалов изложены в Приложении № 2 к настоящей Учетной политике Банка на 2007год.

11. Расчеты с бюджетом по налогам и сборам

11.1. В соответствии со статьей 19 Налогового Кодекса РФ филиалы исполняют обязанности Банка по уплате налогов и сборов по месту нахождения этих филиалов, за исключением НДС и налога на прибыль, уплачиваемого в федеральный бюджет. Начисленные суммы налогов, уплачиваемых филиалами, отражаются на счете по учету расходов №70209 (символ 29416) в балансах филиалов.

11.2. Расчет с бюджетом по налогу на прибыль

11.2.1. Исчисление налога на прибыль производится в целом по Банку. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами). Сумма налога, начисленного к уплате в бюджет, отражается на счете № 705 «Использование прибыли» в корреспонденции со счетом № 60301 в балансе ГО Банка.

11.2.2. Отражение расчетов по уплате в федеральный бюджет авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится в балансе ГО Банка.

11.2.3. Отражение расчетов по уплате авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ, производится в балансе ГО.

11.2.4. При получении Банком доходов от источников за пределами РФ на территории государства, с которым заключено межправительственное Соглашение об избежании двойного налогообложения, сумма налога, удержанного из доходов Банка источником выплаты доходов, на основании документов, подтверждающих факт уплаты налога на доход Банка на территории этого государства, отражается на счете №60302 как переплата и на основании декларации о доходах, полученных от источников за пределами РФ, зачитывается в уплату налога на прибыль.

11.3. Расчет с бюджетом по НДС

11.3.1. В балансе Банка ведется отдельный бухгалтерский учет доходов, облагаемых и не облагаемых НДС.

11.3.2. Полученная ГО и филиалами Банка сумма НДС подлежит уплате в бюджет в полном объеме в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса РФ.

11.3.3. Уплата НДС в бюджет производится централизованно по Банку в целом (включая обособленные подразделения) по месту нахождения ГО Банка.

11.3.4. Остатки со счетов учета полученного НДС, числящиеся в балансах филиалов Банка, по счетам межфилиальных расчетов ежемесячно, не позднее 5 числа следующего за отчетным месяца, передаются на баланс ГО Банка.

11.3.5. Суммы НДС, уплаченные при приобретении имущества, работ и услуг учитываются на соответствующих счетах учета средств и по мере передачи имущества в эксплуатацию, оказания услуг, выполнения работ, списываются на отдельные лицевые счета балансового счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный», а в конце месяца списываются на соответствующий лицевой счет по учету расходов № 70209 (символ 29416).

12. Расчеты с дебиторами и кредиторами по прочим хозяйственным операциям

12.1. Расчеты с работниками Банка по подотчетным суммам

12.1.1. Выдача средств под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу.

12.1.2. Авансовый отчет по подотчетной сумме представляет лицо, на которое открыт лицевой счет на балансовом счете учета расчетов с работниками по подотчетным суммам. Не допускается представление авансового отчета другим лицом.

12.1.3. Авансовые отчеты представляются работниками Банка не позднее 3-х рабочих дней по истечении срока, на который выданы наличные денежные средства, или со дня возвращения их из командировки (в т.ч. если денежные средства при отъезде не были получены).

12.1.4. В случаях, установленных законодательством РФ, при отсутствии кассовых чеков по расчетам, произведенным наличными денежными средствами, к авансовому отчету должны прилагаться квитанции бланков строгой отчетности установленной формы либо квитанции приходного кассового ордера.

12.2. Суммы, выплачиваемые **физическим лицам, не состоящим в штате Банка**, за оказанные услуги, выполненные работы (кроме связанных с созданием, улучшением ими имущества) по договорам гражданско-правового характера, отражаются на счете № 70206 «Расходы на содержание аппарата» в корреспонденции со счетом № 60312 на основании акта выполненных работ.

13. Учет доходов и расходов будущих периодов и прошлых лет

13.1. К расходам будущих периодов относятся платежи, произведенные за работы, услуги в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам:

- ~ суммы подписки на периодические издания;
- ~ суммы затрат на информационно-консультационные услуги;
- ~ суммы затрат на приобретение и сопровождение программных продуктов, если в условиях договора предусмотрен срок эксплуатации программного продукта и/или период его сопровождения;
- ~ суммы затрат на приобретение лицензий, если в лицензии указан срок ее действия;

- суммы затрат на рекламу;
- арендная плата (лизинговые платежи) по арендованному (полученному в лизинг) Банком имуществу;
- арендная плата за использование телефонных, телекоммуникационных и прочих каналов связи;
- суммы заработной платы и начислений на нее, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;
- страховые премии, уплаченные по договорам страхования, срок действия которых приходится на несколько отчетных периодов (месяцев);
- капитальные вложения в арендованное (полученное в лизинг) имущество, не являющиеся собственностью Банка-арендатора и не компенсируемые арендодателем;
- другие аналогичные платежи, произведенные за работы, услуги в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

Указанные затраты списываются равномерно (не позднее последнего рабочего дня каждого месяца) в течение периода, к которому они относятся. При этом дополнительные первичные оправдательные документы, устанавливающие факт произведения расходов, не требуются.

13.2. К доходам будущих периодов относятся суммы, полученные за работы, услуги в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам:

- поступившие суммы арендной платы;
- поступившие суммы лизинговых платежей;
- суммы, полученные за информационно-консультационные услуги;
- другие аналогичные поступления, полученные за работы, услуги в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

Указанные суммы относятся на доходы Банка равномерно (не позднее последнего рабочего дня каждого месяца) в течение периода, к которому они относятся. При этом дополнительные первичные оправдательные документы, устанавливающие факт получения доходов, не требуются.

13.3. Доходы и расходы будущих периодов, полученные или оплаченные Банком в иностранной валюте, учитываются на соответствующих балансовых счетах № 61304, 61403 в иностранной валюте и списываются на счета доходов и расходов по курсу, установленному ЦБ РФ на дату их списания.

14. Порядок проведения инвентаризации

14.1. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета Банком проводится инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату) в соответствии с нормативными документами Министерства финансов РФ и ЦБ РФ на основании приказа по Банку.

14.2. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности инвентаризация проводится также:

- при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже;
- при смене материально ответственных лиц (на день полной приемки-передачи ценностей);
- при установлении фактов хищения, злоупотреблений, порчи имущества;
- в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в случае ликвидации (реорганизации) Банка перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса;
- в других случаях, предусмотримых законодательством РФ, а также по решению руководящих органов Банка.

14.3. Инвентаризация проводится комиссией (комиссиями), назначаемой приказом о проведении инвентаризации по Банку (филиалу, дополнительному офису) в соответствии с предоставленными полномочиями.

14.4. Все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков и изъятий.

14.5. По результатам инвентаризации принимаются меры по урегулированию выявленных расхождений. Имущество, оказавшееся в излишке, приходится в отчетном году, устанавливаются причины его возникновения, оформляются документы на взыскание недостающих сумм с виновных лиц, списывается с баланса стоимость пришедших в негодность основных средств и материальных запасов.

14.6. Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- излишек имущества приходится, и соответствующая сумма зачисляется на счет учета доходов или счет учета дебиторской (кредиторской) задолженности, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете;
 - недостача имущества и его порча сверх норм естественной убыли относится на счет учета расчетов с виновными лицами в сумме выявленной недостачи.
- 14.7.** Принимаются меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах первого порядка № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный период.
- 14.8.** При наличии переходящих остатков на новый год на счете № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" осуществляется сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, и оформляется двусторонними актами.
- 14.9.** Суммы кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, списываются с баланса Банка по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации. При этом необходимо направить письменное уведомление кредитору об отказе Банка произвести уплату по своим обязательствам в связи с истечением срока давности. На основании данного уведомления, письменного обоснования и приказа (распоряжения) по Банку осуществляется списание сумм кредиторской задолженности с баланса Банка. Для списания дебиторской задолженности необходимо наличие решения судебного органа (за исключением случая ликвидации предприятия-дебитора с соответствующим исключением его из единого государственного реестра юридических лиц).

15. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках

Отражение доходов и расходов Банка по совершению хозяйственных операций по соответствующим символам отчетности осуществляется в соответствии с таблицей 3.1.

Таблица 3.1

Номер балансового счета	Символ отчетности, наименование статьи доходов/расходов. Виды доходов/расходов
	Доходы
70107	17301 «Доходы от выбытия (реализации) имущества» - доходы от выбытия (реализации) собственного имущества, в т.ч. материальных ценностей, не относящихся к основным средствам и ранее списанных на расходы
	17302 «Доходы от списания кредиторской задолженности (в т.ч. по истечении срока исковой давности)» - доходы от списания кредиторской задолженности (в т.ч. по истечении срока исковой давности)
	17303 «Доходы, полученные от клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов» - доходы, полученные в возмещение расходов, возникающих при утере, порче ключа и вскрытии сейфовой ячейки; - доходы, полученные от клиентов в возмещение расходов по уплате госпошлины; - доходы, полученные от клиентов в возмещение телеграфных и других расходов
	17306 «Доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей» - доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей
	17307 «Доходы от сдачи имущества в аренду» - доходы от сдачи имущества в аренду (кроме банковских сейфов)
	17309 «Доходы от оказания услуг финансовой аренды (лизинга)» - доходы от оказания услуг финансовой аренды (лизинга)
	17317 «Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг» - доходы, полученные за обработку документов;

	- доходы, полученные за обслуживание вычислительной техники; - доходы, полученные от информационно-консультационных услуг
	17318 «Другие полученные доходы» - доходы, полученные в течение года в возмещение расходов: - по договорам страхования; - по уплате госпошлины (кроме полученных от клиентов); - в виде причиненного ущерба (кроме ущерба по собственному имуществу); - на телефонные переговоры частного характера и использование служебного транспорта работниками Банка в личных целях; - по охране зданий, уборке территории, коммунальным услугам и т.п., полученных от арендаторов; - доходы, полученные за технологическое сопровождение банкоматов; - доходы от предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов; - доходы, возникающие при оприходовании пригодных для дальнейшего использования материалов, полученных в ходе демонтажа основных средств (кроме случаев выбытия и частичной ликвидации); - лицензионные вознаграждения; - доходы по агентским договорам; - возмещение стоимости трудовых книжек; - доход за сданную макулатуру; - суммовые разницы, возникающие при приобретении имущества
	17323 «Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль» - доходы, полученные из бюджета в виде процентов, начисленных на сумму излишне уплаченного налога на прибыль
	Расходы
	26101 «Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда» - начисленная заработная плата; - заработная плата, выплаченная в конце прошлого года в части, относящейся к текущему году; - суммы, выплачиваемые физическим лицам по договорам ГПХ за услуги, работы, не связанные с сооружением, созданием ими имущества
70206	26103 «Начисления на заработную плату – взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации» - единый социальный налог; - взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
	26105 «Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)» - расходы по подготовке кадров; - суммы подписки на периодические издания; - расходы на приобретение специальной и прочей литературы (книг, брошюр и т.п. изданий, в т.ч. на информационных носителях); - затраты на оплату обучения и подготовку кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока обучения
	26106 «Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации» - выходные пособия; - компенсация сотрудникам расходов на использование личного транспорта в служебных целях, в пределах норм; - прочие компенсации сотрудникам, в пределах норм
	26108 «Компенсации работникам, кроме заработной платы, сверх норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации» - компенсация сотрудникам расходов на использование личного транспорта в служебных целях, сверх норм; - прочие компенсации сотрудникам, сверх норм
	26109 «Прочие расходы на содержание аппарата» - единовременные выплаты по согласованию сторон о прекращении трудового договора;

	- расходы по подбору кадров, в т.ч. объявления о наборе в СМИ; - расходы по оплате первых двух дней временной нетрудоспособности застрахованных сотрудников в пределах сумм, установленных законодательством РФ; - доплата за период нетрудоспособности сверх сумм, предусмотренных законодательством РФ
	26214 «Финансирование других социальных нужд» - затраты по договорам добровольного личного страхования работников на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей; - затраты по договорам добровольного страхования пассажиров; - затраты по договорам добровольного медицинского страхования работников; - затраты по договорам долгосрочного страхования жизни работников; - взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения; - стоимость медикаментов и прочие медицинские расходы (кроме произведенных в рамках медицинского страхования); - стоимость продуктов питания, столовых принадлежностей и инвентаря; - другие социально-бытовые расходы (новогодние подарки для детей сотрудников и т.п.)
	28111 «Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за другие нарушения» - штрафы за возврат билетов (авиа, ж/д) при поездках в командировку; - другие штрафы, уплаченные за прочие нарушения по хозяйственным операциям
70208	29301 «Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги» - затраты на приобретение расходного материала для вычислительной техники (стоимость картриджей, тонеров, красящих лент, краски для принтеров, ксероксов и т.д.); - другие затраты на обслуживание вычислительной техники; - затраты на обслуживание прочего оборудования; - затраты на обслуживание служебного автотранспорта и других машин, в т.ч. на ГСМ, затраты по автостоянке, в разрешенных случаях; - затраты на информационно-консультационные услуги
70209	29304 «Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты» - расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков; - расходы по приобретению бумаги, упаковочных материалов - расходы по изготовлению, приобретению и пересылке платежных карт, ПИН-конвертов
	29306 «Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи» - почтовые расходы; - телеграфные расходы; - расходы по аренде телефонных, телекоммуникационных и прочих каналов связи; - расходы по приобретению права доступа к телефонной сети
	29307 «Амортизационные отчисления по основным средствам» - начисленная амортизация по основным средствам
	29312 «Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)» - начисленная амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)
	29314 «Амортизационные отчисления по нематериальным активам» - начисленная амортизация по нематериальным активам
	29315 «Типографские и канцелярские расходы» - типографские расходы, в т.ч. расходы на изготовление визитных карточек; - канцелярские расходы
	29316 «Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)» - расходы на ремонт вычислительной техники, в т.ч. арендуемой; - расходы на ремонт прочего имущества, в т.ч. арендуемого, (кроме

	автотранспорта)
	29317 «Содержание зданий и сооружений» - расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги; - затраты на моющие, чистящие и т.п. средства.
	29318 «Расходы по охране» - расходы по охране; - расходы по изготовлению пропусков
	29319 «Расходы на форменную и специальную одежду» - расходы на форменную и специальную одежду (в т.ч. перчатки и рукавицы), обувь
	29320 «Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации» - расходы по рекламе в пределах норм
	29321 «Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации» - представительские расходы в пределах разрешенных сумм
	29322 «Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации» - командировочные расходы по действующим в РФ нормам
	29323 «Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на рекламу» - расходы по рекламе сверх норм
	29324 «Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на представительские расходы» - представительские расходы сверх норм, разрешенных законодательством РФ
	29325 «Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на командировочные расходы» - командировочные расходы сверх норм, разрешенных законодательством РФ
	29326 «Расходы по пусконаладочным работам» - затраты по пусконаладочным работам, не относящимся к строительству, монтажу, вводу в действие основных фондов
	29327 «Уплаченная госпошлина» - расходы по уплате госпошлины по судебным искам; - расходы по уплате прочей госпошлины, в т.ч. за совершение нотариальных действий нотариусами государственных нотариальных контор, за государственную регистрацию, за совершение прочих юридически значимых действий
	29328 «Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей» - затраты по ремонту автотранспорта, в т.ч. арендуемого; - затраты на обслуживание служебного автотранспорта в неразрешенных случаях; - затраты по доставке имущества, в т.ч. предметов аренды, лизинга; - стоимость проездных билетов по утвержденному списку сотрудников
	29329 «Прочие операционные расходы» - затраты по благоустройству и уборке территории; - затраты по оформлению проектной документации, технических паспортов (кроме связанных с приобретением имущества); - затраты по сертификации, оценке имущества (кроме связанных с его приобретением и выбытием); - затраты по проведению технической инвентаризации; - затраты по проведению пожарных проверок, проверок санитарно-эпидемиологической станции (СЭС), ГАИ и т.п.; - затраты на медицинский осмотр водителей; - суммовые разницы, возникающие при приобретении имущества; - расходы на публикацию объявлений не рекламного характера в СМИ (в т.ч. в Internet); - затраты по страхованию имущества, ответственности за причинение вреда, финансовых рисков, вкладов;

	- расходы по совершению нотариальных действий нотариусами частных нотариальных контор; - расходы по договорам размещения банкоматов; - расходы по проявке фотографий, не рекламного характера; - расходы на получение прав пользования VIP–залами аэровокзалов; - расходы по договорам хранения имущества; - расходы на перемещение из одного подразделения Банка в другое эксплуатируемых объектов и проводимые при этом демонтаж и последующий монтаж
	29401 «Расходы по выбытию (реализации) и списанию имущества» - расходы от реализации и выбытия имущества, в т.ч. материальных ценностей, не относящихся к основным средствам и ранее списанных на расходы; - расходы по реализации/переуступки прав требований по договору цессии; - расходы от безвозмездной передачи имущества
	29402 «Расходы по списанию дебиторской задолженности» - расходы по списанию дебиторской задолженности (в т.ч. по истечении срока исковой давности)
	29405 «Расходы по списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам» - расходы по списанию недостач материальных ценностей
	29406 «Арендная плата» - арендная плата за землю; - арендная плата по прочему имуществу, арендованному у физических лиц; - арендная плата по прочему имуществу, арендованному у прочих собственников
	29416 «Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы» - налоги, относимые в установленных законодательством РФ случаях на расходы
	29417 «Расходы по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств» - расходы по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств
	29420 «Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации» - судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью Банка
	29421 «Расходы по аудиторским проверкам» - расходы по аудиторским проверкам
	29422 «Расходы по публикации отчетности» - расходы по публикации отчетности
	29423 «Другие произведенные расходы» - расходы на разные виды лицензирования; - регистрационные сборы и членские взносы; - стоимость инвентаря, хозяйственных принадлежностей; - стоимость программного обеспечения; - расходы на переплетные работы; - юридические услуги; - страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов; - услуги переводчика; - расходы по подбору помещения, риэлтерские услуги; - расходы по агентским договорам; - вознаграждения за возвращенные долги; - затраты по обслуживанию, сопровождению программного обеспечения; - стоимость материалов, в т.ч. информационных; - целевой взнос на обеспечение уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда; - таможенные пошлины и сборы (кроме включаемых в стоимость имущества); - затраты на монтаж, сборку, установку арендуемого (полученного в лизинг) имущества; - капитальные вложения в арендованное (полученное в лизинг) имущество, не

	являющиеся собственностью Банка-арендатора и не компенсируемые арендодателем

РАЗДЕЛ 4. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. Область применения

Настоящий раздел устанавливает общие правила и процедуры оформления документов, порядок бухгалтерского учета кредитных операций по размещению (предоставлению) денежных средств на условиях срочности, платности и возвратности в рамках кредитных договоров (договоров/соглашений на открытие кредитных линий, договоров о кредитовании банковского счета клиента и т.п.), а также порядок учета привлеченных/размещенных межбанковских кредитов.

2. Нормативные ссылки

Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»

Положения ЦБ РФ от 26.06.1998 №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»

ЦБ РФ от 05.10.1998 №273-Т «Методические рекомендации к Положению Банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998 №54-П»

ЦБ РФ от 14.10.1998 №285-Т «Методические рекомендации к Положению Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.1998 №39-П»

Письмо ЦБ РФ от 24.03.1999 №104-Т «О применении Положений Банка России от 26.06.1998 №39-П, от 31.08.1998 №54-П, а также Методических рекомендаций Банка России от 14.10.1998 №285-Т»

Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

3. Термины и определения

Заемщик	- участник кредитных отношений (физическое/юридическое лицо, в т.ч. кредитные организации), заключивший кредитный договор с Кредитором о привлечении кредита и гарантирующий Кредитору возвращение временно привлеченных средств и оплату за их использование
Кредитор	- участник кредитных отношений (Банк или иная кредитная организация), заключивший кредитный договор о предоставлении кредита Заемщику на определенный срок и на определенных условиях и имеющий право требовать возврата кредита или исполнения других обязательств в соответствии с кредитным договором / связанным соглашением
Кредитный договор/соглашение	- заключенный между Кредитором и Заемщиком договор о предоставлении (привлечении) кредита, устанавливающий порядок его предоставления и погашения, а также порядок уплаты процентов и прочих выплат по нему.
Кредитная линия	- юридически оформленное обязательство/право Банка по предоставлению/получению в течение определенного периода денежных сумм (траншей) в пределах согласованного установленного кредитным договором/соглашением лимита.
Договор залога	- соглашение между залогодержателем и залогодателем о передаче залогодержателю в залог имущества, находящегося в собственности залогодателя в целях полного или частичного обеспечения обязательств Заемщика по кредиту, и о праве залогодержателя в случае неисполнения Заемщиком обязательств получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества.
Договор поручительства	- договор, согласно которому поручитель обязуется отвечать перед Кредитором за полное или частичное выполнение Заемщиком своего обязательства по кредиту.

Межбанковские кредиты	- денежные средства, предоставленные по инициативе банка-заемщика, обратившегося в банк-кредитор за их получением.
Межбанковские депозиты	- денежные средства, предоставленные по инициативе банка-кредитора, согласившегося на заранее объявленные банком-заемщиком условия привлечения средств.
Овердрафт	- предоставление Банком денежных средств клиенту в кредит в пределах установленного кредитным договором/соглашением лимита, при условии отсутствия (либо недостаточности) денежных средств на счете Заемщика (расчетном, текущем, валютном, депозитном, корреспондентском, картсчете).
Лимит овердрафта	- максимальный размер ссудной задолженности Заемщика по Овердрафту (основному долгу), устанавливаемый Банком
Процентная ставка	- согласованная при заключении договора ставка, по которой начисляются проценты на сумму кредита.

4. Основные принципы учета кредитных операций

4.1. Применяемые счета

4.1.1. Для учета предоставленных (выданных) Банком кредитов открываются ссудные счета. Открытие ссудных счетов юридическим лицам осуществляется на балансовых счетах в зависимости от статуса и вида финансового органа, формы собственности, цели и направления деятельности, места регистрации предприятия (организации).

Открытие ссудных счетов физическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимателям) осуществляется на балансовых счетах в зависимости от их места постоянного проживания.

Ссудные счета открываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка №441 – 457 в день размещения денежных средств (предоставления транша).

Юридическим лицам:

№441 «Кредиты, предоставленные Минфину России»

№442 «Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления»

№443 «Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ»

№444 Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления»

№445 «Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности»

№446 «Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»

№447 «Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности»

№448 «Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№449 «Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№450 «Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№451 «Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям»

№452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям»

№453 «Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям»

№456 «Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам»

Индивидуальным предпринимателям:

№454 «Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям»

Физическим лицам – резидентам:

№455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам»

Физическим лицам – нерезидентам:

№457 «Кредиты, предоставленные физическим лицам – нерезидентам»

Аналитический учет размещенных (предоставленных) денежных средств по вышеперечисленным ссудным счетам осуществляется по каждому заключенному договору (по кредитным линиям - по каждому траншу). В случае если фактический срок размещения отдельных частей (траншей) предоставленного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении размещенных (предоставленных) денежных средств по вышеперечисленным ссудным счетам,

отдельные части (транши) могут учитываться на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Учет просроченной суммы основного долга кредита ведется на счете:

№458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»

Аналитический учет просроченной задолженности по предоставленным кредитам осуществляется по каждому заключенному договору.

Учет привлеченных межбанковских кредитов/депозитов осуществляется на следующих балансовых счетах:

№313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций»

№314 «Кредиты, полученные от банков-нерезидентов»

Аналитический учет по данным счетам осуществляется в разрезе кредиторов по каждому заключенному договору (сделке).

№315 «Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций»

№316 «Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов»

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредитных организаций и банков-нерезидентов по каждому заключенному договору (сделке).

Учет размещенных межбанковских кредитов/депозитов осуществляется на следующих балансовых счетах:

№320 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям»

№321 «Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам»

№322 «Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях»

№323 «Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах»

Аналитический учет осуществляется по лицевым счетам, открываемым по каждому договору (сделке).

Учет просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам осуществляется на счете:

№324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»

Аналитический учет осуществляется по лицевым счетам, открываемым по каждому договору (сделке).

Учет просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам и депозитам осуществляется на счете:

№317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»

Аналитический учет осуществляется по лицевым счетам, открываемым по каждому договору (сделке).

4.1.2. Счета, используемые для отражения начисленных процентов и предстоящих поступлений (выплат) по операциям, связанным с предоставлением / привлечением денежных средств:

№47426 «Обязательства по уплате процентов»

№47427 «Требования по получению процентов»

Аналитический учет осуществляется по каждому договору.

№47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков)».

№47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов»

Просроченные проценты по предоставленным кредитам, отнесенным к I-ой категории качества, учитываются на счете:

№459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

Срочные и просроченные проценты по кредитам, отнесенным ко второй и ниже категории качества, учитываются на внебалансовом счете:

№916 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса».

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого договора. В зависимости от возможностей программного обеспечения Банка – либо системой обеспечивается ведение внутрисистемного учета по видам процентов, либо аналитический учет ведется в разрезе видов процентов.

№32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств»

№32802 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам»

Учет просроченных процентов по предоставленным межбанковским кредитам и депозитам осуществляется на счете:

№32501 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»

Учет просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам и депозитам осуществляется на счете:

№318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам»

Аналитический учет осуществляется по каждому договору (сделке) в разрезе заемщиков.

4.1.3. Внебалансовые счета:

№91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»

№91303 «Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам»

№91305 «Полученные гарантии и поручительства»

№91307 «Обеспечение, принятое в залог по размещенным средствам, кроме ценных бумаг»

№91308 «Драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога»

№91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»»

Лицевые счета открываются по каждому заключенному договору.

№91401 «Ценные бумаги, переданные в залог по привлеченным средствам»

№91403 «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов»

№91405 «Обеспечение, переданное в залог по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг»

№91406 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»».

4.2. Предоставление кредита

4.2.1. Предоставление Банком денежных средств осуществляется на основании заключенного между Банком и заемщиком договора, составленного с учетом требований ГК РФ.

Размещение (предоставление) денежных средств может осуществляться как в валюте РФ, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

Предоставление Банком денежных средств резидентам осуществляется:

- юридическим лицам и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям (в валюте РФ и в иностранной валюте) - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный (текущий) счет заемщика. Кредиты, предоставленные в иностранной валюте без перечисления в другие кредитные организации, подлежат зачислению на текущие валютные счета этих клиентов, открытые в Банке.
- физическим лицам в иностранной валюте - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет заемщика, в валюте РФ – в безналичном порядке или наличными денежными средствами - через кассу кредитной организации.

Предоставление Банком денежных средств нерезидентам осуществляется:

- юридическим и физическим лицам в иностранной валюте - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на текущий счет заемщика;

4.2.2. Определение срока кредита

Учет ссудной задолженности по размещенным денежным средствам осуществляется на балансовых счетах по срокам ее погашения на момент совершения операции (за исключением кредитов «овердрафт», кредитов «до востребования» либо «до наступления условия/события»).

В целях отнесения ссудной задолженности, в т.ч. межбанковских кредитов на тот или иной балансовый счет второго порядка исчисляется срок пользования кредитом. Срок рассчитывается в календарных днях. Исчисление срока начинается с календарного дня, следующего за днем выдачи кредита по день возврата кредита включительно согласно условиям договора.

Днем выдачи кредита является день перечисления Банком денежных средств на счет заемщика (независимо от даты, указанной в договоре) или день выдачи наличных денежных средств в валюте РФ физическому лицу.

4.2.3. Предоставление (размещение) денежных средств осуществляется на основании распоряжения структурного подразделения Банка, на которое возложены функции кредитования, подписанного уполномоченными лицами.

На основании данного распоряжения открываются следующие лицевые счета:

- счет по учету размещенных средств (ссудный счет);
- счета по учету начисленных процентов;
- счет по учету принятого обеспечения (№№91303, 91305, 91307, 91308);

При заключении соответствующего договора/соглашения на открытие кредитной линии открываются следующие лицевые счета:

- №91302 – при установлении Заемщику лимита выдачи;
- №91309 – при установлении Заемщику лимита задолженности либо при одновременном установлении по кредитной линии лимита выдачи и лимита задолженности.

При заключении дополнительного соглашения об овердрафте (кредитовании банковского счета) к договору банковского счета открывается лицевой счет №91309.

4.3. Начисление и уплата процентов по размещенным денежным средствам

4.3.1. Проценты по размещенным денежным средствам начисляются Банком на остаток, учитываемый на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. Начисление процентов производится со дня, следующего за днем отражения задолженности по основному долгу на ссудном счете по день погашения ссудной задолженности включительно.

Начисленные проценты по размещенным денежным средствам отражаются на соответствующих счетах учета начисленных процентов не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца и в сроки, установленные соответствующими территориальными учреждениями Банка России.

Проценты по размещенным денежным средствам отражаются в балансе Банка с учетом следующих особенностей:

- если ссудная задолженность отнесена к I-ой категории качества - отражение процентов осуществляется на балансовых счетах;
- если ссудная задолженность отнесена изначально или после переклассификации ко II-ой категории качества и ниже - учет начисленных процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

4.3.2. Если последние календарные дни отчетного месяца/периода приходятся на выходные (праздничные) дни, то они включаются в расчетный период начисления процентов и начисленные с учетом этих дней проценты отражаются на соответствующих счетах в последний рабочий день месяца/периода.

4.3.3. При начислении процентов в расчет принимается количество дней в году, равное 365 (366) для резидентов, и равное или 365(366) дней для нерезидентов (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка – правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

Вместо распоряжения по начислению процентов в системе программного обеспечения Банка могут формироваться журналы начисленных процентов.

4.3.4. Уплата заемщиком процентов по размещенным денежным средствам и возврат кредитов осуществляется с учетом следующего:

- юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями - только в безналичном порядке (в иностранной валюте и в валюте РФ);
- физическими лицами - в безналичном порядке (в иностранной валюте и в валюте РФ) или наличными денежными средствами в валюте РФ без ограничения суммы.

Если дата уплаты процентов по договору приходится на нерабочий день, то сроком уплаты процентов считается первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

4.3.5. Получение Банком процентов от заемщиков производится в сроки, установленные в договорах, на основании следующих первичных учетных документов:

- мемориального ордера - при списании Банком средств в уплату процентов со счетов физических лиц: в валюте РФ и в иностранной валюте;
- платежного требования - при уплате процентов в валюте РФ юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, являющимися как клиентами Банка, так обслуживаемыми в других кредитных организациях (при наличии данного условия в кредитном договоре или договоре банковского счета);
- приходного кассового ордера – при уплате физическим лицом процентов наличными денежными средствами в валюте РФ через кассу Банка;
- платежного поручения клиента (поручения на перевод) – при уплате процентов в валюте РФ и иностранной валюте юридическими лицами, физическими лицами - индивидуальными предпринимателями.

4.3.6. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок (являющийся датой уплаты процентов) в конце рабочего дня, просроченная задолженность по процентам переносится на счета по учету просроченных процентов.

4.3.7. Методика начисления и уплата процентов по операциям, связанным с размещением и привлечением средств изложена в Приложении № 3 к настоящей Учетной политики Банка на 2007г.

4.4. Погашение кредита

4.4.1. Если дата погашения кредита приходится на нерабочий день (кроме кредитов «овернайт»), то датой погашения кредита в соответствии со статьей 193 ГК РФ является следующий за ним рабочий день, либо иной другой день в соответствии с графиками погашения или условия кредитного договора.

Погашение кредита может осуществляться в валюте, отличной от валюты предоставленного кредита.

Днем возврата кредита является дата поступления денежных средств на счет Банка, или дата списания денежных средств со счета заемщика, открытого в Банке, или дата внесения денежных средств в кассу Банка - при погашении кредита наличными денежными средствами.

В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по погашению основного долга, в конце рабочего дня, установленного договором датой погашения задолженности, а также в случае возникновения иных оснований, предусмотренных законом, нормативными актами Банка России или кредитным договором, непогашенная сумма ссудной задолженности переносится на счета учета просроченной задолженности. Перенос осуществляется на основании отдельного распоряжения уполномоченного подразделения, курирующего кредитные операции.

4.4.2. Возврат денежных средств по основному долгу осуществляется на основании первичных учетных документов, перечисленных в пункте 4.3.5 настоящего раздела.

4.4.3. В зависимости от программного обеспечения Банка возможны два варианта оформления платежных поручений Заемщиком на погашение задолженности по кредиту и процентам:

4.4.3.1. Заемщик, не имеющий расчетного (текущего) счета в Банке, оформляет:

- одно платежное поручение на общую сумму погашаемых обязательств (основной долг плюс проценты). При этом поле «Номер счета получателя» заемщиком не заполняется, в графе «Получатель» проставляется название кредитной организации – получателя, в графе «Назначение платежа» обязательным реквизитом является номер ссудного счета. При таком оформлении документа ответственный исполнитель, отвечающий за бухгалтерский учет кредитных операций, распределяет поступившую сумму платежа на погашение соответствующих выплат по указанному договору. Распределение осуществляется мемориальными ордерами, которые подшиваются вместе с платежным поручением Заемщика;
- отдельные платежные поручения на каждый вид выплаты по кредитному договору с проставлением в поле «Номер счета получателя» соответствующего лицевого счета (при наличии в системе программного обеспечения Банка соответствующего функционала по приему таких платежных поручений). При таком оформлении документа поступившая сумма платежа зачисляется на счета, указанные в платежном поручении Заемщика.

4.4.3.2. Заемщик, имеющий расчетный (текущий) счет в Банке, оформляет:

- одно платежное поручение на общую сумму погашаемых обязательств без указания номера счета по кредиту (при наличии в системе программного обеспечения Банка соответствующего функционала по приему таких платежных поручений). Оформление платежного поручения заемщиком и распределение суммы платежа ответственным исполнителем осуществляется в порядке, аналогичном приведенному в подпункте 4.4.3.1;
- отдельные платежные поручения на каждый вид выплаты по кредитному договору с заполнением в поле «Номер счета получателя» соответствующего лицевого счета. При таком оформлении документа поступившая сумма платежа зачисляется на счета, указанные в платежном поручении Заемщика.

4.4.4. Оформление Банком мемориальных ордеров (платежных поручений) на погашение задолженности по кредиту и процентам Заемщиком - физическим лицом осуществляется в том же порядке, что и при оформлении платежных поручений Заемщиком.

Во всех формируемых Банком платежных документах, а также при распределении сумм платежного документа, в котором не указан счет по кредиту, делается ссылка на номер и дату кредитного договора. В платежных поручениях, платежных требованиях и мемориальных ордерах на погашение суммы основного долга (в т.ч. просроченного кредита) в графе «Получатель» указывается наименование Банка.

При погашении ссудной задолженности за заемщика третьим лицом, в платежном поручении в поле «Получатель» указывается наименование Банка, в поле «Назначение платежа» указывается наименование заемщика, номер и дата договора.

5. Особенности учета отдельных способов предоставления денежных средств

5.1. Предоставление кредита физическим лицам и индивидуальным предпринимателям

При предоставлении физическому лицу кредита на потребительские нужды, предоставившему в Банк документы, подтверждающие доходы от осуществления им предпринимательской деятельности, учет выданного кредита осуществляется на ссудном счете №455 с зачислением денежных средств на соответствующие счета: резидентов - №№42301, 40817, нерезидентов - №№42601, 40820.

При предоставлении кредита физическому лицу - индивидуальному предпринимателю на цели, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, учет выданного кредита осуществляется на ссудном счете №454 с зачислением денежных средств на расчетный (текущий) счет №40802.

5.2. Изменение формы собственности юридического лица

При изменении формы собственности/организационно-правовой формы юридического лица производится перенос ссудной задолженности на счет, соответствующий его новому статусу.

Юридическое лицо считается реорганизованным с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц, при присоединении – с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

Основанием для изменения номера ссудного счета являются следующие документы:

- для юридического лица - передаточный акт (при слиянии, присоединении, преобразовании) или разделительный баланс, содержащие положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников;
- для индивидуального предпринимателя - документы, подтверждающие прекращение предпринимательской деятельности. Правоспособность гражданина – индивидуального предпринимателя прекращается со времени внесения соответствующим органом или судом решения об аннулировании государственной регистрации гражданина – предпринимателя, но при этом гражданско-правовые обязательства с участием данного физического лица сохраняются и он несет по ним полную имущественную ответственность. Перенос ссудной задолженности производится на счета учета кредита, предоставленного физическому лицу.

Перенос ссудной задолженности на другой балансовый счет в случае изменения формы собственности юридического лица и при прекращении предпринимательской деятельности индивидуальным предпринимателем осуществляется одновременно с переносом сумм, числящихся на счетах №№458, 459, 47427, 47501, 91302 – 91309, 91604 и счетах учета РВПС - на вновь открытые лицевые счета. Перенос осуществляется прямыми проводками по вышеприведенным счетам.

5.3. Кредиты, предоставленные на условии «до востребования»

Денежные средства, предоставленные (размещенные) на условии «до востребования» учитываются на балансовых счетах второго порядка с наименованием «до востребования».

В случаях, когда договором на предоставление (размещение) денежных средств срок возврата заемщиком суммы основного долга определен моментом востребования - возврат суммы основного долга должен быть произведен заемщиком в течение 30 календарных дней со дня предъявления банком - кредитором официального требования об этом, если иное не определено договором.

С момента востребования Банком основного долга (день направления уведомления заемщику о возврате кредита) осуществляется перенос ссудной задолженности со счета «до востребования» на соответствующий счет в следующем порядке:

- если условиями востребования предусмотрен конкретный срок возврата Заемщиком суммы основного долга - ссудная задолженность переносится на балансовый счет второго порядка по учету размещенных средств, соответствующий этому сроку;
- если условиями востребования конкретный срок возврата кредита не предусмотрен - ссудная задолженность переносится на балансовый счет второго порядка по учету средств, размещенных на срок до 30 дней.

При не поступлении средств от заемщика в указанный срок, предъявленная к востребованию сумма подлежит отражению на счетах учета просроченной задолженности.

5.4. Кредиты, предоставленные на условии «до наступления условия/события»

С момента наступления условия/события, предусмотренного договором (в день наступления условия/события) осуществляется перенос сумм со счетов «до востребования» на соответствующие счета в следующем порядке:

- если предусмотрен конкретный срок возврата заемщиком суммы основного долга с момента наступления условий/событий - ссудная задолженность переносится со счета «до востребования» на балансовый счет второго порядка по учету размещенных средств, соответствующий этому сроку;
- если конкретный срок возврата не предусмотрен - перенос ссудной задолженности со счета «до востребования» не осуществляется. Задолженность учитывается на этом же счете до момента ее фактического погашения, либо отнесения на счета по учету просроченной ссудной задолженности в конце операционного дня, следующего за днем наступления соответствующего условия/события (если иной срок не предусмотрен договором).

Денежные средства, предоставленные на условии «до востребования (до наступления условия/события), но не ранее определенного срока», учитываются на соответствующих срочных счетах в зависимости от указанного срока, а после его наступления учитываются в порядке, установленном для отражения денежных средств, предоставленных на условии «до востребования», либо «до наступления условия/события».

При востребовании отдельных частей кредита «до востребования», находящихся в пределах одного балансового счета второго порядка - учет востребованных частей кредита осуществляется на одном лицевом счете, соответствующему сроку востребования.

Если части востребованного кредита находятся в пределах сроков, приходящихся на разные балансовые счета второго порядка - учет востребованных частей кредита осуществляется на разных лицевых счетах.

5.5. Кредиты, предоставленные в форме «овердрафт»

Банк осуществляет кредитование в форме «овердрафт» при отсутствии или недостатке денежных средств на счете Заемщика в размере установленного и неиспользованного лимита овердрафта Заемщика.

Учет кредита, предоставленного в форме «овердрафт», осуществляется на следующих балансовых счетах:

- по юридическим лицам и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям: на счетах № 442(01) - 454(01), 45608 - «кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)»;
- по физическим лицам: на счетах № 45509 (45708) - «кредиты, предоставленные при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)».

Датой открытия соответствующего ссудного счета для кредитов, предоставленных в форме кредитной линии и в форме «овердрафт», является дата возникновения обязательства Банка по предоставлению кредита.

В день, определенный договором, заемщику открывается лицевой счет на указанных выше балансовых счетах на весь срок действия соответствующего договора, либо дополнительного соглашения к нему.

Одновременно сумма установленного заемщику лимита по предоставлению кредитов в форме «овердрафт» отражается на внебалансовом счете №91309.

Отражение кредита в форме «овердрафт» на ссудном счете производится в день фактического проведения операций по счету Заемщика. В течение срока действия Соглашения задолженность Заемщика отражается на одном ссудном счете.

По операциям с использованием международных пластиковых расчетных карт с предоставлением кредита в форме «овердрафт» при отсутствии (недостатке) денежных средств на карточном счете клиента, в зависимости от возможностей используемого в Банке программного обеспечения - отражение сумм предоставленного кредита по кредитным картам может производиться в сумме каждого документа, подлежащего оплате с карточного счета клиента.

Срок, в течение которого заемщик осуществляет погашение кредита, предоставленного в форме «овердрафт» определяется в соответствующем договоре.

Сумма дебетового сальдо, сложившегося на расчетном (текущем) счете клиента по состоянию на конец операционного дня, отражается на ссудном счете по учету кредитов, предоставленных в форме «овердрафт» в день фактического проведения операций по счету Заемщика.

5.6. Предоставление кредита с открытием кредитной линии

5.6.1. При открытии заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части (транша) выданного кредита на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку каждого транша.

Если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) могут отражаться на одном лицевом счете.

5.6.2. Под открытием кредитной линии подразумевается заключение соглашения/договора, на основании которого заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

- общая сумма предоставленных заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита выдачи), определенного в соглашении/договоре. Учет кредитной линии осуществляется на счете №91302;
- размер единовременной задолженности заемщика не превышает установленного ему данным соглашением/договором размера (лимита задолженности). Учет кредитной линии осуществляется на счете №91309.
- одновременно содержатся оба вышеуказанных условия, а также требование одновременного выполнения иных дополнительных условий. На внебалансовом счете №91309 отражается фактическая (реальная) величина условных обязательств банка-кредитора по предоставлению (размещению) денежных средств заемщику. Данная величина определяется как минимальное значение всех предусмотренных соответствующим соглашением (договором) количественных ограничений размера кредитной линии, действующих на соответствующий день (дату).

Датой открытия соответствующего ссудного счета для кредитов, предоставленных в форме кредитной линии, является дата возникновения обязательства Банка по предоставлению кредита.

Датой отражения на внебалансовых счетах (№ 91302, 91309) обязательств по предоставлению кредитной линии заемщику является дата, определенная соглашением (договором) об открытии кредитной линии.

5.6.3. При заключении договора/соглашения об открытии мультивалютной кредитной линии, предоставление кредитов осуществляется в любой из оговоренных в договоре (соглашении, заявке заемщика и т.п.) валют.

В день, определенный договором (соглашением) на открытие мультивалютной кредитной линии, обязательства Банка отражаются на внебалансовых счетах одним из следующих способов:

- если документально определено первоначальное разделение лимита кредитной линии в разрезе валют - обязательства Банка отражаются на соответствующих лицевых внебалансовых счетах (№ 91302, 91309) пропорционально такому разделению;
- если документально не определено первоначальное разделение лимита кредитной линии в разрезе валют - обязательства Банка отражаются на соответствующих лицевых внебалансовых счетах в соотношении поровну (лимит делится на количество валют пропорционально и затем лимиты пересчитываются по курсу ЦБ РФ или кросс-курсу ЦБ РФ, установленному на день подписания соглашения об открытии мультивалютной кредитной линии).

Курс валют, определенный договором (соглашением) на открытие мультивалютной кредитной линии, фиксируется на весь срок действия кредитной линии равным официальному курсу ЦБ РФ (кросс-курсу ЦБ РФ) на день открытия кредитной линии. В течение срока действия всей кредитной линии курс не меняется, если иное не оговорено в договорах (соглашениях).

В случае согласованного Банком и заемщиком перераспределения лимита мультивалютной кредитной линии между ее частями, отражение уменьшения лимита по одной валюте и соответствующего увеличения лимита по другой валюте производится в балансе Банка в день перераспределения лимита мультивалютной кредитной линии по курсу ЦБ РФ (кросс-курсу ЦБ РФ) на день открытия кредитной линии.

5.6.4. При частичном или полном погашении задолженности по кредиту в рамках открытой кредитной линии:

- предусматривающей установление заемщику лимита выдачи, сумма погашенного кредита на внебалансовом счете №91302 не восстанавливается;
- предусматривающей установление заемщику лимита задолженности, восстанавливается неиспользованный лимит задолженности на сумму возвращенных банку - кредитору денежных средств на внебалансовом счете №91309.
- срок действия которой истек, восстановление лимита на счете №91309 не производится.

5.6.5. В случае переноса ссудной задолженности на счета просрочки по договорам об открытии кредитных линий и (или) договорам о предоставлении кредитов в форме «овердрафт», списания сумм неиспользованных лимитов, отраженных на внебалансовых счетах №№91302, 91309, не производится. При погашении просроченной задолженности по размещенным средствам выполняются бухгалтерские проводки:

- по списанию лимитов и закрытию внебалансовых счетов №№91302, 91309, если срок действия кредитной линии истек;
- по восстановлению лимита на счете №91309 на сумму погашенной просроченной задолженности, если срок договора не истек и обязательства Банка по выдаче средств в счет кредитной линии сохраняются.

5.7. Размещение и привлечение межбанковских кредитов (депозитов)

5.7.1. Банк осуществляет размещение и привлечение межбанковских кредитов (депозитов) в валюте РФ и в иностранной валюте с использованием счетов ЛОРО-НОСТРО (в т.ч. через корреспондентские счета, открытые в банках-нерезидентах), через расчетную сеть Банка России (в рублях).

Критерием отнесения межбанковских привлеченных (размещенных) средств к депозитным или кредитным вложениям являются оговоренные условия в заключенных договорах (соглашениях) с контрагентами.

5.7.2. Размещение и возврат размещенных (привлеченных) межбанковских кредитов (депозитов) и процентов по ним отражается:

- по открытым в банках-резидентах счетам ЛОРО-НОСТРО (в валюте РФ и в иностранной валюте) - на счетах учета межбанковских кредитов (депозитов) в корреспонденции со счетами ЛОРО-НОСТРО, в день перечисления денежных средств;
- по открытым в банках-нерезидентах корреспондентским счетам (в иностранной валюте) - на счетах учета межбанковских кредитов (депозитов) в корреспонденции с корреспондентским счетом в день, являющийся по договору датой валютирования.

В случае заключения Банком сделки на размещение / привлечение межбанковских кредитов (депозитов) по системе REUTERS DEALING, первичным учетным документом, на основании которого операция отражается в бухгалтерском учете, является распечатанный текст переговоров по системе REUTERS DEALING в соответствии с заключенным сторонами сделки генеральным соглашением / договором. В случае заключения сделки по телефону, первичным учетным документом является подтверждение по сделке, соответствующее условиям заключенного сторонами генерального соглашения / договора.

5.7.3. Возникающий недостаток средств на корреспондентском счете ЛОРО может оформляться кредитом в форме «овердрафт» с заключением дополнительного соглашения к договору об открытии корреспондентского счета, определяющего порядок предоставления, возврата овердрафта, начисления и уплаты процентов за его использование.

Предоставление кредита в форме «овердрафт» по корреспондентскому счету банку-респонденту осуществляется только при наличии лимита, установленного на банк-респондент. При этом банку-респонденту устанавливается срок, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства банка-респондента в случае, если соответствующее условие предусмотрено заключенным договором.

5.7.4. Возврат привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) в иностранной валюте и процентов по ним осуществляется в корреспонденции с корреспондентским счетом в день, являющийся по договору датой возврата.

5.7.5. При условии проведения расчетов по полученному межбанковскому синдицированному кредиту через банк-организатор (агент), аналитический учет ссудной задолженности ведется в разрезе банков-кредиторов (участников синдиката), если иное не определено в соглашении.

5.8. Кредиты, предоставленные на один день («овернайт»)

Кредиты (депозиты) типа «овернайт» и кредиты, предоставленные на один день, при стандартных условиях представляют собой кредиты (депозиты) на один рабочий день.

Если кредит (депозит) «овернайт», привлеченный (размещенный) в пятницу (или в последний рабочий день перед выходным днем), будет погашен только в понедельник (в первый рабочий день после выходного дня), т.е. фактический срок пользования указанным кредитом (депозитом) (срок размещения кредита (депозита)) будет составлять два или более дня, то кредит «овернайт» будет относиться на счет по учету кредитов со сроком от 2 до 7 дней. Данная ситуация по выдаче кредита (размещение депозита) «овернайт» в последний рабочий день накануне выходных (праздничных) дней должна найти отражение в соответствующем соглашении сторон.

6. Учет обеспечения предоставленных кредитов

6.1. Суммы принятого обеспечения отражаются на соответствующих счетах с даты принятия обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не раньше возникновения у Банка обязательств по предоставлению денежных средств.

При получении залога, достаточного для полного обеспечения нескольких кредитов, полученных одним заемщиком, учет осуществляется с использованием отдельного лицевого счета №913 по каждому виду обеспечения при условии, что залог оформлен одним договором на каждый вид обеспечения.

При частичном исполнении обязательств заемщика по кредитному договору (соглашению), обеспечение сохраняется в первоначальном объеме (при невозможности вещественного разделения данного обеспечения) до полного исполнения обеспеченного им обязательства, в т.ч. при пролонгации основного обязательства, если иное не установлено договором обеспечения. При этом списание сумм со счета №913 не производится.

6.2. Отражение суммы принятого обеспечения на счетах бухгалтерского учета раздела В «Внебалансовые счета» плана счетов осуществляет подразделение, осуществляющее бухгалтерское сопровождение данной операции на основании распоряжения подразделения, курирующего кредитные операции.

При хранении договора поручительства в хранилище, в случае если в договоре поручительства не указана конкретная сумма поручительства, учет договора поручительства на счете №91202 осуществляется в оценке 1 рубль за документ. При этом расчет суммы поручительства с целью отражения ее на счете №91305 осуществляется порядке, определенном в пункте 6.3.1 настоящего раздела.

6.3. Определение суммы поручительства

Если договором поручительства, принятого в обеспечение всех обязательств по кредитному договору не оговорена конкретная сумма поручительства, то на счете №91305 принятое обеспечение отражается в общей сумме, складывающейся из:

Суммы кредита (в зависимости от вида предоставляемого кредита):

- суммы основного долга (если заемщику предоставлен кредит по кредитному договору);
- суммы лимита выдачи (если заемщику открыта кредитная линия с установлением лимита выдачи);
- суммы лимита задолженности (если заемщику открыта кредитная линия с установлением лимита задолженности);
- суммы основного долга, выраженной только в одной из валют, определенных кредитным договором (если заемщику предоставлен мультивалютный кредит);

- суммы лимита выдачи / задолженности, выраженной только в одной из валют (если заемщику открыта мультивалютная кредитная линия).

Суммы причитающихся к уплате процентов по срочной или максимально возможной срочной ставке за весь срок действия кредитного договора (транша - в рамках генерального соглашения об открытии кредитной линии), исчисленных исходя из добросовестного погашения заемщиком задолженности в соответствии с установленным графиком погашения (максимально возможным сроком погашения ссуды).

В случае если в генеральном соглашении об открытии кредитной линии не определена конкретная процентная ставка, исчисление процентов производится по ставке рефинансирования ЦБ РФ, установленной на момент заключения генерального соглашения.

6.4. Учет принятого в залог имущества

Учет принятого в залог имущества на внебалансовом счете №91307 осуществляется в сумме залога, определенной договором залога.

Договоры залога недвижимости вступают в силу с даты их регистрации в уполномоченном государственном органе. Принятая в обеспечение недвижимость отражается на счете №91307 в день получения Банком договора залога с отметкой о регистрации недвижимости. На договоре залога недвижимости проставляется дата принятия его Банком после регистрации в уполномоченном государственном органе.

Принятые Банком в залог права требования по инвестиционному договору между Заемщиком и Застройщиком в рамках программы ипотечного кредитования на этапе инвестирования строительства жилья отражаются на счете №91307 в сумме, указанной в договоре залога прав требования.

6.5. Учет принятых в залог ценных бумаг

6.5.1. Обеспечение по всем видам ценных бумаг отражается на счете №91303 в сумме принятого обеспечения, по оценочной стоимости, оговоренной в договоре залога или в кредитном договоре (в случае не оформления договора залога). Сумма, оговоренная в договоре залога, может быть отличной от номинальной стоимости ценной бумаги. Валюта обеспечения, в которой ведется учет на счете №91303, может отличаться от валюты номинала ценной бумаги, независимо от того, является ценная бумага валютной ценностью или нет.

Основанием для учета на счете №91303 принятых в залог эмиссионных ценных бумаг является договор залога и выписка из реестра ценных бумаг либо выписка по лицевому счету депо залогодателя, предоставленная уполномоченным лицом (депозитарием; регистратором; эмитентом ценных бумаг, ведущим реестр самостоятельно), подтверждающая залоговое обременение ценных бумаг, полученных в залог, в реестре или депозитарном учете.

Основанием для учета на счете №91303 принятых в залог документарных ценных бумаг является договор залога и акт приема-передачи ценных бумаг, полученных в залог.

6.5.2. Документарные ценные бумаги или сертификаты ценных бумаг, принятые в залог на основании договоров залога, в обязательном порядке сдаются в хранилище ценностей Банка по акту приема - передачи с составлением мемориального ордера по приему ценностей и отражением их на счете №90803 по номинальной стоимости. Ценные бумаги учитываются на счете №90803 по номинальной стоимости в валюте номинала (в валюте долга).

6.5.3. Векселя, принятые Банком в залог без составления договоров залога (на основании оформленного на векселе залогового индоссамента), хранятся одним из следующих способов (установленным руководителем филиала/дополнительного офиса по согласованию с главным бухгалтером):

- ответственным работником Банка в сейфе, находящемся в структурном подразделении, уполномоченном на прием от клиентов данных векселей. На счете №90803 эти векселя не отражаются. Данный способ хранения должен обеспечивать обязательную сохранность векселя. При необходимости векселя могут передаваться на хранение в хранилище ценностей с отражением на счете №91202;
- в хранилище ценностей с отражением векселей на счете №91202.

Депозитарный учет принятых в залог ценных бумаг на счетах депо осуществляется в соответствии с пунктом 5.5.5 раздела 8 Учетной Политики.

6.6. Списание обеспечения

Списание сумм обеспечения по выданным кредитам со счета №913 осуществляется в соответствии с условиями, определенными в договоре (соглашении).

Списание обеспечения возможно в следующих случаях, если иное не оговорено в договоре (соглашении) с клиентом:

- при использовании обеспечения для погашения задолженности заемщика;
- при полном исполнении всех обязательств заемщика по кредитному договору;
- при прекращении действия договора обеспечения;

- при заключении нового дополнительного соглашения к договору залога в случае уменьшения цены заложенного имущества;
- при частичном исполнении обязательств заемщика по кредитному договору - при условии возможности вещественного разделения данного обеспечения, возврата заложенного имущества залогодателю и с обязательным заключением дополнительных соглашений к договорам залога. При возврате залогодателю заложенного имущества, находящегося в хранилище ценностей, осуществляется списание соответствующей суммы с внебалансовых кассовых счетов учета ценностей.

При заключении нового дополнительного соглашения к договору залога:

- в случае замены предмета залога (если замена предусмотрена договором залога) осуществляется списание первоначальной суммы залога, учтенной на счете №913 и отражение новой суммы принятого залога;
- в случае изменения цены заложенного имущества по счетам №91303, 91307, 91308 списание первоначальной суммы залога не производится, а она корректируется в сторону уменьшения (увеличения) на разницу между первоначальной и новой стоимостью залога.

7. Погашение (возврат) кредитов

7.1. Погашение в валюте, отличной от валюты кредита

При погашении заемщиком своих обязательств по кредитному договору (соглашению) имеющимися у него денежными средствами в другой валюте, могут использоваться следующие схемы:

- покупка (продажа) заемщиком иностранной валюты за валюту РФ для погашения кредита в соответствующей валюте;
- конвертация одной иностранной валюты в другую иностранную валюту.

Покупка (продажа) заемщиком иностранной валюты за валюту РФ может осуществляться на основании соответствующего документа, утвержденного Банком или на основании распоряжения кредитного подразделения, со ссылкой в распоряжении на пункт договора, в котором Банку предоставлено право списания средств с рублевого счета клиента в день уплаты процентов и/или возврата основного долга. Если курс не определен условиями договора, покупка (продажа) осуществляется по курсу ЦБ РФ.

Конвертация одной иностранной валюты в другую иностранную валюту может производиться как на основании поручения заемщика на конвертацию, так и на основании распоряжения подразделения, осуществляющего кредитные операции, со ссылкой в распоряжении на пункт договора, в котором Банку предоставлено право в одностороннем порядке осуществлять конвертацию. Если курс не определен условиями договора, конверсионная операция осуществляется по кросс-курсу, рассчитанному на основании курсов иностранных валют к рублю, установленных ЦБ РФ.

При исполнении кредитных обязательств заемщика или возмещении Банку задолженности по кредитному договору третьими лицами (поручителем по договору поручительства или при прекращении кредитных обязательств путем заключения договора уступки прав (требований)) в валюте платежа, отличной от валюты долга по кредиту, может применяться схема конвертации одной валюты в другую валюту по курсу, определенному в договоре.

7.2. Прекращение первоначального обязательства способами, предусмотренными действующим законодательством в качестве оснований для прекращения обязательств.

По соглашению сторон первоначальное обязательство может быть прекращено полностью или частично одним или несколькими способами, предусмотренными действующим законодательством в качестве оснований для прекращения обязательств.

7.2.1. Первоначальная стоимость имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, новации и залога, определяется в следующем порядке:

- имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, оценивается по стоимости имущества, определенной договором отступного или соглашением о новации, в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств или в большей сумме, если стоимость имущества, определенная договором, превышает сумму обязательств Заемщика;
- имущество, приобретенное по договорам залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися), оценивается по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст.350 ГК РФ.

7.2.2. Учет приобретенного имущества и финансовых активов с даты подписания акта приема-передачи к договору прекращения обязательств до даты их реализации либо до даты принятия Банком решения о направлении указанного имущества и финансовых активов для использования в собственной деятельности, осуществляется на следующих счетах:

- на счете №61011 «Внеоборотные запасы» - отражаются основные средства (в т.ч. недвижимость и автотранспорт), материальные запасы и нематериальные активы;
- на счетах №№501-519 - отражаются приобретенные ценные бумаги;
- на счетах №№20302, 20303 - отражаются драгметаллы;

- на счете №20401 - отражаются природные драгоценные камни.

7.2.3. При принятии Банком решения о направлении приобретенного имущества для использования в собственной деятельности, в т.ч. при объявлении торгов несостоявшимися, стоимость имущества переносится на основании распоряжения подразделения, осуществляющего кредитные операции, со счета №61011 на соответствующие балансовые счета.

Перенос осуществляется с учетом следующего:

- Основные средства и нематериальные активы – относятся на счет №60701 с дальнейшим переносом при вводе в эксплуатацию на соответствующие счета их учета.
- Материальные запасы - приходяются на лицевые счета соответствующих счетов второго порядка балансового счета №610.
- Финансовые активы (ценные бумаги, драгоценные металлы и природные драгоценные камни) продолжают учитываться на тех же счетах.

7.3. Прекращение первоначальных обязательств взаимозачетом встречных однородных обязательств

7.3.1. Погашение размещенных / привлеченных межбанковских кредитов может осуществляться в соответствии с заключенным между банком-заемщиком и банком-кредитором Соглашением о зачете встречных требований (неттинге).

Неттинг может быть произведен по заявлению одной из сторон при равенстве сумм обязательств полностью, или частично - если суммы встречных обязательств различны, при наличии одновременно следующих условий:

- встречности требования, т.е. участия сторон одновременно в двух обязательствах с тем, чтобы кредитор в одном обязательстве являлся должником в другом обязательстве;
- однородности предмета обязательства (в договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, предметом обязательства являются денежные средства);
- наступления срока исполнения по обоим зачитываемым требованиям.

При неттинге наличие оснований, ведущих к прекращению обязательства, как и сам факт прекращения обязательства, должны быть надлежащим образом оформлены - прекращение обязательств устанавливается теми же способами, что и их установление.

7.3.2. Операции неттинга проводятся в следующем порядке.

Суммы, выплачиваемые каждой стороной (заемщиком / кредитором) в одной и той же валюте и в одну дату валютирования, суммируются. Если указанные общие суммы обязательств каждой из сторон равны, то они прекращаются и движения денежных средств по счетам не происходит. Если общая сумма обязательств одной стороны превышает общую сумму обязательств другой стороны, то обязательства прекращаются на меньшую из общей сумм обязательств, а разница погашается стороной - должником путем перечисления денежных средств контрагенту.

Операции неттинга отражаются в балансе Банка на основании проводок по дебету лицевых счетов по учету привлеченных межбанковских кредитов или обязательств Банка по поставке денежных средств по срочным операциям, или обязательств Банка по поставке денежных средств по прочим операциям в корреспонденции по кредиту с лицевыми счетами по учету размещенных межбанковских кредитов или требований Банка по поставке денежных средств по срочным операциям, или требований Банка по поставке денежных средств по прочим операциям.

7.4. Учет страховых сумм

7.4.1. Суммы, поступившие от Страховщика в возмещение страхового случая по заложенному имуществу, зачисляются на счет №60322 с дальнейшим отнесением на соответствующие счета учета задолженности по кредитному договору в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

При наступлении страхового случая по заложенному имуществу, сумма которого оценена Страховщиком в валюте, отличной от валюты задолженности, сумма поступившего возмещения от Страховщика зачисляется на счет №60322, и далее конвертируется в валюту задолженности по курсу ЦБ РФ (кросс-курсу, рассчитанному на основании курсов иностранных валют к рублю, установленных ЦБ РФ) на дату поступления возмещения.

7.4.2. При недостаточности средств, поступивших от заемщика (юридического или физического лица, индивидуального предпринимателя) или иного лица (страховщика, поручителя, гаранта) в покрытие требований Банка по размещенным денежным средствам, направление поступивших сумм осуществляется в следующей очередности, если иное не предусмотрено договором:

- на погашение издержек Банка по получению исполнения по погашению задолженности;
- на погашение процентов за пользование кредитом;
- на погашение основного долга (возврат кредита).

Банк вправе в одностороннем порядке изменять данный порядок очередности погашения поступивших денежных средств в счет погашения обязательств заемщика, если данное право предусмотрено договором.

8. Пролонгация кредита

8.1. При пролонгации кредита или кредитной линии заключается дополнительное соглашение на продление срока возврата кредита/транша или срока действия соглашения об открытии кредитной линии.

При пролонгации транша вместо дополнительного соглашения может оформляться извещение заемщику о продлении срока погашения транша с указанием новой даты погашения транша.

8.2. При пролонгации кредита перенос остатка ссуды на другой счет зависит от вновь рассчитанного срока кредита:

- перенос не производится, если вновь рассчитанный срок предоставления кредита находится в пределах срока балансового счета второго порядка, на котором ведется учет ссудной задолженности;
- перенос производится на балансовый счет второго порядка, соответствующий новому сроку предоставления кредита, если вновь рассчитанный срок предоставления кредита превышает временной интервал сроков балансового счета второго порядка, на котором ведется учет ссудной задолженности.

Срок предоставления кредита рассчитывается с даты первоначального предоставления кредита.

При пролонгации межбанковского кредита в соответствии с дополнительным соглашением (договором) могут меняться условия размещения средств (кредит может делиться на несколько частей).

В случае размещения частей кредита на разные сроки:

- осуществляется перенос частей пролонгированного кредита на вновь открытые лицевые счета балансового счета второго порядка с учетом нового срока кредита, определенного по каждой его части, если вновь рассчитанный срок частей пролонгированного кредита превышает временной интервал сроков балансового счета второго порядка, на котором велся учет ссудной задолженности.
- перенос частей кредита на другие лицевые счета учета ссудной задолженности не производится, если вновь рассчитанный срок кредита находится в пределах одного балансового счета второго порядка.

В случае размещения частей кредита под разные процентные ставки учет частей кредита осуществляется на одном лицевом счете балансового счета второго порядка, определяемого с учетом срока пролонгации. В случаях изменения по кредитному договору процентной ставки, перенос на другой лицевой счет данного балансового счета второго порядка не производится.

По однодневным кредитам в случае пролонгации ссудной задолженности, перенос на другой ссудный счет осуществляется исходя из срока, исчисленного от первоначально предоставленного кредита.

По межбанковским кредитам (депозитам) сделка считается пролонгированной на период и на условиях, оговоренных в переговорах, при условии наличия в переговорах отметки ROLLOVER либо WITHOUT MOVEMENT OF FUNDS.

8.3. Перенос ссудной задолженности на другой балансовый счет второго порядка осуществляется в день вступления в силу дополнительного соглашения о пролонгации срока пользования кредитом (при пролонгации траншей, предоставленных в рамках кредитной линии - в день получения от заемщика согласованного извещения о продлении срока гашения транша). При этом день получения от заемщика согласованного извещения не должен быть позднее даты погашения данного транша.

9. Списание безнадежной и / или нереальной для взыскания задолженности

9.1. Банк имеет право списывать с баланса, а также с внебалансовых счетов задолженность, безнадежную и/или признанную нереальной для взыскания по выданным кредитам, за счет сформированного резерва в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26.03.2004 №254-П и внутреннего документа Банка, принятого в соответствии с указанным Положением, а также в соответствии с действующим законодательством.

9.2. Списание ссудной задолженности с баланса Банка за счет РВПС и списание задолженности по процентам производится на основании решения Кредитного комитета Банка, утвержденного Правлением Банка, при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

Списание ссудной задолженности и задолженности по процентам с баланса филиала осуществляется в аналогичном порядке.

Списание ссуды, размер которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, осуществляется с учетом следующего:

- решение о списании нереальной для взыскания ссуды, предоставленной участникам Банка или их аффилированным лицам, должно обязательно подтверждаться судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями,

актами органов государственной регистрации, а также иными актами, доказывающими невозможность взыскания ссуды.

- решение о списании нереальной для взыскания ссуды (кроме указанной в предыдущем подпункте) должно подтверждаться судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, актами органов государственной регистрации, а также иными актами, доказывающими невозможность взыскания ссуды, если отсутствие необходимости подтверждения указанными актами не предусмотрено специальным решением уполномоченного органа управления кредитной организации.

Списание ссудной задолженности за счет средств резерва в отношении ссуд, указанных выше, является правоммерным при соблюдении всех процедур, установленных законом для ее взыскания.

9.3. Решение о приостановлении и возобновлении начисления процентов по размещенным денежным средствам, при признании ссуды безнадежной или нереальной для взыскания, осуществляется на основании Распоряжения уполномоченного должностного лица ГО по решению Кредитного комитета Банка.

9.4. Списанная с баланса задолженность по кредитам и процентам (а также задолженность приравненная к ссудной) учитывается на соответствующих внебалансовых счетах (№ 918, 91703, 91704) в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д. Сумма задолженности (по основному долгу и процентам), списанная из-за невозможности взыскания учитывается на соответствующих счетах № 917 и 918 в той валюте, в какой числилась задолженность на балансе до ее списания.

10. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках

Доходы и расходы Банка, возникающие по кредитным операциям, отражаются на соответствующих символах отчетности, приведенных ниже в таблице 4.1.

Таблица 4.1.

Номер балансового счета	Символ отчетности, наименование статьи доходов/расходов. Виды доходов/расходов
Доходы	
№70101	11101-11119 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)» - проценты, полученные Банком по предоставленным срочным кредитам. Проценты относятся на соответствующие символы в зависимости от организационно-правовых форм собственности заемщиков.
	11201-11219 «Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)» - проценты, полученные Банком по предоставленным просроченным кредитам. Проценты относятся на соответствующие символы в зависимости от организационно-правовых форм собственности заемщиков.
	11301-11319 «Полученные просроченные проценты» - полученные Банком просроченные (не уплаченные в срок) проценты по предоставленным кредитам. Проценты относятся на соответствующие символы в зависимости от организационно-правовых форм собственности заемщиков.
	11601-11603 «Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты «овернайт», и иным размещенным средствам» - полученные Банком проценты по депозитам (в т.ч. «овернайт») и прочим размещенным средствам от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов
№70106	16101 «Штрафы, пени, неустойки полученные» - взимание пеней, штрафов, неустоек за несоблюдение условий договора
№70107	17204 «Комиссия, полученная по выданным гарантиям» - комиссионный доход за поручительство - комиссионный доход по выданным гарантиям
	17205 «Комиссия, полученная по другим операциям» - комиссионный доход за открытие, ведение и обслуживание ссудного счета - комиссия за ведение кредитного досье

	- комиссия за ведение кредитного договора - комиссия за выдачу ссуды - комиссия с торговых организаций (точек) за обслуживание населения по программам экспресс-кредитования, автокредитования и т.п.
	17302 «Другие полученные доходы от списания кредиторской задолженности» - объем приобретаемых прав требований в части превышения суммы приобретаемых прав требований над суммой задолженности, не возмещаемой Заемщику
№70107	17318 «Другие доходы» - возврат излишне начисленных процентов - возмещения, полученные в течение года по страховым премиям по Рамочному кредитному соглашению
Расходы	
№70201	21101 «Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные) Банку России» - проценты, уплаченные Банком Банку России за полученные текущие кредиты
	21102 «Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные) кредитным организациям» - проценты, уплаченные Банком за полученные текущие кредиты кредитным организациям
	21103 «Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные) банкам-нерезидентам» - проценты, уплаченные Банком за полученные текущие кредиты банкам-нерезидентам
	21104 «Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные) другим кредиторам» - проценты, уплаченные Банком за полученные текущие кредиты другим кредиторам
	21201 «Проценты, уплаченные по просроченным кредитам Банку России» - проценты, уплаченные Банком по просроченным кредитам Банку России
	21202 «Проценты, уплаченные по просроченным кредитам кредитным организациям» - проценты, уплаченные Банком по просроченным кредитам кредитным организациям
	21203 «Проценты, уплаченные по просроченным кредитам банкам-нерезидентам» - проценты, уплаченные Банком по просроченным кредитам банкам-нерезидентам
	21204 «Проценты, уплаченные по просроченным кредитам другим кредиторам» - проценты, уплаченные Банком по просроченным кредитам другим кредиторам
	21301 «Уплаченные просроченные проценты Банку России» - уплаченные Банком просроченные проценты Банку России
	21302 «Уплаченные просроченные проценты кредитным организациям» - уплаченные Банком просроченные проценты кредитным организациям
	21303 «Уплаченные просроченные проценты банкам-нерезидентам» - уплаченные Банком просроченные проценты банкам-нерезидентам
	21304 «Уплаченные просроченные проценты другим кредиторам» - уплаченные Банком просроченные проценты другим кредиторам
	22201-22216 «Проценты уплаченные по депозитам и прочим привлеченным средствам» - уплаченные Банком проценты организациям и банкам-нерезидентам по привлеченным депозитам и прочим средствам
№70209	29401 «Другие произведенные расходы по выбытию (реализации) и списанию имущества» - расходы по реализации / переуступки прав требований по заключенным договорам с коллекторскими агентствами, по договорам цессии.
	29204 «Комиссия уплаченная по полученным гарантиям, поручительствам» - уплаченная комиссия по гарантиям
	29205 «Комиссия уплаченная по другим операциям» - комиссия уплаченная по выданным гарантиям;

	- комиссия уплаченная за организацию кредитного финансирования
	29416 «Налоги, относимые в установленных законодательством РФ случаях на расходы»
	- сумма уплаченного налога на доходы, удержанная банками-нерезидентами на территории страны – заемщика с процентных доходов по размещенным кредитам и депозитам
	- налог, удержанный банками-нерезидентами по сделкам МБК, не уменьшающий налогооблагаемую базу
	29418 «Другие произведенные расходы по списанию задолженности по кредитам при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда»
	- расходы, связанные со списанием ссудной задолженности при недостаточности средств резерва
	29423 «Другие расходы»
	- расходы, связанные с уплатой страховых премий по кредитным соглашениям с иностранными банками

РАЗДЕЛ 5. УЧЕТ ДЕПОЗИТОВ, ПРОЧИХ ПРИВЛЕЧЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, А ТАКЖЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

1. Область применения

В настоящем разделе представлены принципы бухгалтерского учета Банка привлеченных на определенных условиях денежных средств, принадлежащих юридическим (кроме банков) и физическим лицам, в том числе физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, начисления и уплаты процентов за пользование денежными средствами, а также способы привлечения денежных средств. Предметом настоящего раздела также является учет операций привлечения денежных средств на карточные счета и операций с их использованием.

2. Нормативные ссылки

Положения ЦБ РФ от 26.06.1998 №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»

Методические рекомендации ЦБ РФ от 14.10.1998 №285-Т «Методические рекомендации к положению Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.06.1998 №39-П»

Письмо ЦБ РФ от 24.03.1999 №104-Т «О применении положений Банка России от 26.06.1998 №39-П, от 31.08.1998 №54-П, а также методических рекомендаций Банка России от 14.10.1998 №285-Т»

Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»

3. Термины и определения

Банкомат	-электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приема наличных денежных средств, составления документов по операциям с использованием банковских карт, выдачи информации по счету, осуществления безналичных платежей и т.д.
Банковская карта	- вид платежных карт, являющихся инструментом безналичных расчетов, предназначенным для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством РФ и договором с эмитентом
Банк - эмитент	- кредитная организация, заключившая договор с клиентом на выдачу платежной карты
Банк - эквайер	- кредитная организация, заключившая договора с предприятиями торговли и сервиса на обслуживание с использованием платежных карт и (или) выдающая наличные денежные средства держателям платежных карт, не являющимися клиентами данной кредитной организации
Вклад (депозит) Вкладчики	- денежные средства, внесенные в Банк на хранение. - юридические (кроме банков) и физические лица, в том числе физические лица – индивидуальные предприниматели, внесшие денежные средства во вклад в Банк,
Депозитный счет	– лицевой счет, предназначенный для учета денежных средств, внесенных во вклад (депозит).
Держатель банковской карты	- физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом, использующее банковскую карту.
Договор банковского вклада (депозита)	— договор, заключенный в форме, соответствующей требованиям ГК РФ, между вкладчиком и кредитной организацией, по которому одна сторона (кредитная организация), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.
Договор банковского	- договор, заключенный в форме, соответствующей

счета		требованиям ГК РФ, между кредитной организацией и ее клиентом, по которому кредитная организация обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.
Картсчет		– лицевой счет, предназначенный для учета средств клиентов, внесенных для совершения операций с банковской картой, денежных средств, предоставленных клиенту на основании кредитного договора с выдачей кредитной карты и/или других операций.
Средства, привлеченные на картсчета	на	– денежные средства клиентов, внесенные на картсчет для совершения операций с банковскими картами.
Страховой депозит		- денежные средства, внесенные клиентом для обеспечения расчетов с использованием банковских карт.
Привлечение денежных средств		- заключение между Банком и вкладчиком договора, в соответствии с которым Банк принимает поступившие от вкладчика или поступившие в пользу вкладчика денежные средства (вклад) и обязуется возвратить денежные средства (сумму вклада) и выплатить проценты на них на условиях и в порядке, предусмотренных договором.
Прочие привлеченные средства		– средства, привлекаемые от клиентов на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита) (например, средства, полученные в виде гарантийной суммы стоимости ключа по договорам аренды банковского сейфа).
Эквайринг		– деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, и осуществление операций по выдаче наличных денежных средств держателям банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации.
Эмиссия карт	банковских	– деятельность по выпуску банковских карт, открытию счетов и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карт.

4. Общие принципы учета операций привлечения денежных средств во вклады (депозиты), операций с банковскими картами

4.1. Применяемые счета

4.1.1. Для учета привлеченных Банком во вклады (депозиты) денежных средств открываются депозитные счета. Депозитные счета открываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка:

Юридическим лицам:

№410 «Депозиты Минфина России»

№411 «Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№412 «Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»

№413 «Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№414 «Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»

№415 «Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»

№416 «Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»

№417 «Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№418 «Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№419 «Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

- №420 «Депозиты негосударственных финансовых организаций»
- №421 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций»
- №422 «Депозиты негосударственных некоммерческих организаций»
- №425 «Депозиты юридических лиц – нерезидентов»

Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям

№421 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций» - при предъявлении для заключения депозитного договора свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей, в том числе занимающихся частной практикой (нотариус, адвокат и т.п.)

Физическим лицам

№423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»

№426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов»

Прочие привлеченные средства клиентов учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка:

№427 «Привлеченные средства Минфина России»

№428 «Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№429 «Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации»

№430 «Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»

№431 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»

№432 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»

№433 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»

№434 «Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№435 «Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№436 «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№437 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций»

№438 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций»

№439 «Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций»

№440 «Привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов»

Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям

№438 «Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций» - при предъявлении для заключения депозитного договора свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей, в том числе занимающихся частной практикой (нотариус, адвокат и т.п.)

Физическим лицам

№42309 - 42315 «Прочие привлеченные средства физических лиц»

№42609 - 42615 «Прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов»

4.1.2. Для учета Банком денежных средств, поступивших от клиентов для проведения расчетов с применением банковских карт, открываются отдельные лицевые счета на следующих балансовых счетах.

Юридическим лицам

№405 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности»

№ 406 «Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»

№407 «Счета негосударственных организаций»

№40807 «Юридические лица – нерезиденты»

Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям:

№40802 «Физические лица - индивидуальные предприниматели»

Физическим лицам:

№40817 «Физические лица»

№40820 «Счета физических лиц – нерезидентов».

Для осуществления расчетов по банковским картам юридических и физических лиц – индивидуальных предпринимателей в иностранной валюте открывается только текущий валютный счет (картсчет).

Счета по учету средств, внесенных для обеспечения расчетов по операциям с картами (страховых депозитов), открываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка:

Банкам – контрагентам

№31501 (31601) – «Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций (банков-нерезидентов) «до востребования»
Юридическим лицам, в зависимости от форм собственности
№ 42701-44001 – «Прочие привлеченные средства «до востребования»
Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям
№43801 – «Прочие привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций «до востребования»
Физическим лицам
№42309 «Прочие привлеченные средства физических лиц до востребования»
№42609 «Прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов до востребования»

Банк не сообщает в налоговые органы об открытии (закрытии) депозитных счетов юридических лиц.

4.1.3. Счета, используемые для отражения начисленных процентов

Для отражения в учете начисленных процентов используются следующие счета:

№47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» - для учета начисленных процентов по вкладам (депозитам) физических лиц;
№47426 «Обязательства по уплате процентов» - для учета начисленных процентов по вкладам (депозитам) юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей, а также для учета начисленных процентов по счетам (картсчетам) юридических и физических лиц, в том числе физических лиц – индивидуальных предпринимателей.
№47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов».

Начисленные проценты по счетам страховых депозитов физических лиц отражаются на балансовом счете №47411.

4.1.4. Балансовый счет первого порядка по учету вкладов (депозитов) и картсчетов определяется в зависимости:

- от организационно-правовой формы и учредителя (собственника) организации (предприятия) – для юридических лиц;
- от статуса вкладчика/клиента (резидент / нерезидент).

Счета второго порядка по вкладам (депозитам) юридических и физических лиц ведутся по срокам привлечения.

4.1.5. В целях отнесения депозита на тот или иной балансовый счет второго порядка срок привлечения денежных средств рассчитывается в календарных днях.

Средства на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операции (зачисления денежных средств на депозитный счет). Днем зачисления денежных средств в депозит является день фактического зачисления Банком денежных средств на депозитный счет вкладчика (независимо от даты, указанной в договоре) или день внесения денежных средств в кассу Банка.

4.2. Порядок открытия и закрытия депозитных счетов, картсчетов клиентов

4.2.1. Для открытия депозитных счетов до востребования вкладчика – физические лица представляют в Банк карточку с образцами подписей и оттиска печати по форме №0401026 по ОКУД (общероссийскому классификатору управленческой документации ОК 011-93). Подлинность собственноручной подписи вкладчика может быть удостоверена нотариально или сотрудником Банка, уполномоченным на то распорядительным документом Банка.

Депозитные счета открываются на основании заключенного между Банком и вкладчиком договора банковского вклада (депозита). Лицевые счета открываются в разрезе каждого заключенного договора. Распоряжение на открытие депозитных счетов физических лиц не составляется. Распоряжение на открытие депозитных счетов юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей составляется при необходимости.

Аналитический учет по вкладам (депозитам) ведется в разрезе вкладчиков (владельцев средств) по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют, который обеспечивается применяемыми программными средствами.

4.2.2. Для открытия картсчетов клиенты – физические лица представляют в Банк карточку с образцами подписей и оттиска печати по форме №0401026 по ОКУД (общероссийскому классификатору управленческой документации ОК 011-93). Подлинность собственноручной подписи клиента может быть удостоверена нотариально или сотрудником Банка, уполномоченного на то распорядительным документом Банка.

Картсчета открываются на основании заключенного между Банком и клиентом договора банковского счета. Лицевые счета открываются в разрезе каждого заключенного договора.

4.2.3. Закрытие депозитных лицевых счетов производится по окончании срока действия договора банковского вклада (депозита) и полного исполнения взаимных обязательств сторон.

Картсчета закрываются по инициативе держателя карты после возврата банковской карты (за исключением случаев утери карты) и урегулирования взаимных обязательств сторон, в том числе в соответствии с Правилами обслуживания банковских карт международных платежных систем.

4.2.4. Открытие и ведение лицевых счетов по учету вкладов (депозитов), текущих счетов физических лиц и картсчетов физических и юридических лиц, в том числе физических лиц – индивидуальных предпринимателей, осуществляется в зависимости от применяемого программного обеспечения:

- в основном программном комплексе, в котором формируется баланс Банка;
- в отдельных программных комплексах с отражением в балансе Банка итоговыми суммами;
- в отдельных программных комплексах с последующим отражением в балансе Банка отдельных сумм по открытым лицевым счетам.

4.2.5. Лицевые счета по учету начисленных процентов на балансовых счетах № 47411 и 47426 открываются по каждому заключенному договору. Указанные лицевые счета закрываются после окончания срока депозитного договора одновременно с закрытием депозитного счета, либо после прекращения действия договора банковского счета с применением банковских карт с одновременным закрытием картсчета, счета по учету страхового депозита.

Лицевые счета по учету предстоящих выплат по операциям, связанным с привлечением средств вкладчиков/клиентов на балансовом счете № 47502 открываются в разрезе схемы аналитического учета расходов в кредитных организациях (Приложение №3 к Положению 205-П от 05.12.2002г.) Указанные лицевые счета закрываются после прекращения привлечения денежных средств от вкладчиков по договору банковского вклада (депозита), либо после прекращения привлечения денежных средств клиентов по договору банковского счета с применением банковских карт, либо при внесении изменений в схему аналитического учета расходов.

4.3. Основные принципы привлечения и возврата денежных средств

4.3.1. Вкладчиками могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, юридические лица и физические лица – индивидуальные предприниматели.

Вкладчики вправе иметь в Банке любое количество депозитных счетов в любой валюте, если иное не установлено законодательством.

Банк гарантирует сохранность средств вкладчиков. Банк гарантирует вкладчикам – физическим лицам выдачу суммы (части суммы) вклада (депозита) по первому требованию. Возврат вкладов (депозитов) юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей осуществляется в соответствии с условиями договора.

4.3.2. Внесение вкладчиком денежных средств на депозитный счет оформляется договором банковского вклада (депозита), заключенным в письменной форме в соответствии с требованиями ГК РФ. При этом применяются типовые формы договоров банковского вклада (депозита).

Применение форм договоров, отличных от типовых, возможно только при согласовании со всеми заинтересованными службами Банка.

От имени Банка право подписи договоров банковского вклада (депозита) предоставляется лицам, уполномоченным соответствующими приказами и/или доверенностями.

Внесение денежных средств во вклад физическим лицом оформляется приходным кассовым ордером с выдачей клиенту второго его экземпляра с проставлением оттиска печати кассы.

Договор банковского вклада (депозита) вступает в силу с момента поступления денежных средств на счет вкладчика и действует до полного погашения взаимных обязательств сторон.

4.3.3. Денежные средства во вклады (депозиты) принимаются Банком без ограничения максимального размера вносимой суммы. Минимальный размер первоначального и дополнительных взносов определяется условиями договора банковского вклада (депозита).

4.3.4. Сведения о вкладчиках и операциях по их вкладам являются банковской тайной и могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

4.3.5. На денежные средства, находящиеся во вкладах в Банке, арест может быть наложен по определению суда, по постановлению судебного пристава, а также по постановлению органа предварительного следствия при наличии санкции прокурора.

Взыскание на вклад может быть обращено на основании исполнительных документов в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.3.6. Возврат вклада (депозита) осуществляется в день окончания срока договора банковского вклада (депозита). Если дата возврата вклада (депозита) приходится на нерабочий день, то датой возврата вклада (депозита) является следующий за ним рабочий день.

4.3.7. Возврат вкладов (депозитов) физическим лицам производится по предъявлении документа, удостоверяющего личность вкладчика, договора банковского вклада (депозита) и/или вкладной (сберегательной) книжки (если она выдавалась). Возврат вклада (депозита) осуществляется путем выдачи наличных из кассы Банка или путем перечисления суммы вклада (депозита) согласно письменному распоряжению вкладчика по указанным им реквизитам.

Сумма вклада (депозита) и проценты по вкладам (депозитам) в валюте РФ выплачиваются в рублях и копейках. Сумма вклада (депозита) и проценты по вкладам (депозитам) в иностранной валюте выплачиваются:

- путем выдачи целой части в валюте вклада;
- дробной части: путем конвертации дробной части вклада в валюту РФ по курсу ЦБ РФ, на дату совершения операции с последующим зачислением на рублёвый счет клиента или выдачи наличными в валюте РФ.

Возврат средств с картсчетов физических лиц, открытых в валюте РФ, при расторжении договора осуществляется в рублях и копейках. Возврат средств с картсчетов физических лиц, открытых в иностранной валюте, при расторжении договора осуществляется:

- путем выдачи целой части в валюте счета;
- дробной части: путем конвертации дробной части вклада по курсу ЦБ РФ, на дату совершения операции с последующим зачислением на рублёвый счет клиента или выдачи наличными в валюте РФ.

4.3.8. Возврат Банком вклада (депозита) юридическим лицам осуществляется в соответствии с условиями договора, безналичным перечислением на расчетный (текущий, валютный) счет вкладчика - юридического лица.

Вкладчики - юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам.

4.4. Основные принципы начисления и уплаты процентов

4.4.1. Проценты по вкладам (депозитам) исчисляются в размере, определяемом договором банковского вклада (депозита). Банк дифференцирует процентные ставки по срочным вкладам в зависимости от срока действия договора, суммы вклада (депозита), условий возврата и иных параметров.

4.4.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по вкладам «до востребования» с обязательным уведомлением вкладчиков способом, предусмотренным договором. В случае уменьшения Банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентной ставки, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иной срок (больший или меньший) не предусмотрен договором.

Банк не вправе без согласия вкладчика - физического лица уменьшать размер процентной ставки по срочным вкладам, если иное не предусмотрено законом. В случае уменьшения процентной ставки с клиентом заключается дополнительное соглашение.

По договорам срочных вкладов с юридическими лицами Банк не вправе в одностороннем порядке изменять (уменьшать или увеличивать) размер процентной ставки, если иное не предусмотрено договором.

Решение Банка увеличить процентную ставку вступает в силу в установленном Банком порядке и может не доводиться до сведения вкладчиков.

4.4.3. Проценты по привлеченным денежным средствам начисляются на остаток средств на начало операционного дня, со дня следующего за днем поступления денежных средств в Банк, до дня возврата вкладчику либо их списанию со счета вкладчика по иным основаниям включительно, если иное не предусмотрено договором, из расчета 365 (366) дней в году.

4.4.4. Проценты, начисленные по привлеченным средствам, отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в сроки, установленные территориальными учреждениями Банка России, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Начисленные проценты учитываются на счетах № 47411 и 47426.

4.4.5. Уплата Банком процентов по вкладам (депозитам) производится в сроки, установленные в договоре, на основании распоряжения по Банку, которое должно содержать следующие реквизиты: номер и дата соответствующего договора, фамилия, имя, отчество или наименование вкладчика, вид вклада (депозита), вид и размер процентной ставки, способ уплаты процентов.

Начисленные проценты относятся на расходы Банка в момент их выплаты. Проценты начисляются и отражаются на счетах бухгалтерского учета в валюте вклада (депозита). Начисленные проценты относятся на расходы Банка в валюте РФ.

4.4.6. Невыплаченные Банком в день обращения вкладчика или наступления срока, установленного в заключенном договоре, проценты по привлеченным средствам переносятся в конце дня, являющегося датой уплаты процентов согласно договору:

- с лицевых счетов №47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» на лицевые счета балансовых счетов №47608 (47609) «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц (физических лиц-нерезидентов)»;
- с лицевых счетов №47426 «Обязательства по уплате процентов» на лицевые счета балансовых счетов №47606 (47607) «Неисполненные обязательства по процентам по

депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц (юридических лиц-нерезидентов).

4.4.7. Срочный вклад (часть вклада) может быть востребован вкладчиком до истечения срока вклада, если иное не предусмотрено договором. В этом случае проценты по вкладу выплачиваются в размере, установленном договором банковского вклада (депозитным договором) для случая досрочного его расторжения. Если договором не предусмотрен размер процентов, выплачиваемых при досрочном расторжении договора, Банк выплачивает проценты в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых по вкладам «до востребования».

При досрочном востребовании вклада (депозита) осуществляется перерасчет процентов в соответствии с условиями договора. Вкладчику выдается сумма процентов с учетом ранее полученных.

Если вкладчик письменно выражает согласие или условия договора банковского вклада (депозита) предусмотрено удержание излишне выплаченных вкладчику процентов за счет суммы вклада (депозита), то вклад выдается с учетом полученных ранее сумм.

4.4.8. Методика по начислению и уплате процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств изложена в Приложении №3 к настоящей Учетной политике Банка на 2007г.

5. Особенности учета операций привлечения во вклады денежных средств физических лиц

5.1. Способы внесения денежных средств во вклады (депозиты)

5.1.1. Денежные средства во вклады (депозиты) физических лиц могут быть внесены как наличными денежными средствами, так и безналичным путем (перечисления средств с иных счетов, конвертации средств со счетов в иной валюте, зачисления поступивших переводов, перечисления средств от организаций на основании заключенных с организациями договоров и др.) в соответствии с действующим законодательством.

5.1.2. Вклад (депозит) может быть внесен в Банк на имя определенного третьего лица, за исключением денежных средств в иностранной валюте. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита), такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами, если иное не предусмотрено договором.

До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада (депозита), может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу (депозиту) денежных средств.

5.2. Пролонгация договора банковского вклада (депозита) физического лица

Если условиями договора срочного вклада (депозита) не предусмотрено продление договора по истечении его срока, договор считается продленным на условиях вклада «до востребования». Перенос суммы вклада и процентов осуществляется на лицевой счет №42301 (42601) без явки вкладчика.

Пролонгация договора банковского вклада (депозита) с юридическими лицами может осуществляться автоматически без участия вкладчика (автопролонгация) или на основании дополнительных соглашений с вкладчиком.

Если условиями договора при не востребовании вклада (депозита) предусмотрено автоматическое продление договора на тех же условиях (автопролонгация), действующих для данного вида вкладов (депозитов), учет суммы вклада (депозита) осуществляется:

1) если условиями договора предусмотрено исчисление нового срока вклада (депозита) со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока вклада (депозита) – на тех же лицевых счетах;

2) если условиями договора предусмотрено исчисление нового срока вклада (депозита) путем увеличения ранее установленного срока на это же количество дней или в договоре отсутствует порядок исчисления нового срока при автоматической пролонгации вклада (депозита):

- на тех же лицевых счетах – если новый срок вклада (депозита) находится в пределах срока балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма вклада (депозита);

- на вновь открытых лицевых счетах балансового счета второго порядка, соответствующего новому сроку вклада (депозита), если новый срок вклада (депозита) не соответствует сроку балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма вклада (депозита).

При заключении с вкладчиком дополнительного соглашения о пролонгации вклада (депозита) в нем должен определяться порядок исчисления нового срока вклада (депозита). Если условиями дополнительного соглашения предусмотрено исчисление нового срока вклада (депозита) путем увеличения ранее установленного срока на это же или иное количество дней учет суммы вклада (депозита) осуществляется:

- на тех же лицевых счетах – если новый срок вклада (депозита) находится в пределах срока балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма вклада (депозита);

- на вновь открытых лицевых счетах балансового счета второго порядка, соответствующего новому сроку вклада (депозита), если новый срок вклада (депозита) не соответствует сроку балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма вклада (депозита).

5.3. Особенности осуществления операций перевода денежных средств с депозитных счетов физических лиц

5.3.1. По заявлению вкладчика денежные средства в валюте РФ, находящиеся во вкладе, могут быть перечислены с одного лицевого счета на другой лицевой счет или на имя физического лица, как самого вкладчика, так и другого лица.

Денежные средства в иностранной валюте могут быть перечислены на другой лицевой счет или на имя физического лица в соответствии с действующим законодательством.

5.3.2. На основании заявления клиента - физического лица денежные средства, находящиеся на депозитном счете, могут быть перечислены на другие лицевые счета, открытые в Банке, и в другие кредитные организации. На основании заявления вкладчика Банк формирует платежное поручение. Формируемое Банком платежное поручение оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

Банк также принимает к исполнению платежные поручения на перечисление денежных средств со счета вклада до востребования физического лица, заполненные и оформленные физическим лицом, при наличии денежных средств на счете вклада.

Перечисление денежных средств осуществляется Банком в соответствии с общими принципами совершения безналичных расчетных операций, изложенными в разделе 9 Учетной политики.

5.4. В случаях, установленных налоговым законодательством, Банк в качестве налогового агента удерживает налог на доходы в виде процентов по вкладам физических лиц со счетов по учету вкладов (депозитов) клиентов, если сумма(ы) процентов причисляе(ю)тся ко вкладу, либо со счетов по учету начисленных процентов по вкладу.

6. Особенности учета операций привлечения в депозиты денежных средств юридических лиц

6.1. Особенности внесения денежных средств в депозиты юридических лиц и уплаты процентов по вкладам (депозитам)

6.1.1. Внесение юридическими лицами денежных средств во вклад (депозит) осуществляется только в безналичном порядке на основании платежного поручения с расчетного (текущего) банковского счета вкладчика. Не допускается зачисление во вклад (депозит) денежных средств со ссудных счетов.

6.1.2. Проценты по вкладам (депозитам) перечисляются на счета вкладчика (расчетные, текущие, счета по учету прочих привлеченных средств) в сроки, предусмотренные договором. Если в договоре не предусмотрены сроки выплаты процентов на счета клиентов, проценты выплачиваются один раз в квартал.

Договором может быть предусмотрено причисление начисленных процентов к основной сумме вклада (депозита).

6.2. Пролонгация договора банковского вклада (депозита) юридического лица

При не востребовании вклада (депозита) по истечении срока действия договора банковского вклада (депозита) начисление процентов на сумму вклада (депозита) производится в соответствии с действующими условиями и тарифами Банка для вкладов «до востребования», если иное не предусмотрено в договоре. Перенос суммы вклада и процентов (если они не подлежат перечислению на расчетный счет вкладчика) осуществляется на вновь открытый лицевой счет соответствующего балансового счета по учету вкладов «до востребования».

Пролонгация договора банковского вклада (депозита) с юридическими лицами может осуществляться автоматически без участия вкладчика (автопролонгация) или на основании дополнительных соглашений с вкладчиком.

Если условиями договора при не востребовании вклада (депозита) предусмотрено автоматическое продление договора на тех же условиях (автопролонгация), действующих для данного вида вкладов (депозитов), учет суммы вклада (депозита) осуществляется:

- 1) если условиями договора предусмотрено исчисление нового срока вклада (депозита) со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока вклада (депозита) – на тех же лицевых счетах;
- 2) если условиями договора предусмотрено исчисление нового срока вклада (депозита) путем увеличения ранее установленного срока на это же количество дней или в договоре отсутствует порядок исчисления нового срока при автоматической пролонгации вклада (депозита):
 - на тех же лицевых счетах – если новый срок вклада (депозита) находится в пределах срока балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма вклада (депозита);
 - на вновь открытых лицевых счетах балансового счета второго порядка, соответствующего новому сроку вклада (депозита), если новый срок вклада (депозита) не

соответствует сроку балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма вклада (депозита).

При заключении с вкладчиком дополнительного соглашения о пролонгации вклада (депозита) в нем должен определяться порядок исчисления нового срока вклада (депозита). Если условиями дополнительного соглашения предусмотрено исчисление нового срока вклада (депозита) путем увеличения ранее установленного срока на это же или иное количество дней учет суммы вклада (депозита) осуществляется:

- на тех же лицевых счетах – если новый срок вклада (депозита) находится в пределах срока балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма вклада (депозита);
- на вновь открытых лицевых счетах балансового счета второго порядка, соответствующего новому сроку вклада (депозита), если новый срок вклада (депозита) не соответствует сроку балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма вклада (депозита).

7. Особенности учета операций прочего привлечения денежных средств

Суммы, привлекаемые Банком по договорам, отличным от договоров банковского вклада (депозита), учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств (например, при внесении гарантийной суммы стоимости ключа от сейфа по договорам на предоставление в аренду сейфовых ячеек и прочие). Условия начисления процентов на остатки денежных средств на указанных счетах определяются в соответствующих договорах. При наличии условия о начислении процентов на остатки средств, проценты начисляются в порядке, установленном Банком для начисления процентов по суммам, привлекаемым по договорам банковского вклада (депозита) в сроки, установленные территориальными учреждениями Банка России не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

8. Особенности учета операций с использованием банковских карт

8.1. Открытие картсчетов, предназначенных для учета операций (внесения денежных средств, проведения безналичных операций и получения наличных денежных средств), с использованием банковских карт (далее – карт) и проведения других операций производится с оформлением соответствующего договора и выдачей карты.

Заключение договора банковского счета с использованием карты, открытие картсчета и выдача карты физическим лицам производится на основании письменного заявления клиента - физического лица после предъявления им документа, удостоверяющего личность, или заменяющего его документа.

Заключение договора банковского счета с использованием карт и открытие картсчета юридическим лицам и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям производится в соответствии с общим порядком открытия банковских (расчетных, текущих, валютных) счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Для обеспечения расчетов с использованием банковских карт Банком может устанавливаться требование открытия счета страхового депозита. Счет страхового депозита открывается одновременно с открытием картсчета.

Пополнение счетов страховых депозитов юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей производится только безналичным путем с их расчетных (текущих, валютных) счетов. Денежные средства со счетов страховых депозитов юридических лиц допускается переводить только на их расчетные (текущие, валютные) счета, в том числе картсчета.

Пополнение счетов страховых депозитов физических лиц осуществляется в общеустановленном для пополнения депозитных счетов порядке.

Порядок начисления и уплаты процентов на остаток денежных средств на картсчетах и счетах страховых депозитов определяется условиями соответствующих договоров. Уплата процентов по остаткам на картсчетах осуществляется в соответствии с общими принципами, изложенными в настоящем разделе.

8.2. Выдача наличных денежных средств по карте производится в пунктах выдачи наличных, оборудованных электронным терминалом, и в банкоматах.

Отражение операций инкассации банкоматов и операций с использованием карт в банкоматах может производиться:

- на основании распечатываемой при загрузке (выгрузке) банкомата наличными денежными средствами журнальной чековой ленты, соответствующих чеков (журналов) инкассации, содержащих информацию о суммах выданных, оставшихся и перешедших в реджект-кассеты денежных средств;
- на основании электронного журнала, формируемого в программном комплексе.

8.3. Учет операций с использованием карт: прием (выдача) наличных денежных средств, транзакции в торговой сети, расчеты с банками-эквайрерами, осуществляется с использованием счетов № 30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» и № 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с

использованием платежных карт». При этом соответствующие суммы транзакций списываются с картсчетов держателей карт.

Отнесение на счета доходов (расходов) комиссий, полученных (уплаченных) по операциям выдачи наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных и оплаты товаров (работ услуг), совершенным держателями карт в эквайринговой сети Банка, по операциям с использованием карт в сети банков субэквайнеров осуществляется с одновременным формированием задолженности участников расчетов на счетах № 30232, 30233.

8.4. При совершении операции на сумму, превышающую остаток денежных средств на картсчете и неиспользованный лимит «овердрафта», учет данных сумм превышения осуществляется в следующем порядке:

- если договором банковского счета (кредитным договором) предусмотрено предоставление клиенту кредита (овердрафта) для исполнения обязательств по расчетам с использованием карт, в т.ч. по техническим овердрафтам, то учет осуществляется на счетах по учету ссудной задолженности, с начислением процентов и т.д.;
- если договором банковского счета не предусмотрено предоставление клиенту кредита (овердрафта), вместе с тем в договоре предусмотрено погашение клиентом всех возникающих дополнительных расходов банка при совершении операций с использованием карт, в т.ч. технический овердрафт, то сумма технического овердрафта относится на счета по учету расходов банка, в дальнейшем клиент возмещает банку все дополнительно возникшие расходы;
- если договором банковского счета не предусмотрено предоставление клиенту кредита (овердрафта) и не предусмотрено погашение клиентом дополнительно возникших по операциям с картами расходов Банка, то сумма технического овердрафта относится на счета по учету расходов банка. Данная сумма является неосновательным обогащением клиента, что дает право Банку на основании главы 60 ГК РФ истребовать с клиента полученные таким образом средства. Дальнейшее погашение клиентом, понесенных банком расходов, может осуществляться либо в добровольном либо в судебном порядке. Возвращенные в этом случае средства подлежат отнесению на доходы банка.

8.5. Особенности учета операций с использованием банковских карт физическими лицами

8.5.1. Первоначальное внесение и последующее пополнение держателем карты средств на картсчете осуществляется путем внесения наличных денежных средств, либо путем безналичного зачисления денежных средств с иных счетов держателя карты, а также со счетов третьих лиц - юридических и физических лиц. Внесение наличных денежных средств на картсчета возможно только в подразделениях Банка, имеющих доступ к картсчету держателя карты.

8.5.2. Внесение наличных денежных средств для пополнения картсчетов физических лиц без использования карт может осуществляться как в валюте, в которой открыты картсчета держателей карт, так и в иной валюте.

Внесение наличных денежных средств для пополнения картсчетов физических лиц с использованием карт может осуществляться только в валюте, в которой открыты картсчета.

8.5.3. Владелец картсчета вправе осуществлять по картсчету разовые или регулярные безналичные платежи без использования карты. Для этого владелец картсчета должен предоставить в Банк заявление с точным указанием даты перечисления, получателя и его банковских реквизитов, назначения и суммы платежа. Прием Банком заявлений на безналичные перечисления без использования карты производится только при наличии паспорта или заменяющего его документа.

8.5.4. Выдача наличных денежных средств с картсчета (без использования карты) производится в подразделениях, имеющих доступ к картсчету держателя карты, по предъявлении им паспорта или заменяющего его документа с оформлением расходного кассового ордера.

8.5.5. Учет кредитов, предоставляемых в форме «овердрафта» в соответствии с договором о предоставлении овердрафта при недостатке денежных средств на картсчетах держателей карт, необходимых для проведения расчетов с использованием карт, производится в соответствии с общими принципами, изложенными в разделе 5 Учетной политики.

8.5.6. При закрытии картсчета и счета страхового депозита держатель карты должен обратиться в Банк с письменным заявлением о закрытии картсчета и счета страхового депозита, сдать в Банк карту (за исключением случаев утери карты). Возврат держателю денежных средств, находящихся на картсчете и счете страхового депозита, производится Банком с учетом начисленных процентов в порядке и сроки, предусмотренные банковскими правилами.

8.6. Особенности учета операций с использованием карт юридическими лицами и физическими лицами – индивидуальными предпринимателями.

8.6.1. Для осуществления расчетов по корпоративным картам юридических и физических лиц – индивидуальных предпринимателей в иностранной валюте открывается только текущий валютный счет (картсчет).

8.6.2. Операции с использованием банковских карт осуществляются держателями банковской карты - представителями юридического лица.

Выдача карт представителям юридического лица осуществляется на основании соответствующих доверенностей юридического лица на право получения карт.

8.6.3. По банковским картам юридические лица и физические лица – индивидуальные предприниматели могут осуществлять безналичные операции в порядке, установленном в разделе 7 Учетной политики.

Пополнение рублевых картсчетов наличными денежными средствами производится в порядке, предусмотренном для приема денежной наличности для зачисления на расчетные (текущие) счета юридических лиц (с оформлением объявлений на взнос наличных денежных средств). Внесение наличных денежных средств для пополнения картсчета осуществляется только в подразделениях Банка, обслуживающих картсчета держателей карт.

Пополнение валютных картсчетов, используемых для расчетов по операциям с использованием международных банковских карт, юридических и физических лиц – индивидуальных предпринимателей производится в соответствии с требованиями действующего валютного законодательства.

8.6.4 При недостатке денежных средств на картсчете и на счете страхового депозита для проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт, Банк списывает в безакцептном порядке (согласно договору с клиентом) недостающую сумму денежных средств с других счетов владельца картсчета, открытых в Банке, в порядке очередности платежей.

8.6.5 При отсутствии денежных средств, необходимых для оплаты операций, совершенных с использованием международных банковских карт, на картсчетах, на счетах страховых депозитов и на других, открытых в Банке счетах, Банк предоставляет кредит в форме «овердрафт», если это предусмотрено договором (соглашением) с юридическим лицом. Учет предоставляемых кредитов в форме «овердрафт» осуществляется в соответствии с общими принципами, изложенными в разделе 4 Учетной политики.

8.6.6. Закрытие картсчета и страхового депозита юридического лица или физического лица – индивидуального предпринимателя производится на основании соответствующего письменного заявления, направленного юридическим лицом или физическим лицом – индивидуальным предпринимателем в Банк и завизированного уполномоченным лицом подразделения Банка, после возврата карт за исключением утерянных. Возврат денежных средств с картсчета и страхового депозита осуществляется на расчетный (текущий, валютный) счет юридического лица или физического лица – предпринимателя, указанный в заявлении, в порядке и сроки, предусмотренные банковскими правилами.

8.7. Особенности учета операций с картами по договорам о предоставлении услуг по перечислению денежных средств на картсчета сотрудников предприятий, организаций (зарплатные договора)

8.7.1. Банк заключает с юридическими лицами договора об оказании услуг по перечислению денежных средств (суммы заработной платы и иных выплат) на картсчета сотрудников предприятий. С сотрудниками предприятий заключаются договора банковского счета и выдаются карты в порядке выдачи карт физическим лицам. Операции с использованием карты, выдаваемой в рамках договоров по оказанию услуг по перечислению денежных средств, и их отражение в бухгалтерском учете, осуществляются в порядке установленном для операций с картами физических лиц.

8.7.2. Юридические лица перечисляют со своих расчетных (текущих, валютных) счетов на картсчета своих сотрудников, открытые в Банке, суммы заработной платы (или ее части) и другие обязательные к выплате платежи, связанные с наличием трудового договора.

Зачисление сумм заработной платы или иных выплат на картсчета физических лиц осуществляется при выполнении следующих условий:

- представление в Банк платежного поручения на зачисление средств и реестра зачисления средств на картсчета физических лиц по форме установленной Банком;
- оплаты комиссионного вознаграждения Банку за оказание услуг в рамках договора;
- соответствие данных держателей карт, указанных в реестре, с реквизитами держателей карт, имеющимися в Банке.

При неполучении реестра в установленный срок денежные средства, перечисленные предприятием на корреспондентский счет Банка на выплату заработной платы, отражаются по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, до получения реестра в течение пяти рабочих дней или для возврата денежных средств плательщику при неполучении реестра в указанный срок, либо платежное поручение юридического лица, имеющего расчетный счет в банке, не подлежит исполнению.

8.7.3. Юридические лица – резиденты в рамках договоров об оказании услуг по перечислению денежных средств могут перечислять денежные средства на пополнение картсчетов своих сотрудников (резидентов и нерезидентов) только в рублях со своих рублевых счетов.

Юридические лица – нерезиденты в рамках договоров об оказании услуг по перечислению денежных средств могут перечислять денежные средства на пополнение картсчетов своих сотрудников – резидентов и нерезидентов со своих рублевых и валютных счетов (№40807).

9. Документооборот

9.1. Документы по вкладам (депозитам) физических лиц (кроме первых экземпляров приходных и расходных кассовых ордеров) помещаются в отдельные сшивы за каждый рабочий день. Отдельно подшиваются документы по вкладным операциям в валюте РФ и иностранной валюте (без разделения по видам иностранных валют). Кассовые и мемориальные документы подшиваются отдельно.

Документы по вкладам (депозитам) юридических лиц подшиваются в основную папку документов дня.

9.2. Документы по операциям с банковскими картами (кроме первых экземпляров приходных и расходных кассовых ордеров, чеков рос-терминалов) физических лиц помещаются в отдельные сшивы за каждый рабочий день. Отдельно подшиваются документы по операциям с банковскими картами в валюте РФ и иностранной валюте (без разделения по видам иностранных валют). Кассовые и мемориальные документы подшиваются отдельно.

Документы по операциям с банковскими картами юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей подшиваются в основную папку документов дня.

9.3. При оформлении операций по депозитным счетам и картсчетам физических лиц формируются следующие виды первичных учетных документов:

- приходные кассовые ордера – по операциям приема первоначального и дополнительных взносов денежных средств во вклады (депозиты), на картсчета физическими лицами;
- расходные кассовые ордера - по операциям выдачи денежных средств, в том числе получения процентов, с вкладов (депозитов) физическими лицами;
- чеки – при выдаче денежных средств через ПВН;
- мемориальные ордера – по операциям списания комиссионного вознаграждения Банка с депозитных счетов, картсчетов физических лиц, а также уплата Банком процентов на счета вкладчиков/клиентов, открытые в Банке (расчетные, текущие, валютные, депозитные счета), списание с картсчетов сумм транзакций;
- платежные поручения Банка на перечисление суммы процентов и возврат сумм вкладов (депозитов) на расчетные, (текущие, валютные) счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также на текущие счета, вклады физических лиц, обслуживающихся в других кредитных организациях, безналичные перечисления с депозитных и картсчетов юридических и физических лиц.

10. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках

Отражение доходов и расходов Банка по совершению операций привлечения денежных средств вкладчиков, а также операций с банковскими картами, по соответствующим символам отчетности осуществляется в соответствии с таблицей 5.1.

Таблица 5.1

Номер балансового счета	Символ отчетности, наименование статьи доходов/расходов. Виды доходов/расходов
№70106	16105 «Штрафы, пени, неустойки, полученные по другим операциям» - штраф за утрату технологической карты
№70107	17201 «Комиссия, полученная по кассовым операциям» - комиссия, полученная за выдачу денежной наличности по картам - комиссия за снятие наличных по международным картам в ПВН, организованных другими банками
	17203 «Комиссия, полученная по расчетным операциям» - открытие и закрытие картсчетов счетов - за перерегистрацию счета - ведение картсчетов - годовое обслуживание картсчета, - исполнение поручений клиентов на безналичное перечисление средств с картсчетов - исполнение поручений клиентов на безналичное перечисление средств с депозитных счетов физических лиц - за обработку запросов по платежам, изменение (уточнение) реквизитов (условий) платежа, отмену (аннулирование) платежа, розыск платежа (сумм)

	- оплата услуг по проведению расчетов с предприятиями торговли и сервиса по платежам с использованием банковских карт при помощи терминалов - комиссия, полученная за оплату товаров (работ, услуг) в предприятиях торговли и сервиса по картам - доходы по расчетам с участниками платежных систем – VISA, - комиссии по операциям CASH, MERCHANT, полученные от банков-субэквайеров - комиссии от списания денежных средств с корсчетов в погашение задолженности по выданным наличным денежным средствам в АТМ, ПВН, оплаты товаров, услуг с использованием карт - доходы за услуги юридическим лицам по выплате заработной платы по пластиковым картам - комиссия банка за срочное увеличение лимита расходования, проведение мероприятий, связанных с опротестованием транзакций, блокировки карты
	17205 «Комиссия, полученная по другим операциям» - доходы за использованные владельцами карт "American Express" сети терминалов Банка и оказание услуг по электронной передаче данных - комиссия за предоставление выписок, дубликатов выписок, запрос отчета, за запрос копий документов, по картсчетам счетам, - комиссия за запрос документов, подтверждающих совершение операций с использованием карты - доходы за экстренное предоставление карт - комиссия за списание денежных средств со счетов страхового покрытия банков - эмитентов при недостатке денежных средств на корреспондентских счетах по операциям с картами - комиссия за списание денежных средств со счета страхового покрытия при недостатке денежных средств на картсчете - доходы от предоставления в пользование пластиковых карт VISA, банкам-агентам - доходы по операциям с использованием карт - плата за ведение счета в режиме "овердрафт" - комиссия за неразрешенный овердрафт - доходы по договору поручения за выдачу электронных пластиковых карт - комиссия, взимаемая с банков за каждую утраченную банковскую карту VISA - вознаграждение по агентскому договору за привлечение клиентов держателей карт American Express - доходы за замену основной (дополнительной) банковской карты VISA, за безналичный расчет - комиссия за запрос документов, подтверждающих совершение операций с использованием карт - комиссия за оплату товаров (услуг), полученная от торговых (сервисных) фирм по трехсторонним договорам - доходы от платежных систем VISA за технологическое развитие и продвижение карточных программ среди банков-агентов - оформление платежно-расчетных документов по просьбе клиента - за предоставление справок о наличии и состоянии счета, дубликатов платежно-расчетных документов, авизо, SWIFT сообщений, дубликатов выписок по операциям по расчетным (текущим, валютным, корреспондентским) счетам - за оформление оригиналов карточек с образцами подписей (без заверения) - заверение карточек с образцами подписей и оттиска печати - заверение копий карточек с образцами подписей и оттиска печати для представления за пределы Банка - за отправку копий платежных документов по счетам клиента по факсу по территории РФ - доход от операций по оказанию агентских услуг по страхованию держателей пластиковых карт, выезжающих за рубеж и путешествующих по России и странам СНГ

	17302 «Другие полученные доходы от списания кредиторской задолженности» - доходы от списания кредиторской задолженности перед участниками расчетов VISA по излишне оплаченным и невостребованным транзакциям - доходы банка по списанию кредиторской задолженности возникшей в связи с истечением срока исковой давности по операциям с пластиковыми картами в рублях
	17303 «Другие полученные доходы от клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов» - доход от возмещения банками-резидентами уплаченных платежным системам комиссий за рассмотрение дел в Арбитраже платежных систем - доход от возмещения банками-резидентами уплаченных платежным системам комиссий за рассмотрение дел в Арбитраже платежных систем - доход от возмещения уплаченных платежным системам комиссий за постановку карт клиентов банков-агентов нерезидентов в стоп-лист с изъятием - доход от возмещения расходов по регистрации эквайрингового агента - доход от возмещения от банков-резидентов уплаченных платежным системам комиссий за постановку карт клиентов банков-агентов в стоп-лист с изъятием - возмещение расходов на изготовление международных банковских карт банкам-агентам - доходы в сумме залоговой стоимости ключа от индивидуальных сейфовых ячеек, полученные в возмещение расходов, возникающих при вскрытии сейфовых ячеек
	17306 «Другие полученные доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей» - излишков в банкоматах
	17317 «Другие полученные доходы за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг» - подключение к системе ДБО, выдача КСК
	17318 «Другие полученные доходы» - результат округления при расчетах по международным картам - доходы от реализации дисконтных и сервисных карт банкам-партнерам и клиентам - доходы от реализации электронных карт - доходы от реализации пластиковых телефонных карт - доход от представления в пользование банкам-резидентам неперсонализированных международных банковских карт VISA - доход от генерации файлов для персонализации международных банковских карт VISA банкам-резидентам - прочие доходы по претензионной работе по операциям с пластиковыми картами - комиссия за услуги по организации подготовки выпуска карт для клиентов - доходы, связанные с пересчетом излишне удержанных комиссий по документированным операциям, совершенным в пользу платежных систем
	№70202 22101 – 22114 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» - проценты, уплачиваемые Банком по открытым расчетным (текущим, валютным) счетам и картсчетам юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей
	22201 – 22216 «Проценты, уплаченные по депозитам» - проценты, уплачиваемые Банком по депозитам юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей
	22301 – 22316 «Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам» - проценты, уплачиваемые Банком по страховым депозитам банков, юридических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей - проценты, уплачиваемые Банком по прочим привлеченным средствам

	юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей
№70203	23101 «Проценты, уплачиваемые физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств - гражданам»
	- проценты, уплачиваемые Банком по открытым текущим счетам физических лиц – резидентов
	- проценты, уплачиваемые Банком по депозитам физических лиц – резидентов
	- проценты, уплачиваемые Банком по открытым картсчетам физических лиц – резидентов
	23103 «Проценты, уплачиваемые физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств – физическим лицам - нерезидентам»
	- проценты, уплачиваемые Банком по открытым текущим счетам физических лиц – нерезидентов
	- проценты, уплачиваемые Банком по депозитам физических лиц – нерезидентов
	- проценты, уплачиваемые Банком по открытым картсчетам физических лиц – нерезидентов
№70209	29201 «Комиссия, уплаченная по кассовым операциям»
	- комиссия, уплаченная банкам-субэквайерам, платежным системам за выдачу наличных в ПВН
	29203 «Комиссия, уплаченная по расчетным операциям»
	- расходы по расчетам с платежными системами
	- комиссия, уплаченная международным платежным системам и банкам - участникам по расчетным операциям
	- комиссия расчетного банка в российских рублях, удержанная при оплате счетов
	- комиссии, причитающиеся банку-эквайеру при совершении эквайринговых операций
	- комиссии, причитающиеся банку-эмитенту по операциям, совершенным с использованием банковских карт банка в предприятиях торговли (сервиса)
	- комиссия, выплачиваемая банкам-субэквайерам (нерезидентам) за содействие в расчетах при совершении операций в терминалах самообслуживания
	- расходы банка по документарным операциям совершенным в пользу платежных систем
	29205 «Комиссия, уплаченная по другим операциям»
	- комиссионное вознаграждение за привлечение клиентов
	- комиссия, уплаченная за оказание процессинговых услуг
	29329 «Другие операционные расходы»
	- расходы по выплате вознаграждения предприятиям за изъятые фальшивые карты
	- расходы по выплате вознаграждения банкам-субэквайерам за изъятую пластиковую карту (фальшивая, стоп-лист)
	- расходы по регистрации эквайрингового агента
	- расходы по оплате услуг, оказываемых платежной системой VISA, в рамках Правил Международных платежных систем
	29419 «Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации»
	- расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации
	- расходы, связанные с выплатой сумм клиентам, включая кредитные организации, по претензионной работе по операциям с пластиковыми картами
	29423 «Другие произведенные расходы»
	- результат округления при расчетах по международным картам
	- возврат излишне удержанной платы за годовое обслуживание картсчета;

	- возврат комиссии за конвертацию при отмене операции; - возврат комиссии за выдачу наличных по картам при отмене операции; - возврат комиссии по эквайринговым операциям (торговая уступка) при отмене операции.

РАЗДЕЛ 6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

1. Область применения

Настоящий раздел устанавливает единые для Банка принципы и методы отражения в учете операций с ценными бумагами, проводимых ими в рамках осуществления дилерской, брокерской деятельности, а также операций со сторонними и собственными долговыми обязательствами (за исключением операций с собственными акциями).

2. Нормативные ссылки

Федеральный закон от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

Федеральный закон от 11.03.1997 г. №48-ФЗ «О переводном и простом векселе»

Положение ЦБ РФ от 30.12.1999 г. №103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов»

Инструкция ЦБ РФ от 07.06.2004 г. №115-И «О специальных брокерских счетах для учета денежных средств нерезидентов»

3. Термины и определения

Эмиссионная ценная бумага

- любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками:
- закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных законодательством формы и порядка;
- размещается выпусками;
- имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги

Котируемые ценные бумаги

- ценные бумаги, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:
 - допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющим соответствующую лицензию ФКЦБ/ФСФР, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли - национального уполномоченного органа;
 - оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с требованиями ФКЦБ/ФСФР установлена для включения ценных бумаг в котируемый лист первого уровня;
 - информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).
- Критерии котируемости, в т.ч. по ежемесячному обороту, применяются ко всем без исключения ценным бумагам вне

Некотируемые ценные бумаги	зависимости от эмитентов или включения/невключения ценных бумаг в котируемые листы какого-либо уровня
Портфель	- любые ценные бумаги, не удовлетворяющие условиям, указанным в предыдущем определении. - укрупненная учетная категория, объединяющая ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения и котируемости на организованном рынке ценных бумаг
Торговый портфель	- котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 365(366) дней и могут быть реализованы
Инвестиционный портфель	- ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе
Портфель контрольного участия	- ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее. Под такими ценными бумагами признаются акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества (голосующие акции)
Инвестиционный доход	- доход по ценной бумаге в виде процентного (купонного) дохода, дивидендов и т.п.
Наличная сделка	- сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения
Срочная сделка	- сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после ее заключения

СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДАННОМ РАЗДЕЛЕ:

ОРЦБ - организованный рынок ценных бумаг
ФКЦБ - Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
ФСФР – Федеральная служба по финансовым рынкам
НКД - Накопленный процентный (купонный) доход
НКО – Небанковская кредитная организация
ПИФ – паевой инвестиционный фонд
Учетные векселя – векселя сторонних векселедателей, приобретенные Банком
Валютный вексель – вексель, номинированный в иностранной валюте
ОЭП – оговорка эффективного платежа в иностранной валюте

4. Основные принципы учета операций с ценными бумагами

4.1. Применяемые счета по учету эмиссионных ценных бумаг

4.1.1. Ценные бумаги, приобретенные Банком, отражаются на следующих балансовых счетах первого порядка:

Долговые обязательства:

№501 «Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа»,
 №502 «Не котируемые долговые обязательства»
 №503 «Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования»
 №504 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам»

Просроченные долговые обязательства:

№505 «Просроченные долговые обязательства»

Акции и паи ПИФов:

№506 «Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа»
 №507 «Не котируемые акции»
 №508 «Котируемые акции, приобретенные для инвестирования»
 №509 «Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами»

Вложения в паи ПИФов отражаются на балансовом счете №50706 «Прочие не котируемые акции».

Акции, приобретенные Банком в целях участия в уставных капиталах акционерных обществ, отражаются на счете №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

Балансовые счета второго порядка по счетам учета вложений в долговые обязательства (кроме векселей) и вложений в акции открываются по видам эмитентов ценных бумаг.

4.1.2. Ведение аналитического учета

Ведение аналитического учета ценных бумаг осуществляется в зависимости от условий приобретения ценной бумаги:

Аналитический учет долговых обязательств

На счетах №№50104-50110 ведется в разрезе выпусков ценных бумаг

На счетах №№50113, 50115 ведется в разрезе каждого договора

На счетах №№502, 503 ведется в разрезе выпусков либо отдельных ценных бумаг (их партий).

Аналитический учет акций

На счетах №№50605-50608 ведется в разрезе выпусков ценных бумаг

На счетах №№50611, 50613 ведется в разрезе каждого договора

На счетах №№507, 508 ведется в разрезе выпусков либо отдельных ценных бумаг (их партий).

Аналитический учет вложений в паи ПИФов на балансовом счете №50706 ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе ПИФов.

Аналитический учет акций, приобретенных в целях участия в уставных капиталах акционерных обществ

На счетах №№60101, 60102, 60103, 60104 ведется в разрезе выпусков либо отдельных ценных бумаг (их партий).

4.2. Принципы отражения в учете операций приобретения/выбытия ценных бумаг

При совершении операций с ценными бумагами датой совершения операций по приобретению / выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценные бумаги, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

В бухгалтерском учете такие операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

4.3. Учет ценных бумаг, приобретаемых Банком

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение, которые включают в себя:

- стоимость ценной бумаги (в соответствии с условиями договора (сделки));
- затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги;
- процентный (купонный) доход, уплаченный при приобретении (в случае наличия).

4.3.1. Методы учета вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения:

- по цене приобретения;
- по рыночной цене.

4.3.1.1. По цене приобретения учитываются:

- ценные бумаги инвестиционного портфеля;
- ценные бумаги портфеля контрольного участия;
- ценные бумаги торгового портфеля, приобретенные по договорам займа и по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 365(366) дней.

4.3.1.2. По рыночной цене учитываются котируемые ценные бумаги торгового портфеля, приобретенные с целью их перепродажи в течение 365(366) дней включительно.

Ценные бумаги, учитываемые по рыночной цене, подлежат обязательной переоценке по рыночной цене, рассчитанной организатором торговли в соответствии с требованиями ФКЦБ/ФСФР. Определение рыночной цены производится по тем фондовым биржам (организаторам торгов), где Банк имеет право осуществлять операции покупки / продажи ценных бумаг (где Банк имеет доступ к торгам и проводил операции с ценными бумагами, подлежащими переоценке) или осуществляет операции покупки/продажи ценных бумаг через брокера.

4.3.2. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

4.3.3. Процентный (купонный) доход

Доходы по долговым обязательствам в виде процентов (купонов) являются отдельной категорией доходов. При совершении операций с процентными (купонными) долговыми обязательствами бухгалтерский учет накопленного процентного (купонного) дохода (уплаченного и полученного)

ведется отдельно и не учитывается при определении доходов / расходов от выбытия (реализации) ценной бумаги.

4.4. Учет реализованных (выбывающих) ценных бумаг

4.4.1. Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг

Методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг является метод ФИФО.(FIFO) Это означает, что при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

4.4.2. Принципы отражения в учете операций реализации (выбытия) ценных бумаг

4.4.2.1. Операции, связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг формируемых портфелей, принадлежавших Банку, и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах №№61203, 61204 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Финансовый результат от операций выбытия (реализации) ценных бумаг данных портфелей определяется по методу «начислений» и относится на счета учета доходов / расходов на дату выбытия ценных бумаг. Датой выбытия ценной бумаги является дата перехода прав на ценную бумагу, за исключением погашения ценной бумаги. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

4.4.2.2. При неисполнении эмитентом своих обязательств по погашению долгового обязательства перенос вложений в данное обязательство на счета по учету вложений в просроченные долговые обязательства производится в общеустановленном порядке в конце рабочего дня, являющегося установленной датой погашения долгового обязательства.

При проведении расчетов по погашению ценных бумаг (купонов) или выплате процентов через агентов (дилеров, брокеров, посредников) и не перечислении последними денежных средств в установленные сроки (при исполнении эмитентом обязательств по погашению ценных бумаг (купонов) или выплате процентов), дебиторская задолженность подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности.

Операция по переносу вложений на счета по учету просроченных долговых обязательств осуществляется без отражения по счетам №№61203 (61204).

4.4.2.3. Операции реализации (выбытия) ценных бумаг не требуют предварительного зачисления реализуемых (выбывающих) ценных бумаг в торговый портфель. Реализация может производиться из любого портфеля ценных бумаг.

4.4.2.4. При получении первичных документов, подтверждающих переход прав на реализованные ценные бумаги, с баланса Банка списывается себестоимость ценных бумаг, являющихся «последними» отраженными на соответствующем балансовом счете второго порядка на день фактического перехода прав на ценные бумаги. Данное условие выполняется независимо от даты проведения расчетов по сделке и от времени получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги. Если на дату фактического перехода прав на ценную бумагу необходимо произвести несколько списаний ценных бумаг (по нескольким заключенным договорам), то в первую очередь производится списание по тем договорам, которые заключены раньше по времени.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

4.4.2.4. Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете с использованием счетов выбытия (реализации) ценных бумаг и отражением принимаемой взамен ценной бумаги по оценочной стоимости.

4.5. Основные принципы формирования портфелей ценных бумаг и учета

4.5.1. Вложения (инвестиции) Банка в ценные бумаги (за исключением чеков, складских свидетельств, сберкнижек на предъявителя, векселей), в зависимости от целей приобретения и котируемости ценных бумаг подразделяются на три категории с формированием трех портфелей ценных бумаг:

- торгового портфеля;
- инвестиционного портфеля;
- портфеля контрольного участия.

4.5.2. В торговый портфель зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим условиям:

- котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 365(366) календарных дней включительно;
- котируемые и не котируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 365(366) календарных дней включительно;

- котируемые и не котируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента).

Ценные бумаги торгового портфеля учитываются на балансовых счетах №№501, 506.

4.5.3. В инвестиционный портфель зачисляются котируемые и не котируемые ценные бумаги, приобретаемые для получения инвестиционного дохода, а также приобретаемые в целях удержания их в портфеле более **365(366)** календарных дней, за исключением не котируемых ценных бумаг, приобретенных по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение **365(366)** календарных дней включительно, и приобретенных по договорам займа. В целях настоящей политики не котируемые ценные бумаги принимаются к учету как приобретаемые для получения инвестиционного дохода либо как имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости).

Не котируемые ценные бумаги (за исключением приобретаемых по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение **365(366)** календарных дней включительно, или по договорам займа) отражаются на балансовых счетах №№502, 507.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения котируемыми, отражаются на балансовых счетах №№503, 508.

4.5.4. В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002 №191-П «О консолидированной отчетности».

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах №№60101, 60102, 60103, 60104.

4.5.5. Особенности зачисления котируемых ценных бумаг в один из портфелей

Все приобретаемые Банком котируемые ценные бумаги первоначально относятся в торговый портфель. Приобретение котируемых ценных бумаг в инвестиционный портфель в соответствии со стратегическими интересами Банка осуществляется на основании решений, принятых уполномоченным подразделением (исполнительным органом) Банка.

4.5.6. Особенности межпортфельного перевода ценных бумаг

4.5.6.1. Ценные бумаги в обязательном порядке перемещаются из одного портфеля в другой, либо по счетам учета котируемых / не котируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля в следующих случаях:

- если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она переносится на балансовые счета для учета не котируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля;
- если не котируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, она переносится на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг торгового и/или инвестиционного портфеля. Пересмотр котируемости ценных бумаг по критерию ежемесячного оборота осуществляется в момент приобретения ценной бумаги и/или в последний рабочий день месяца. В течение следующего отчетного месяца ценная бумага учитывается на счетах, соответствующего портфеля, определенных в последний рабочий день месяца. Расчет соответствующей суммы оборотов за последний календарный месяц производится независимо от количества дней обращения ценной бумаги на организованном рынке или у организатора торгов в течение данного месяца;
- при невыполнении условий обратной продажи (возврата) не котируемых ценных бумаг торгового портфеля, они переносятся в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета не котируемых ценных бумаг. Котируемые ценные бумаги по договорам займа или по договорам, предусматривающим их обратную продажу в течение 365(366) дней, при невыполнении условий обратной продажи (возврата) переносятся на балансовые счета торгового либо инвестиционного портфеля. Операции по межпортфельному переводу ценных бумаг в указанных случаях осуществляются в конце операционного дня после проведения всех операций по зачислению ценных бумаг в соответствующий в портфель (списанию из соответствующего портфеля);
- если на счетах торгового и / или инвестиционного портфелей суммарное количество голосующих акций превышает количество, соответствующее критериям существенного влияния, то они переводятся в портфель контрольного участия. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель;
- если на счетах портфеля контрольного участия количество голосующих акций одного акционерного общества становится меньше количества, соответствующего критериям существенного влияния, то оставшиеся акции переносятся на счета инвестиционного либо торгового портфелей.

Проверка соответствия количества голосующих акций одного акционерного общества, находящихся в собственности Банка, критериям отнесения ценных бумаг к портфелю контрольного участия осуществляется учетным подразделением Банка, осуществляющим ведение учета операций с ценными бумагами, ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня, с отражением операций по межпортфельному переводу ценных бумаг при необходимости в конце операционного дня после отражения всех операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг соответствующего выпуска.

4.5.6.2. Межпортфельный перевод котируемых ценных бумаг может выполняться в связи с изменением цели их приобретения (дальнейшего нахождения в Банке) в соответствии с распоряжениями подразделения (исполнительного органа), уполномоченного на принятие решения об изменении целей приобретения ценных бумаг.

Котируемые ценные бумаги инвестиционного портфеля, срок погашения которых наступает менее чем через 365(366) дней, не переводятся на счета торгового портфеля по причине приближения установленного срока погашения.

Котируемые ценные бумаги торгового портфеля, предназначенные для перепродажи в течение 365(366) дней, не требуют обязательного перевода в инвестиционный портфель по причине того, что они не проданы в течение 365(366) дней.

4.5.6.3. При осуществлении межпортфельного перевода ценных бумаг в обязательном порядке должен производиться «межпортфельный» перевод сумм уплаченного процентного (купонного) дохода по переводимым ценным бумагам на новый лицевой счет балансового счета №50406. Дополнительно должен производиться «межпортфельный» перевод сумм затрат на приобретение и реализацию переводимой ценной бумаги на новый лицевой счет балансового счета №50905.

Отражение в бухгалтерском учете операций по межпортфельному переводу ценных бумаг осуществляет подразделение Банка, осуществляющее бухгалтерское сопровождение операций с ценными бумагами.

4.6. Особенности переоценки ценных бумаг торгового портфеля, учитываемых по рыночной цене

4.6.1. Применяемые счета

Для учета переоценки ценных бумаг используются следующие счета:

№№50111, 50112 «Переоценка ценных бумаг – положительные / отрицательные разницы» - для учета переоценки долговых обязательств;

№№50609, 50610 «Переоценка ценных бумаг – положительные / отрицательные разницы» - для учета переоценки акций.

Аналитический учет по счетам переоценки ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

4.6.2. Переоценка производится в течение отчетного месяца в следующих случаях:

- в день проведения операций с отдельными ценными бумагами. При этом в обязательном порядке производится переоценка тех выпусков (в полном объеме), с ценными бумагами которых проводились операции;
- в последний рабочий день отчетного месяца. При этом в обязательном порядке производится переоценка всех котируемых ценных бумаг торгового портфеля, приобретенных с целью их перепродажи в течение 365(366) дней включительно, учитываемых на счетах №№50104, 50105, 50106, 50107, 50108, 50109, 50110, 50605, 50606, 50607, 50608.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия не переоцениваются и отражаются на счетах бухгалтерского учета по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе).

4.6.3. Переоценке подлежит остаток котируемых ценных бумаг торгового портфеля, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других портфелей и перевод на соответствующие счета того или иного портфеля при невыполнении условий обратной продажи (возврата) ценных бумаг, приобретенных по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 365(366) календарных дней включительно).

Переоценка производится путем умножения количества ценных бумаг на их рыночную цену.

Результаты переоценки этим же днем отражаются на соответствующих счетах учета переоценки ценных бумаг.

4.6.4. Котируемые ценные бумаги торгового портфеля, являющиеся валютными ценностями, переоцениваются по двум параметрам: в зависимости от изменения рыночной цены и изменения курса валюты номинала (обязательства).

Переоценка по рыночной цене осуществляется в корреспонденции со счетами учета положительных / отрицательных разниц переоценки ценных бумаг в валюте номинала (обязательства) переоцениваемой ценной бумаги. Если рыночные котировки устанавливаются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), результаты переоценки переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу ЦБ РФ на дату проведения переоценки по «рыночной цене». Переоценка счетов учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и счетов учета положительных / отрицательных разниц переоценки ценных бумаг в связи с изменением курса валюты номинала (обязательства) осуществляется в общеустановленном порядке.

4.6.5. В случае если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она в этот же день подлежит переводу на счета по учету некотируемых ценных бумаг. При этом суммы, числящиеся на счетах учета переоценки ценных бумаг, полностью относятся на увеличение/уменьшение балансовой стоимости переводимой ценной бумаги.

Межпортфельный перевод ценных бумаг, не связанный с изменением статуса котируемости этих ценных бумаг (при изменении цели приобретения или при переводе в/из портфеля контрольного участия), осуществляется по балансовой стоимости.

4.6.6. Определение финансовых результатов от переоценки ценных бумаг осуществляется в последний рабочий день месяца, с учетом операций за последний рабочий день с отнесением сальдо по соответствующему лицевому счету на счета по учету доходов, либо расходов от переоценки ценных бумаг (символы 12601 и 24201 соответственно).

При полном снятии с учета в торговом портфеле определенного выпуска ценных бумаг, сальдо счетов по учету положительной/отрицательной переоценки относится на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг (символы 12401-12407, 24205 соответственно).

4.7. Учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг торгового, инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия

4.7.1. Применяемые счета

4.7.1.1. Учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, ведется на балансовом счете №50905 в валюте РФ без учета НДС уплаченного. Затраты в иностранной валюте принимаются к учету по официальному курсу ЦБ РФ на дату перехода прав на ценные бумаги, а предварительные затраты – на дату принятия к учету.

4.7.1.2. Аналитический учет затрат на приобретение (реализацию) ценных бумаг на счете №50905 ведется:

- в разрезе каждого договора – в случае, когда ценные бумаги приобретены по договорам займа либо по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 365(366) календарных дней, включительно;
- отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков, отдельных ценных бумаг (их партий) – в остальных случаях.

Аналитический учет затрат по приобретению и реализации ценных бумаг торгового портфеля на счете №50905 ведется на двух лицевых счетах:

- «Затраты по приобретению»,
- «Затраты по реализации в отчетном месяце»
с использованием метода учета затрат «в целом по торговому портфелю».

4.7.2. Консультационные, информационные или другие услуги, принятые к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на отдельном лицевом счете «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг», открытом на балансовом счете №50905 в корреспонденции со счетами учета денежных средств или обязательств Банка по прочим операциям.

При приобретении ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на лицевые счета учета затрат соответствующих портфелей ценных бумаг на балансовом счете №50905.

4.7.3. При отражении на счетах бухгалтерского учета затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг Банк использует метод «начислений». Затраты учитываются в суммах, исходя из цен, тарифов, комиссий, определенных договорами, условиями сделок вне зависимости от сроков и/или периодичности расчетов.

Произведенные затраты, связанные с приобретением или выбытием ценных бумаг, относятся к конкретным сделкам по покупке/ продаже ценных бумаг на основании первичных документов, оформляемых в соответствии с условиями заключенных договоров с организациями (посредниками), обеспечивающими заключение и исполнение сделок, или оказывающими консультационные, информационные, регистрационные услуги по конкретной сделке.

Начисленные суммы затрат учитываются на счете №50905 в корреспонденции со счетами №№47422, 30602, 47403 (47404). Дальнейшие расчеты по погашению задолженности совершаются в установленные сроки.

Если при осуществлении расчетов выявляются расхождения между суммами начисленной кредиторской задолженности и реально предъявленными к оплате, то разницы относятся:

- в части ценных бумаг, числящихся на балансе – в дебет/кредит счета №50905;
- в части реализованных ценных бумаг – непосредственно на счета по учету доходов / расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг (символы 12401-12407, 24205).

4.7.4. Банк, выступая в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля, с использованием метода «в целом по портфелю» с отнесением соответствующих сумм на счет 70204 (24206) «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)». При этом остаток по лицевому счету «Затраты по реализации в отчетном месяце» подлежит ежемесячному закрытию в последний рабочий день месяца, а затраты по лицевому счету «Затраты по приобретению» в последний рабочий день месяца списываются на расходы пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца. В остальных случаях списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, со счета № 50905 производится при выбытии ценной бумаги в соответствии с методом ФИФО (FIFO) .

В течение отчетного года решение об изменении метода списания затрат по ценным бумагам торгового портфеля может быть принято в связи с изменением общей технологии учета, в последнем случае данное решение закрепляется специальным распоряжением.

4.8. Учет НКД по процентным (купонным) долговым обязательствам

4.8.1. Применяемые счета

4.8.1.1. Доходы/расходы Банка по НКД в виде процентов (купонов) отражаются на следующих балансовых счетах второго порядка:

№50405 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении»

№50406 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении»

На счете №50405 учитывается НКД, полученный при выбытии ценной бумаги либо при выплате процентов (погашении купонов).

На счете №50406 учитывается НКД, уплачиваемый при приобретении ценной бумаги.

По процентным (купонным) долговым обязательствам, являющимися валютными ценностями, НКД учитывается на лицевых счетах балансового счета №504 с тем кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

4.8.1.2. Аналитический учет на счетах ведется в зависимости от условий приобретения долговых обязательств:

- в разрезе каждого договора – в случае, когда долговые обязательства приобретены по договорам займа либо по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 365(366) календарных дней, включительно;
- отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков долговых обязательств либо отдельных долговых обязательств (их партий) – в остальных случаях.

4.8.2. Датой начала процентного (купонного) периода является день, следующий за датой выпуска процентного (купонного) долгового обязательства либо за датой выплаты предыдущего НКД по уже обращающимся долговым обязательствам, если эмитентом не определен иной срок.

4.8.3. При совершении сделок купли - продажи процентных (купонных) долговых обязательств в условиях сделки выделяется НКД за время от начала процентного (купонного) периода до даты перехода прав на долговое обязательство, являющееся предметом сделки, включительно. Если по каким-либо причинам при заключении сделки НКД не был указан отдельной позицией в ее условиях, Банк выделяет его из цены приобретения / реализации долгового обязательства, исчислив в соответствии с требованиями данного пункта.

4.8.4. Датой получения НКД являются:

- при выплате НКД по ценным бумагам в результате погашения купона (в период обращения ценной бумаги), а также в результате погашения ценной бумаги – дата, определенная условиями выпуска (при отсутствии публичной информации о нарушении сроков выполнения эмитентом своих обязательств), или дата поступления денежных средств на корсчет Банка (при наличии публичной информации о нарушении сроков выполнения эмитентом своих обязательств по выплате НКД);
- во всех остальных случаях (при получении НКД в результате перехода прав на ценную бумагу) – дата перехода прав на ценную бумагу.

4.8.5. Списание на доходы Банка сумм превышения полученного НКД (по любому долговому обязательству) над уплаченным, осуществляется в следующих случаях:

- в дату, определенную условиями выпуска, при отсутствии публичной информации о нарушении сроков выполнения эмитентом своих обязательств, или момент фактической выплаты (гашения) процентного купонного дохода, при наличии публичной информации о нарушении сроков выполнения эмитентом своих обязательств по выплате НКД;
- в момент перепродажи долгового обязательства.

4.8.6. В случае непогашения эмитентом долгового обязательства в установленный срок, суммы уплаченного процентного (купонного) дохода (вместе с балансовой стоимостью долгового обязательства и суммами затрат, связанных с приобретением) переносятся на счета по учету вложений в просроченные долговые обязательства №50505.

4.9. Особенности учета операций, проводимых Банком, на ОРЦБ

4.9.1. Применяемые счета

4.9.1.1. Для отражения операций, проводимых на ОРЦБ, используются счета:

№30402 «Счета участника РЦ ОРЦБ»

№30403 «Счета участника РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ»

№30404 «Средства участника РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ»

№30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в РЦ для гарантированного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ»

№30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ»

№30409 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ»

№30410 «Резервы на возможные потери»
№47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»
№47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»

4.9.1.2. Аналитический учет по счетам второго порядка, открытым на счете № 304, осуществляется следующим образом:

На счете №30402 - в разрезе расчетных центров ОРЦБ, участником которых является Банк

На счете №30404 - в разрезе расчетных центров ОРЦБ, участником которых является Банк, в разрезе секторов ОРЦБ.

На счетах №№30408, 30409 - по каждому сектору ОРЦБ.

Аналитический учет по счетам №№47403, 47404 осуществляется в разрезе бирж (организованных рынков) и видов операций.

4.9.2. Принципы учета

4.9.2.1. Все операции и сделки на организованных рынках, профессиональным участником которых является Банк, с принадлежащими ему ценными бумагами, или совершаемые Банком от своего имени и за свой счет отражаются с использованием балансовых счетов №№47403, 47404.

Счета №№30402, 30404, 30408, 30409 используются вместе со счетами №№47403, 47404 при отражении операций, проводимых на организованных рынках, где Банк является участником РЦ ОРЦБ. В случае проведения брокерских операций Банк отражает их на счетах №306 по учету брокерских операций в корреспонденции со счетами 30408 / 30409 – при проведении операций на ОРЦБ или со счетами 47403 / 47404 – при проведении операций на других организованных рынках.

При проведении операций на организованных рынках, по которым расчеты осуществляются без использования счетов участников РЦ ОРЦБ, счета №№30402, 30404, 30408, 30409 не используются (в т.ч. и при отражении брокерских операций). В последнем случае выполняются прямые проводки в корреспонденции со счетами №№47403, 47404.

4.9.2.2. Операции с ценными бумагами, проводимые Банком на ОРЦБ, отражаются на счетах бухгалтерского учета (в т.ч. и на счетах депо Банка) в день их совершения на ОРЦБ (в случае получения и обработки первичных документов в этот же день).

4.9.2.3. Банк, выступая в качестве участника РЦ ОРЦБ, для расчетов по операциям на ОРЦБ может направить денежные средства на счет участника РЦ ОРЦБ, открытый ему в РЦ ОРЦБ, со счетов в учреждениях ЦБ РФ, а также в других кредитных организациях, в т.ч. в расчетных НКО.

4.9.2.4. Все расчетные операции в РЦ ОРЦБ осуществляются по поручению Банка - участника РЦ ОРЦБ в соответствии с заключенными договорами. Со своего счета участника РЦ ОРЦБ Банк может:

- направлять денежные средства на счета, открытые им в учреждениях Банка России, в прочих кредитных организациях, в т.ч. в расчетных НКО, а также на другие счета Банка в РЦ ОРЦБ,
- осуществлять расчеты по обязательствам Банка, включая расчеты с другими участниками РЦ ОРЦБ в одном РЦ ОРЦБ.

Банк, выступая в качестве участника РЦ ОРЦБ, а также его клиенты, вправе направлять денежные средства в / из РЦ ОРЦБ только через корреспондентский счет, открытый РЦ ОРЦБ в учреждении Банка России.

4.9.3. Операции Банка от своего имени и за свой счет с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, по решению уполномоченных лиц, могут осуществляться как ГО, так и филиалами Банка. Филиалы Банка осуществляют данные операции на основании соответствующих доверенностей от ГО Банка.

4.9.4. Особенности учета брокерских операций, проводимых Банком

4.9.4.1. Применяемые счета

Для отражения брокерских операций используются счета:

№30601 «Средства клиентов по брокерским операциям»

№30606 «Средства клиентов – нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»

4.9.4.2. Принципы открытия счетов для учета брокерских операций

Банк, выступая в качестве брокера, может заключать договоры на брокерское обслуживание с резидентами и нерезидентами.

На основании заключенного договора на брокерское обслуживание Банк открывает отдельный лицевой счет на каждый заключаемый договор:

- при заключении договоров с резидентами лицевые счета открываются по счету №30601. Лицевые счета по счету №30601 в соответствии с условиями договоров брокерского обслуживания могут открываться как в валюте РФ, так и в иностранной валюте.
- при заключении договоров с нерезидентами лицевые счета открываются по счету 30606:
 - для проведения клиентами-нерезидентами операций с внутренними ценными бумагами им открываются специальные брокерские счета в валюте РФ,
 - для проведения клиентами-нерезидентами операций с внешними ценными бумагами (клиенту–нерезиденту могут открываться отдельные лицевые счета, как в иностранной валюте, так и в валюте РФ (без использования специальных брокерских счетов).

Специальные брокерские счета по счету №30606 открываются с указанием в номере лицевого счета кода вида специального брокерского счета и ведутся Банком в разрезе брокерских договоров,

заключенных с клиентами-нерезидентами (для специальных брокерских счетов для учета денежных средств своих клиентов-нерезидентов), а внутри каждого владельца счета - клиента-нерезидента - по видам специальных брокерских счетов.

4.10. Внебиржевые операции и сделки с ценными бумагами

4.10.1. Применяемые счета

Операции и сделки покупки/продажи различных видов ценных бумаг, в т.ч. векселей (за исключением собственных долговых обязательств), отражаются на следующих счетах:

№47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» - учет обязательств по сделкам;

№47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» - учет требований по сделкам. Счета по учету наличных и срочных сделок раздела Г «Срочные сделки».

Аналитический учет по счетам №№47407, 47408 осуществляется отдельно по видам (акции, облигации, векселя и т.д.) ценных бумаг и в разрезе контрагентов.

4.10.2. Операции и сделки покупки/продажи на условиях «день в день», т.е. при совпадении даты заключения договора/сделки, даты расчетов и даты поставки ценных бумаг могут отражаться без использования счетов №№47407, 47408. В последнем случае выполняются проводки в прямой корреспонденции счетов по учету ценных бумаг (счетов реализации (выбытия) ценных бумаг) со счетами по учету денежных средств.

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок раздела Г «Срочные сделки» и подлежат переносу на балансовые счета №№47407, 47408 в общеустановленном порядке.

4.10.3. Просроченная задолженность по сделкам с ценными бумагами переносится со счетов 47407, 47408 на счета по учету просроченной задолженности:

№324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»

№458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»,

№317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам»

№476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов»

Аналитический учет по указанным счетам ведется в разрезе каждого заключенного договора на покупку/продажу ценных бумаг.

4.10.3.1. Суммы дебиторской и кредиторской задолженности по операциям с ценными бумагами учитываются на счетах №№47407, 47408 в валюте платежа по сделке, независимо от валюты номинала приобретаемой/реализуемой ценной бумаги.

4.10.3.2. Дебиторская задолженность (требования по сделке (за исключением собственных долговых обязательств)), возникающая при неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки), в конце операционного дня переносится на счета №№458, 324.

При исполнении контрагентом по сделке своих обязательств, счета по учету просроченной дебиторской задолженности корреспондируют непосредственно со счетами учета денежных средств и вложений (инвестиций) в ценные бумаги. Платежи в иностранной валюте, поступающие по корреспондентским счетам, открытым в банках-нерезидентах, отражаются на счетах бухгалтерского учета в день получения кредитовых расчетных документов (или кредитовых расчетных документов с приложением выписки).

4.10.3.3. Кредиторская задолженность (обязательства Банка по сделке (за исключением сделок с собственными долговыми обязательствами)) в сумме обязательств, неисполненных Банком в установленный условиями договора (сделки) срок, в конце операционного дня переносится на счета №№476, 317.

При исполнении Банком своих обязательств по сделке счета по учету просроченной кредиторской задолженности корреспондируют со счетами учета денежных средств и реализации (выбытия) ценных бумаг.

4.10.3.4. Дебиторская и кредиторская задолженность по сделкам с ценными бумагами, являющимися валютными ценностями, отражается на балансовых счетах в валюте платежа по сделке (в валюте расчетов на ОРЦБ) и, если платеж определен в иностранной валюте, переоценивается в общеустановленном порядке.

4.10.3.5. В случае одновременного неисполнения и Банком и контрагентом своих обязательств по срочной сделке перенос сумм неисполненных требований и обязательств по данной сделке на счета по учету просроченной задолженности по размещенным и привлеченным средствам не осуществляется.

4.11. Особенности учета срочных сделок с ценными бумагами

4.11.1. Применяемые счета

4.11.1.1. Бухгалтерский учет срочных операций с ценными бумагами с момента заключения сделки до наступления первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) по сделке ведется на следующих внебалансовых счетах раздела Г «Срочные сделки» Плана счетов:

Требования по сделкам с ценными бумагами отражаются на следующих балансовых счетах первого порядка:

По наличным сделкам:

№930 «Требования по поставке денежных средств»

№932 «Требования по поставке ценных бумаг»

По срочным сделкам:

№933 «Требования по поставке денежных средств»

№935 «Требования по поставке ценных бумаг»

№936 «Требования по обратному выкупу ценных бумаг»

№937 «Требования по обратной продаже ценных бумаг»

Обязательства по сделкам с ценными бумагами отражаются на следующих балансовых счетах первого порядка:

По наличным сделкам:

№960 «Обязательства по поставке денежных средств»

№962 «Обязательства по поставке ценных бумаг»

По срочным сделкам:

№963 «Обязательства по поставке денежных средств»

№965 «Обязательства по поставке ценных бумаг»

№966 «Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг»

№967 «Обязательства по обратной продаже ценных бумаг»

Нереализованные курсовые разницы отражаются на следующих балансовых счетах первого порядка:

№938 «Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) по переоценке иностранной валюты»

№940 «Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) по переоценке ценных бумаг»

№968 «Нереализованные курсовые разницы (положительные) по переоценке иностранной валюты»

№970 «Нереализованные курсовые разницы (положительные) по переоценке ценных бумаг»

4.11.1.2. Балансовые счета второго порядка по счетам учета требований и обязательств открываются по срокам исполнения требования и обязательств соответственно.

Аналитический учет требований и обязательств по денежным средствам ведется по видам валют в разрезе каждого договора (сделки).

Аналитический учет требований и обязательств по ценным бумагам ведется по видам ценных бумаг, выпускам и номиналам в разрезе каждого договора (сделки).

Аналитический учет нереализованных курсовых разниц ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, подлежащих переоценке.

4.11.1.3. Сделки купли-продажи собственных (выпущенных) ценных бумаг, дата заключения которых не совпадает с датой расчетов по ним, не отражаются на счетах раздела Г «Срочные сделки».

4.11.2. Принципы учета требований и обязательств по сделкам, нереализованных курсовых разниц

4.11.2.1. Учет в разделе Г «Срочные сделки» строится по принципу двойной записи на активных и пассивных счетах. Требования, возникающие при заключении срочных сделок, учитываются на активных счетах; обязательства – на пассивных. По мере изменения сроков, оставшихся до первой даты расчетов по сделке, обязательства и требования Банка переносятся на соответствующие внебалансовые счета второго порядка по сроку. Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

4.11.2.2. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) по сделке (исполнения требований или обязательств) в начале операционного дня производится следующее:

- учет на внебалансовых счетах прекращается путем списания требований и обязательств по сделке (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа);
- операции в установленном порядке отражаются на балансовых счетах №47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

4.11.2.3. Требования и обязательства по ценным бумагам, не имеющим рыночных (биржевых) цен, учитываются по договорным ценам (цене сделки) и в дальнейшем не переоцениваются.

4.11.2.4. Требования и обязательства по ценным бумагам, имеющим рыночные цены, учитываются по рыночным ценам и подлежат переоценке:

- в день заключения сделки - на сумму разницы между ценой сделки и официальной рыночной ценой на дату заключения сделки;
- в день изменения рыночных цен - на сумму разницы между последней и вновь установленной рыночной ценой.

На конец операционного дня нереализованные курсовые разницы для каждого вида финансовых активов могут оставаться только на одном счете из открытой пары: активном, либо пассивном.

Каждый операционный день начинается с проводок по тем счетам учета нереализованных курсовых разниц из указанных выше пар, на которых имеются остатки. В конце операционного дня, в случае возникновения дебетовых остатков на пассивных счетах, а кредитовых на активных счетах, должен осуществляться перенос остатков программным путем на соответствующий парный счет.

4.11.2.5. Требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг - валютных ценностей, переоцениваются по двум параметрам:

- при изменении рыночной цены – в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке ценных бумаг;
- при изменении курса валюты номинала (обязательства) – в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

4.11.2.6. Требования и обязательства по поставке денежных средств учитываются в валюте платежа по сделке и переоцениваются при изменении ее курса в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

4.11.3 Особенности учета сделок с ценными бумагами, заключенных по договорам, предусматривающим возможность обратного выкупа (обратной продажи) ценных бумаг

4.11.3.1. Учет требований и обязательств по данным сделкам ведется на счетах раздела Г «Срочные сделки» от даты продажи (покупки) до срока обратного выкупа (обратной продажи) ценных бумаг Банком. Первая часть операций продажи (покупки) ценных бумаг с обратным выкупом (обратной продажей) отражается на счетах раздела Г «Срочные сделки» в случае несовпадения даты заключения соглашения и наступления первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) по первой части соответствующей операции.

При отражении финансовых результатов в момент исполнения обратной продажи процентных (купонных) ценных бумаг доход, возникающий в виде разницы между уплаченным НКД при приобретении ценных бумаг и полученным НКД учитывается на счете №70102 (символы 12101 - 12107). Доход (расход) в виде разницы между стоимостью ценных бумаг по 1-ой (покупка ценных бумаг) и 2-ой части (продажа ценных бумаг) сделки с обратной продажей учитывается на счете №70102 - символы 12401 - 12407, (70204 – символ 24205).

4.11.3.2. Векселя, приобретенные по первой части операции покупки ценных бумаг с обратной продажей, отражаются на балансовых счетах №512-519 в зависимости от сроков, фактически оставшихся до погашения векселей на момент их приобретения.

4.12. Внутренний учет операций и сделок с ценными бумагами осуществляется уполномоченным подразделением Банка (соответствующими службами филиалов Банка) в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ и ФКЦБ/ФСФР.

5. Особенности учета операций с долговыми обязательствами

5.1. Особенности учета векселей сторонних векселедателей

5.1.1. Применяемые счета

5.1.1.1. Учетные векселя отражаются на следующих балансовых счетах первого порядка по видам векселедателей:

- №512 «Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими»
 - №513 «Векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими»
 - №514 «Векселя кредитных организаций»
 - №515 «Прочие векселя»
 - №516 «Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими»
 - №517 «Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими»
 - №518 «Векселя банков-нерезидентов»
 - №519 «Прочие векселя нерезидентов»
- Балансовые счета второго порядка по счетам учета учетных векселей открываются по срокам погашения ценных бумаг.

Аналитический учет учетных векселей осуществляется по векселедателям простых и акцептантам переводных векселей.

5.1.1.2. Гарантии и поручительства, оформленные с использованием учетных векселей, отражаются на следующих счетах раздела «В» Внебалансовые счета:

- №91305 «Полученные гарантии и поручительства»
- №91404 «Выданные гарантии и поручительства»

В аналитическом учете по счету №91305 лицевые счета открываются на каждый вид обеспечения и договор.

Аналитический учет по счету №91404 осуществляется в разрезе каждого заключенного договора.

На счете №91305 учитываются гарантии (поручительства) другого юридического лица, полученные Банком в форме авая на учтенных векселях.

На счете №91404 учитываются обязательства Банка, возникающие по причине проставления Банком индоссаментов на векселях (за исключением безоборотных индоссаментов) и авалирования учтенных векселей.

5.1.2. Принципы учета

5.1.2.1 Учетные векселя отражаются на балансе Банка по покупной стоимости, а также в депозитарном учете на счетах раздела Д «Счета депо».

На счетах раздела В «Внебалансовые счета» учетные векселя не учитываются.

5.1.2.2. Учетные векселя сторонних векселедателей сроком платежа «по предъявлении, но не ранее определенной даты» переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

5.1.2.3. Перенос вексельных сумм со счетов учтенных векселей на счета неоплаченных векселей сопровождается открытием балансового счета №61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам», где учитываются просроченные проценты и дисконты по учтенным неоплаченным векселям в корреспонденции со счетами учета неоплаченных векселей.

5.1.3. Особенности учета векселей, получаемых Банком по договорам отступного

Передача векселей в собственность Банку согласно условиям договора об отступном оформляется на векселях индоссаментом на Банк. Если оценочная стоимость векселей, передаваемых по договору об отступном, больше суммы задолженности, то на эту разницу может быть выдан вексель Банка в соответствии с условиями договора об отступном.

Бухгалтерские проводки по погашению ссудной задолженности клиента по договорам отступного векселями сторонних векселедателей производятся при фактической передаче векселей Банка, а не при получении денежных средств за векселя от их векселедателей.

При фактическом получении векселя с оформленным индоссаментом на Банк выполняется проводка по списанию сумм со счетов учтенных векселей в корреспонденции со счетами по учету ссудной задолженности (по учету просроченных процентов). Одновременно суммы процентов по ссудной задолженности относятся на счета по учету доходов, полученных в виде процентов за предоставленные кредиты.

5.1.4. Особенности учета гарантий (поручительств), оформленных с использованием учтенных векселей

5.1.4.1. Обязательства Банка, возникающие в результате проставления Банком индоссаментов на векселях (за исключением безоборотных индоссаментов), и авалей, проставленных Банком на учтенных векселях, учитываются на внебалансовом счете №91404 до оплаты векселя или истечения срока исковой давности.

5.1.4.2. Основанием для списания соответствующих сумм обязательств по проставленным индоссаментам и авалам считается полученная копия векселя с отметкой уполномоченных лиц векселедателя о его погашении или письменное сообщение векселедателя о его погашении, либо окончание срока исковой давности векселей в соответствии с действующим законодательством.

5.2. Операции Банка с собственными долговыми обязательствами

5.2.1. Применяемые счета

5.2.1.1. Ценные бумаги, выпущенные Банком, учитываются на следующих балансовых счетах первого порядка:

№520 «Выпущенные облигации»

№521 «Выпущенные депозитные сертификаты»

№522 «Выпущенные сберегательные сертификаты»

№523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

На счете №523, кроме выпущенных векселей, учитываются также банковские акцепты Банка в сумме предоставленного акцепта.

Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению учитываются на балансовом счете первого порядка №524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению».

Обязательства и предстоящие выплаты по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам учитываются на следующих счетах:

№52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

№52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам».

Балансовые счета второго порядка по счетам учета выпущенных ценных бумаг открываются по срокам погашения ценных бумаг.

Открытие лицевых счетов на балансовых счетах второго порядка производится в соответствии с порядком ведения аналитического учета.

Аналитический учет выпущенных Банком ценных бумаг ведется:

- по облигациям - в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по депозитным и сберегательным сертификатам - в разрезе серий и номеров;
- по векселям - по каждому векселю.

5.2.1.2. Внебалансовый учет ценных бумаг, выпущенных Банком, при проведении операций с долговыми обязательствами производится на следующих внебалансовых счетах раздела «В» «Внебалансовые счета» Плана счетов:

- №90703 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи»
- №90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»
- №90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения»
- №91303 «Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам»

5.2.2. Учет ценных бумаг, выпущенных Банком

Ценные бумаги, выпущенные Банком, отражаются на балансовых счетах по номинальной стоимости. Выпущенные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам погашения и/или обращения.

Выпущенные ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

При расчете процентов по долговым обязательствам за базу берется действительное число дней в году 365 (366).

5.3. Особенности учета векселей и депозитных сертификатов, выпущенных Банком

5.3.1. Учет выпущенных векселей на балансовых счетах №№523, 52406 осуществляется в зависимости от вида выпускаемого векселя следующим образом:

- рублевые векселя учитываются в валюте РФ;
- валютные векселя без ОЭП и валютные векселя с ОЭП учитываются в валюте номинала векселя (иностранной валюте) с возможностью ежедневной переоценки в зависимости от устанавливаемого ЦБ РФ курса иностранной валюты.

5.3.2. Учет на внебалансовых счетах №№90703, 90704, 90803, 91303 осуществляется в зависимости от вида выпущенного векселя следующим образом:

- рублевые векселя учитываются в валюте РФ;
- валютные векселя без ОЭП и валютные векселя с ОЭП учитываются в валюте номинала векселя (иностранной валюте) с возможностью ежедневной переоценки в зависимости от устанавливаемого ЦБ РФ курса иностранной валюты.

При необходимости, в соответствии с заключенными договорами, учет на счете №91303 может осуществляться в валюте, отличной от валюты номинала векселя – в зависимости от валюты суммы принятого обеспечения.

На внебалансовых счетах №№90703, 90704, 90803 учет осуществляется по номинальной стоимости, а на счете №91303 – в сумме принятого обеспечения.

Если погашение векселя проводится в день предъявления, то вексель по счету № 90704 может не отражаться.

5.3.3. Условия выпуска векселей и депозитных сертификатов

5.3.3.1. В качестве даты отражения в учете векселя, депозитного сертификата принимается дата зачисления денежных средств на балансовый счет №523, №521, соответственно. При перечислении клиентом денежных средств на приобретение векселя, депозитного сертификата в течение нескольких дней в соответствии с соглашением (заявкой), дата отражения в учете векселя, депозитного сертификата не может быть ранее даты последнего произведенного платежа за приобретаемый вексель, депозитный сертификат.

5.3.3.2. В случае перечисления клиентами денежных средств на выпуск векселей несколькими платежными документами в течение срока, оговоренного в соглашении (заявке), поступающие до полной оплаты вексельной суммы денежные средства, учитываются в Банке на счетах прочих привлеченных средств.

Средства, поступившие от покупателей векселей, выпускаемых Банком, ранее даты их фактического выпуска, учитываются на счетах прочих привлеченных средств по срокам привлечения.

5.3.4. Условия начисления процентов при выпуске процентных векселей

При выпуске процентных векселей в векселях указывается дата начала начисления процентов: «проценты начисляются с такого-то числа». Дата начала начисления процентов определяется в каждом конкретном случае отдельно, исходя из экономической целесообразности проведения операции выпуска таких векселей. При этом в процентных векселях сроком платежа «по предъявлении, но не ранее определенной даты» дата начала начисления процентов, при отсутствии оговорки о начислении процентов с иной даты, не может быть ранее той даты, которая непосредственно указана в сроке платежа. Оговоркой о начислении процентов считается надпись на векселе «Проценты начисляются с ДД.ММ. ГГ.

Начисление процентов производится с даты, указанной в векселе, по следующие даты:

- для векселей сроком платежа «по предъявлении», «по предъявлении, но не ранее определенной даты» - по дату погашения векселя включительно, но не позднее даты

окончания установленного срока обращения векселей (для векселей «по предъявлении» - одного года со дня составления векселя, если в самом векселе не установлен иной срок обращения; для векселей «по предъявлении, но не ранее определенной даты» - одного года с даты, ранее которой он не может быть предъявлен к оплате, если в самом векселе не установлен иной срок обращения);

- для векселей сроком платежа «в определенный срок от предъявления» - по дату предъявления векселей для проставления датированной отметки о предъявлении включительно, но не позднее даты установленного срока предъявления векселей – одного года со дня составления, если в самом векселе не установлен иной срок предъявления векселей.

В расчет периода для начисления процентов в соответствии со статьей 73 Положения о простом и переводном векселе не включается день, от которого начинается отсчет срока.

5.3.5. Особенности переноса вексельных сумм на счета «До востребования»

По собственным векселям сроком платежа «по предъявлении, но не ранее определенной даты» перенос вексельных сумм на счет №52301 осуществляется в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Если дата, ранее которой вексель не может быть предъявлен к оплате, приходится на выходной (праздничный) день, то соответствующий перенос вексельной суммы на счет №52301 осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего выходному (праздничному) дню, являющемуся датой «не ранее».

5.3.6. Особенности переноса вексельных сумм на счета «Векселя к исполнению»

Суммы векселей, выпущенных Банком, переносятся с балансовых счетов №523 на счет №52406 в следующих случаях:

- векселя сроком платежа «по предъявлении» - в конце операционного дня, если по каким-либо причинам такие векселя не были оплачены в день предъявления их клиентом. В таком же порядке осуществляется перенос векселей с иными сроками платежа, которые Банк принял к оплате до истечения срока обращения и/или установленного срока погашения, но не оплатил в день предъявления;
- срочные векселя (векселя сроком платежа «во столько-то времени от предъявления», «во столько-то времени от составления», «на определенный день») – в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате погашения, указанной в векселе;
- векселя сроком платежа «по предъявлении» и «по предъявлении, но не ранее определенной даты» - в конце последнего операционного дня, предшествующего дате окончания обращения векселей, если векселя не были предъявлены к погашению в течение установленного срока обращения (срок обращения векселей «по предъявлении» заканчивается по истечении 1 года с даты выдачи векселей, если иное не оговорено в самом векселе; по векселям «по предъявлении, но не ранее» - 1 года с даты, ранее которой вексель не может быть предъявлен к оплате, если иное не оговорено в самом векселе).

Счет №52406 не используется при оплате векселей в день предъявления до окончания срока обращения. Выплаты по таким векселям отражаются непосредственно по дебету счетов №523.

Вексельные суммы учитываются на счете №52406 до окончания срока исковой давности векселей.

5.3.7. Списание вексельных сумм по истечении срока исковой давности

Списание вексельных сумм по истечении срока исковой давности при условии наличия судебного решения об отказе в иске векселедержателю или в других предусмотренных законом случаях производится со счета №52406 на счет №70107 (символ 17318). При этом выполняются следующие бухгалтерские проводки:

- 1) Дт 52406 «Векселя к исполнению»
Кт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» - на сумму начисленного, но не выплаченного дисконта (процентов)
- 2) Дт 52406 «Векселя к исполнению»
Кт 70107 (символ 17318) «Другие полученные доходы» - на сумму первоначальной цены реализации векселя (номинал за вычетом дисконта), если вексель дисконтный; на номинальную стоимость векселя (без процентов), если вексель процентный

5.3.8. Если при совершении операций мены и новации оценочная стоимость запрашиваемых клиентом векселей меньше оценочной стоимости векселей, меняемых или новимуемых им, то в соответствии с заявкой клиента и соответствующим договором на разницу Банк может выдать клиенту вексель в валюте основного долга.

5.3.9. Способы приобретения клиентами Банка и погашения клиентам рублевых векселей

Приобретение клиентами рублевых векселей осуществляется следующим образом:

- физическими лицами - за наличные денежные средства, а также в безналичном порядке;
- юридическими лицами и физическими лицами - индивидуальными предпринимателями - только в безналичном порядке.

Оплата Банком рублевых векселей производится:

- физическим лицам - как в наличной форме, так и перечислением на счет физического лица;

- юридическим лицам и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям только в безналичной форме.

5.3.10. Особенности учета и расчетов по операциям с валютными векселями, выпускаемыми Банком

5.3.10.1. Банк осуществляет операции с валютными векселями в соответствии с действующим валютным законодательством РФ.

В соответствии с нормами валютного законодательства валютные векселя с ОЭП относятся к внешним ценным бумагам и являются валютными ценностями. Валютные векселя без ОЭП в какой-либо иностранной валюте, относятся к внутренним ценным бумагам и не являются валютными ценностями.

В валютных векселях Банк различает валюту долга (номинала) и валюту платежа. Валюта, в которой выписан вексель, является валютой долга (номинала), а не валютой платежа.

5.3.10.2. Особенности расчетов, связанных с выпуском/оплатой Банком валютных векселей без ОЭП

Продажа Банком собственных валютных векселей без ОЭП осуществляется:

- резидентам без ограничений - как в валюте РФ, так и в иностранной валюте;
- нерезидентам – только в валюте РФ.

Приобретение резидентами валютных векселей без ОЭП производится без использования специальных счетов в соответствии с требованиями валютного законодательства.

При этом нерезиденты, в соответствии с требованием валютного законодательства, имеют право приобретать указанные векселя только со специальных банковских счетов типа «B2», открытых в уполномоченных банках.

Исполнение Банком обязательств по валютным векселям без ОЭП

При отсутствии в валютном векселе ОЭП и назначении местом платежа РФ, вексельный должник - резидент не принимает на себя обязательство уплатить вексельный долг в иностранной валюте. Вексель, выписанный в иностранной валюте на указанных условиях, не создает обязанности платежа иностранной валютой.

Исполнение Банком обязательств по валютным векселям без ОЭП перед резидентами осуществляется в следующем порядке:

- при погашении и досрочном выкупе – только в валюте РФ;
- при прекращении обязательств по другим основаниям (новация, отступное и т.д.) – в валюте РФ или иностранной валюте.

Расчеты, связанные оплатой резидентам валютных векселей с ОЭП, производятся без использования специальных счетов в соответствии с требованиями валютного законодательства.

Исполнение Банком обязательств по валютным векселям без ОЭП перед нерезидентами осуществляется только в валюте РФ. Средства от погашения (досрочного выкупа) валютных векселей без ОЭП зачисляются нерезидентам на специальные банковские счета типа «B2» в соответствии с требованиями валютного законодательства.

5.3.10.3. Особенности расчетов, связанных с выпуском/оплатой Банком валютных векселей с ОЭП

С валютными векселями с ОЭП, резиденты без разрешения ЦБ РФ в соответствии с валютным законодательством и вексельным законодательством (в порядке, установленном Федеральным законом «О переводном и простом векселе») могут проводить следующие операции:

- приобретать их у уполномоченных банков за иностранную валюту и за валюту РФ;
- предъявлять их к платежу и получать по ним платежи, в том числе в порядке регресса, в иностранной валюте;
- отчуждать данные векселя уполномоченным банкам, выписавшим эти векселя, а также иным уполномоченным банкам за иностранную валюту.

Исполнение Банком обязательств по валютным векселям с ОЭП перед резидентами и нерезидентами осуществляется в следующем порядке:

- при погашении и досрочном выкупе – только валюте, в которой совершена оговорка эффективного платежа;
- при прекращении обязательств по другим основаниям (новация, отступное и т.д.) – в валюте РФ или иностранной валюте.

При наличии между вексельным должником и вексельным кредитором соглашения об оплате векселя с оговоркой эффективного платежа в какой-либо иностранной валюте другой валютой, платеж по векселю может быть произведен в той валюте, относительно которой стороны достигли соглашения.

Зачисление валютных средств резидентам: юридическим лицам, а также физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, за проданные ими, а также за погашаемые им векселя с ОЭП, производится на текущие валютные либо на транзитные валютные счета клиентов в следующем порядке:

- клиенту, являющемуся первым векселедержателем, зачисление производится на текущий валютный счет клиента, открытый ему в Банке - векселедателе;
- в остальных случаях зачисление производится на транзитные валютные счета клиентов.

Зачисление валютных средств физическим лицам - резидентам осуществляется только во вклад, наличная иностранная валюта по таким векселям не выдается.

Расчеты, связанные с приобретением нерезидентами и оплатой нерезидентам валютных векселей с ОЭП, производятся без использования специальных счетов в соответствии с требованиями валютного законодательства.

5.3.10.4. Обобщенная информация о возможности обращения валютных векселей представлена в таблице 6.1:

Таблица 6.1.

Операции Банка с собственными валютными векселями	Валюта платежа по операциям, проводимым с использованием валютных векселей			
	с ОЭП		без ОЭП	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Выпуск	Инвалюта, валюта РФ		Инвалюта, валюта РФ	Валюта РФ
Досрочный выкуп	Инвалюта		Валюта РФ	
Гашение	Инвалюта		Валюта РФ	
Прекращение обязательств по иным основаниям	Инвалюта, валюта РФ		Инвалюта, валюта РФ	Валюта РФ
Отражение на счете №523	В валюте номинала (иностранной валюте)			

5.3.11. Особенности учета и расчетов по операциям с депозитными сертификатами, выпускаемыми Банком

5.3.11.1. Депозитные сертификаты выпускаются только в валюте РФ.

Владельцами депозитных сертификатов могут быть резиденты и нерезиденты в соответствии с действующим законодательством РФ.

Проценты на сумму сертификата исчисляются со дня, следующего за датой поступления вклада (депозита) в Банк, по день востребования суммы вклада (депозита) включительно.

По аналогии с векселями, при условии оплаты досрочно предъявленного депозитного сертификата в день предъявления перенос номинальной стоимости сертификата и причитающихся к выплате процентов на счета №№52403, 52405 не осуществляется. При этом выплаты по сертификату отражаются непосредственно по дебету счетов №№521, 52501.

В случае досрочного предъявления сертификата к оплате, если по каким – либо причинам он не был оплачен в день предъявления, причитающиеся к выплате суммы (номинал и проценты) в конце операционного дня переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. На эти же счета переносятся аналогичные суммы и при истечении срока обращения данных сертификатов, если они не были предъявлены к оплате.

5.3.11.2. Условия расчетов по операциям с депозитными сертификатами

Депозитные сертификаты могут быть приобретены клиентами и оплачены Банком (при предъявлении их клиентами) только в безналичном порядке.

Расчеты Банка по операциям с сертификатами производятся с резидентами и нерезидентами только в валюте РФ.

Расчеты, связанные с приобретением резидентами и погашением резидентам депозитных сертификатов, производятся без использования специальных счетов в соответствии с требованиями валютного законодательства.

Расчеты, связанные с приобретением нерезидентами и погашением нерезидентам депозитных сертификатов, производятся с использованием специальных банковских счетов типа «B2» в соответствии с требованиями валютного законодательства.

5.4. Операции Банка с облигациями

5.4.1. Банк может выпускать собственные облигации. Размещение облигаций осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка.

5.4.2. Выплата процентного дохода производится на основании представляемого уполномоченным депозитарием списка владельцев облигаций. Данный список составляется в пользу владельцев облигаций, являющихся таковыми по состоянию на определенную дату и время, установленную решением о выпуске данных облигаций. Если, в соответствии с представляемым списком, одно лицо уполномочено на получение сумм процентных выплат за нескольких владельцев облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма причитающихся процентов без разбивки по каждому владельцу облигаций. Если дата выплаты процентного дохода приходится на выходной день, то соответствующие выплаты производятся в первый рабочий день, следующий за выходным.

5.4.3. Погашение облигаций производится депонентам уполномоченного депозитария в пользу владельцев облигаций, являющихся таковыми, по состоянию на определенную дату и время, установленную решением о выпуске данных облигаций.

При погашении облигаций также выплачивается процентный доход за последний процентный период. Если дата погашения облигаций приходится на выходной день, то выплата соответствующих сумм производится в первый рабочий день, следующий за выходным.

5.4.4. Операции, проводимые Банком в качестве агента по первичному размещению облигаций государственных (внутренних) облигационных займов, дальнейшему обслуживанию и погашению соответствующих выпусков данных бумаг, отражаются в учете с использованием счета №30603 «Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг».

5.5. Особенности учета бланков ценных бумаг (векселей и депозитных сертификатов)

5.5.1. Применяемые счета

№90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»

№90702 «Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения»

№90705 «Бланки, сертификаты ценных бумаг, отосланные и выданные под отчет»

№91207 «Бланки»

На счете №90701 учитываются бланки ценных бумаг, имеющие типографские номера, и предназначенные для выпуска собственных ценных бумаг Банка, в условной оценке 1 рубль за бланк.

На счете №90702 учитываются бланки векселей и депозитных сертификатов, предназначенные для уничтожения, в условной оценке 1 рубль за бланк.

На счете 90705 учитываются бланки ценных бумаг, находящихся в пути, отосланных и выданных под отчет. Учет ценных бумаг и сертификатов ведется по номинальной стоимости, бланков – в условной оценке 1 рубль за бланк.

На счете №91207 учитываются бланки единого образца, имеющие типографские номера, в условной оценке 1 рубль за бланк.

5.5.2. Выдача бланков ценных бумаг из хранилища

Филиалы (ГО) Банка получают бланки ценных бумаг из хранилища ГО, дополнительные офисы ГО/филиалов – из хранилища ГО /филиалов на основании предоставленной заявки (письма филиала) на получение необходимого количества бланков ценных бумаг. Филиалы (ГО) в обязательном порядке согласовывают заявку на получение необходимого количества бланков ценных бумаг со структурным подразделением, осуществляющим централизованную организацию и управление выпуском собственных долговых обязательств.

Бланки ценных бумаг, полученные филиалами из ГО, и бланки векселей, полученные дополнительными офисами – из филиалов (ГО), в обязательном порядке приносятся в хранилище ценностей филиалов (ГО) и дополнительных офисов.

При необходимости в дальнейшем использования бланков ценных бумаг в работе, в филиалах и дополнительных офисах происходит выдача бланков из хранилища под отчет ответственному сотруднику

5.5.3. Принципы учета испорченных и дефектных бланков векселей и депозитных сертификатов и их уничтожения

5.5.3.1. ГО, (филиалы) Банка по факту произведенной порчи бланков векселей в тот же день осуществляется отражение соответствующих сумм на счете №90702. Дефектные и испорченные бланки векселей приводятся к виду, исключающему их дальнейшее использование (лицевые стороны бланков векселей перечеркиваются сплошной линией). Во всех филиалах Банка дефектные и испорченные бланки векселей хранятся в сейфах главных бухгалтеров (либо руководителей) данных филиалов до их фактического уничтожения.

5.5.3.2. Фактическое уничтожение испорченных и дефектных бланков векселей и списание соответствующих сумм со счета №90702 производится на основании актов на уничтожение векселей, составляемых не реже одного раза в год (не позднее последней декады декабря).

5.5.3.3. Уничтожение испорченных и дефектных бланков векселей ГО Банка осуществляется в ГО Банка комиссией, назначенной руководителем Банка или уполномоченным лицом. В ГО Банка акт на уничтожение бланков составляется в сроки, указанные в подпункте 5.5.3.2, и утверждается руководителем Банка или уполномоченным лицом.

5.5.3.4. Уничтожение испорченных и дефектных бланков векселей дополнительных офисов и филиалов осуществляется ими самостоятельно. Акт на уничтожение бланков составляется в сроки, указанные в подпункте 5.5.3.2, и утверждается лицом, уполномоченным руководителем филиала, дополнительного офиса Банка.

5.5.4. Процедура по учету, списанию и уничтожению испорченных и дефектных бланков векселей распространяется на бланки депозитных и сберегательных сертификатов.

6. Особенности учета ценных бумаг, находящихся на хранение в Банке

6.1. Ценные бумаги, принятые Банком от клиентов на хранение по договорам хранения или по любым другим договорам, где оговаривается условие обеспечения Банком сохранности принятых ценных бумаг (в т.ч. и по договорам залога), хранятся в хранилище ценностей. Учет таких ценных бумаг ведется на внебалансовом счете №90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения».

Если принятые в качестве обеспечения ценные бумаги, учет которых осуществлялся на счете №90803, не востребованы залогодателем после полного погашения ссудной задолженности, полного исполнения клиентом обязательств по гарантии (поручительству), выданной Банком, то такие ценные бумаги до момента востребования их залогодателем продолжают учитываться в хранилище на счете №90803.

6.2. Векселя, принятые Банком в залог без составления договоров залога (на основании оформленного на векселе залогового индоссамента), хранятся одним из следующих способов (установленным руководителем филиала/дополнительного офиса по согласованию с главным бухгалтером):

- ответственным работником Банка в сейфе, находящемся в структурном подразделении, уполномоченном на прием от клиентов данных векселей. На счете №90803 эти векселя не отражаются. При этом отражение заклада таких векселей осуществляется на счете № 91303 в соответствии с подпунктом 6.6 раздела 5 с указанием места хранения векселя. Данный способ хранения должен обеспечивать обязательную сохранность векселя. При необходимости векселя могут передаваться на хранение в хранилище ценностей с отражением на счете №91202;
- в хранилище ценностей с отражением векселей на счете №91202.

6.3. Векселя Банка, оформленные, но не полученные клиентами, также могут не отражаться на счете №90803 и не сдаваться на хранение в хранилище ценностей.

Возможность хранения принятых в наличной форме ценных бумаг (векселей) в соответствующем структурном подразделении Банка должна быть утверждена Положением о данном структурном подразделении.

6.4. Документарные ценные бумаги, принятые от клиентов на основании заключенных договоров поручения или комиссии для продажи, подлежат передаче на хранение в хранилище ценностей Банка (СРС), учитываются на счете №90802 по видам ценных бумаг по номиналу в разрезе каждого заключенного договора.

7. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках

Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках при отражении результатов от проведения операций с ценными бумагами приведен в таблице 6.2.

Таблица 6.2.

Номер балансового счета	Символ отчетности, наименование статьи доходов/расходов. Виды доходов/расходов
	Доходы
70102	12101-12107 «Процентный доход от вложений в долговые обязательства» - возникающая при перепродаже долговых обязательств разница между полученным (при продаже) и уплаченным (при покупке) НКД, в т.ч. и при совершении операций покупки ценных бумаг с обратной продажей; - процентный (купонный) доход, полученный от эмитента долговых обязательств 12201-12208 «Процентный доход по векселям» - полученные проценты по процентным векселям сторонних векселедателей (эмитентов) при предъявлении их к оплате (погашению) векселедателям (эмитентам) - в том случае, когда Банк выступает в качестве первого векселедержателя 12301-12308 «Дисконтный доход по векселям» - полученный дисконт по векселям сторонних векселедателей (эмитентов), при предъявлении их к оплате (погашению) векселедателям (эмитентам) – в том случае, когда Банк выступает в качестве первого векселедержателя 12401-12407 «Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг» - перепродажа (погашение) ценных бумаг – учитывается сумма разницы между ценой покупки (ценой учета) ценной бумаги и ценой ее продажи (погашения), в т.ч. по ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей; - перепродажа учтенного векселя (до срока погашения) выше цены приобретения; - погашение учтенного векселя при его предъявлении векселедателю (эмитенту)

	по цене выше номинальной (балансовой) стоимости – если Банк не является первым векселедержателем; - перенос сальдо счетов по учету положительной переоценки при полном снятии с учета в торговом портфеле определенного выпуска ценных бумаг 12501-12504 «Дивиденды, полученные от вложений в акции» - дивиденды, полученные от вложений в акции 12601 «Доходы от переоценки ценных бумаг» - переоценка котируемых ценных бумаг торгового портфеля, учитываемых по рыночной цене 12605 «Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами» - доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами 12606 «Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами» любые доходы по операциям с собственными выпущенными ценными бумагами, в том числе: - доходы, возникающие при досрочном выкупе собственных векселей Банка по цене меньшей, чем первоначальная цена их размещения; - разница между номиналом и ценой продажи при продаже собственного векселя выше номинала; - положительный результат от проведения операций досрочного выкупа собственных ценных бумаг Банка по цене, меньшей цены их размещения
70107	17205 «Комиссия, полученная по другим операциям» - за оформление бланков Единого образца согласно действующему законодательству и указаниям клиента; - за оформление и выдачу бланков векселей по договорам, заключенным иным подразделением Банка с клиентом; - за прием каждого бланка векселя по договорам, заключенным иным подразделением Банка с клиентом; - за хранение ценных бумаг по договорам хранения; - комиссионное вознаграждение по брокерским операциям с ценными бумагами; - комиссионное вознаграждение по договорам поручения (комиссии); - прочая комиссия по операциям с ценными бумагами 17301 «Другие полученные доходы от выбытия (реализации)» - продажа бланков векселей Единого образца; - оплата бланков векселей Банка 17311 «Другие полученные доходы от проведения операций с опционами» - проведение операций с опционами 17312 «Другие полученные доходы от проведения форвардных операций» - проведение форвардных операций в части расчетных (индексных) форвардов 17313 «Другие полученные доходы от проведения фьючерсных операций» - проведение фьючерсных операций 17314 «Другие полученные доходы от проведения операций СВОП» - проведение операций СВОП 17318 «Другие полученные доходы» - списание векселей по истечении срока исковой давности при условии наличия судебного решения об отказе в иске векселедержателю или в других предусмотренных законом случаях
Расходы	
70204	24101 «Процентный расход по облигациям» - выплачиваемые проценты по выпущенным облигациям 24102 «Процентный расход по депозитным сертификатам» - выплачиваемые проценты по собственным депозитным сертификатам 24103 «Процентный расход по сберегательным сертификатам» - выплачиваемые проценты по собственным сберегательным сертификатам 24104 «Процентный расход по векселям» - выплачиваемые проценты по собственным процентным векселям 24105 «Дисконтный расход по векселям» - дисконтный расход по собственным векселям 24107 «Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами» - другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами, в т.ч.

	гашение собственных выпущенных непроцентных ценных бумаг (или выкуп до срока погашения) выше номинала; - дисконтный расход по выпущенным облигациям; - расходы по экспертизе собственных выпущенных ценных бумаг
	24201 «Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами» - переоценка котируемых ценных бумаг торгового портфеля, учитываемых по рыночной цене
	24203 «Расходы по другим операциям с ценными бумагами» - расходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами - оплата бланков векселей по приобретаемым сторонним векселям
	24205 «Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг» - перепродажа (погашение) приобретенных ценных бумаг – учитывается сумма разницы между ценой покупки (ценой учета) данной ценной бумаги и ценой ее продажи (погашения), в т.ч. по договорам с обратной продажей; - продажа (до срока гашения) учтенных векселей ниже цены приобретения; - погашение учтенных векселей при их предъявлении векселедателям (эмитентам) ниже цены приобретения; - перенос сальдо счетов по учету отрицательной переоценки при полном снятии с учета в торговом портфеле определенного выпуска ценных бумаг;
	24206 «Расходы профессиональных участников РЦБ, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги) - расходы Банка - профессионального участника рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля (кроме расходов на консультационные и информационные услуги) - в случае списания затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля «в целом по портфелю»
	24207 «Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги» - расходы по списанным вложениям в ценные бумаги
70209	29205 «Комиссия, уплаченная по другим операциям» - комиссионное вознаграждение, уплаченное по операциям с ценными бумагами - прочая комиссия, уплаченная по операциям с ценными бумагами 29410 «Другие произведенные расходы по операциям с опционами» - проведение операций с опционами 29411 «Другие произведенные расходы по форвардным операциям» - форвардные операции в части расчетных (индексных) форвардов 29411 «Другие произведенные расходы по фьючерсным операциям» - фьючерсные операции 29411 «Другие произведенные расходы по операциям СВОП» - операции СВОП

РАЗДЕЛ 7. БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ (ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ, ФОРМЫ РАСЧЕТОВ, ДОКУМЕНТЫ)

1. Область применения

В настоящем разделе представлены принципы учета безналичных расчетных операций, совершаемых клиентами Банка и Банком, порядок открытия счетов клиентам Банка для осуществления безналичных расчетов, а также порядок и формы совершения безналичных расчетных операций.

2. Нормативные ссылки

Кодекс РФ от 30.12.2001 №195-ФЗ «Об административных правонарушениях».

Федеральный Закон от 21.07.1997 №119-ФЗ «Об исполнительном производстве».

Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в РФ».

Положение ЦБ РФ от 26.03.2003г №221-П «О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями - физическими лицами».

Положение ЦБ РФ от 01.04.2003 №222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ».

Инструкция ЦБ РФ от 30.03.2004 №111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ».

Унифицированные правила по инкассо (Публикация Международной торговой палаты N 522, ред. 1995 г.).

Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (Публикация Международной торговой палаты N 500, ред. 1993 г.)

3. Термины и определения

Аккредитив	– условное денежное обязательство, принимаемое кредитной организацией по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи
Банк-корреспондент	- кредитная организация или её филиал, открывающая на своём балансе корреспондентский счёт на имя другой кредитной организации и осуществляющая ведение корреспондентского счёта
Банк-респондент	- кредитная организация, открывающая корреспондентский счёт в другой кредитной организации или её филиале, и являющаяся распорядителем счёта
Банк – эмитент в расчетах по аккредитивам	- кредитная организация, принявшая обязательство по поручению плательщика открыть аккредитив и произвести платежи в пользу получателя средств по аккредитиву при условии представления последним документов, соответствующих условиям аккредитива
Банк – эмитент в расчетах по инкассо	-- кредитная организация, принявшая обязательство по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществить действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта
Безналичные расчеты	- расчетные операции, осуществляемые между юридическими и физическими лицами, в том числе физическими лицами – индивидуальными предпринимателями путем перевода средств через кредитные организации с расчетных (текущих, валютных) счетов плательщиков на счета получателей средств
Бенефициар	- получатель средств
Дата валютирования	- дата фактического отражения (списания/зачисления) средств по корреспондентскому счету
Дата перечисления платежа (ДПП)	- дата, при наступлении которой кредитная организация осуществляет перечисление денежных средств с использованием корреспондентских счетов или счетов межфилиальных расчетов в другую кредитную организацию или филиал кредитной организации

Инкассо	– банковская операция, посредством которой кредитная организация (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа или акцепта документов
Исполняющий банк в расчетах по аккредитивам	- кредитная организация, уполномоченная банком-эмитентом произвести платежи в пользу получателя средств по аккредитиву при условии представления последним документов, соответствующих условиям аккредитива
Договор банковского счета, Договор корреспондентского счета	- договор, заключенный между кредитной организацией и ее клиентом, по которому кредитная организация обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету
Корреспондентский счет (субсчет)	- банковский счет, открываемый кредитной организацией (филиалу кредитной организации) в подразделении расчетной сети Банка России, предназначенный для проведения расчетных операций
Корреспондентский счет ЛОРО	- банковский счет другой кредитной организации, открытый в Банке
Корреспондентский счет НОСТРО	- банковский счет Банка, открытый в другой кредитной организации
Кредитовые расчетные документы	- кредитовые сообщения банков-корреспондентов в форматах соответствующих категорий SWIFT или аналогичные им ключеванные телексы сообщения, оформленные в соответствии со стандартами Ассоциации SWIFT, нормативными документами, действующими на территории РФ, с их последующим подтверждением по выписке из корреспондентского счета
Расчетный документ	- оформленное в виде документа на бумажном носителе или электронном виде распоряжение клиента о списании денежных средств со своего счета и их перечисление на счет получателя средств или распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем)
Расчетные операции	- операции между юридическими и физическими лицами, в том числе физическими лицами – индивидуальными предпринимателями, целью которых является проведение расчетов по заключенным между ними договорам и иным основаниям
Счет	- расчетные (текущие, валютные, корреспондентские) и иные счета в Банке, открытые на основании договора банковского счета, предназначенные для хранения денежных средств и проведения расчетных операций
Счета межфилиальных расчетов (счета МФР)	- банковские счета, открываемые кредитной организацией своим филиалам для проведения расчетных операций

3.1. Применяемые формы расчетов

3.1.1. Безналичные расчеты в валюте РФ могут осуществляться в следующих формах:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты чеками;
- расчеты по инкассо.

3.1.2. Безналичные расчеты в иностранной валюте могут осуществляться в следующих формах:

- банковский перевод;
- документарный аккредитив;
- документарное инкассо;
- чистое инкассо;
- иные формы, применяемые в международной практике.

3.1.3. Расчетные операции по перечислению денежных средств могут осуществляться с использованием:

- корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в территориальных учреждениях ЦБ РФ;

- корреспондентских счетов НОСТРО (ЛОРО), открытых в других (другим) кредитных(м) организациях(м), в т.ч. в банках(м)-нерезидентах(м);
- счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- счетов межфилиальных расчетов, открытых Банком филиалам.

4. Основные принципы осуществления безналичных расчетов

4.1. Открытие счетов клиентам

4.1.1. Для осуществления безналичных расчетов юридическим и физическим лицам открываются банковские счета (расчетные, текущие, специальные, валютные, корреспондентские). На основании договоров банковского (корреспондентского) счета физическим и юридическим лицам открываются следующие виды банковских счетов:

- корреспондентские счета ЛОРО кредитным организациям – корреспондентам – на балансовом счете №30109;
- корреспондентские счета банков – нерезидентов – на балансовом счете №30111;
- счета банков - нерезидентов в валюте РФ – на балансовом счете №30231;
- специальные банковские счета банков – нерезидентов в валюте РФ - на балансовом счете №30230;
- расчетные (текущие, валютные) счета юридических лиц – резидентов – на балансовых счетах №401 – 407;
- расчетные (валютные) счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей – на балансовом счете №40802;
- счета юридических лиц – нерезидентов в валюте РФ и иностранной валюте – на балансовом счете №40807;
- текущие счета физических лиц – на балансовом счете №40817;
- специальные банковские счета нерезидентов в валюте РФ – на балансовом счете №40818;
- специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте – на балансовом счете №40819;
- текущие счета физических лиц – нерезидентов – на балансовом счете №40820.

Определение балансового счета второго порядка на балансовых счетах №401-407 для открытия расчетных (текущих, валютных) счетов юридическим лицам – резидентам осуществляется в зависимости от организационно-правовой формы, учредителя (собственника) организации (предприятия) и вида деятельности.

Физическим лицам – нерезидентам, предъявившим в Банк для открытия расчетного счета свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей на территории РФ, расчетные счета открываются на балансовом счете №40802 «Индивидуальные предприниматели».

Лицевые счета открываются в день заключения договора в разрезе каждого договора банковского счета.

4.1.2. Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, текущих, валютных и иных счетов в любой валюте, если иное не установлено действующим законодательством. Договор банковского счета заключается отдельно к каждому счету клиента, за исключением случаев открытия счетов в иностранной валюте. По договору банковского счета в иностранной валюте одновременно открываются текущий и транзитный валютные счета, за исключением открытия счетов в иностранной валюте юридическим лицам – нерезидентам. При открытии счетов в разных видах иностранных валют договор банковского счета заключается отдельно по каждому виду иностранной валюты.

Транзитный валютный счет открывается для зачисления поступлений в иностранной валюте, в том числе и не подлежащих обязательной продаже, и проведения других операций в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 30.03.2004 №111-И.

Текущий валютный счет открывается для учета средств, остающихся в распоряжении клиента после обязательной продажи валютной выручки, и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством.

4.1.3. Для открытия счета клиенты - юридические лица и физические лица – индивидуальные предприниматели представляют в Банк:

- заявление на открытие счета;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати (при наличии) формы №0401026;
- документы в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и разработанными в соответствии с законодательством внутренними правилами Банка.

Для открытия текущего счета клиенты - физические лица представляют в Банк:

- заявление на открытие счета;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати (при наличии) формы №0401026.

При обращении в Банк клиент – физическое лицо, в целях его идентификации, представляет сотруднику документ, удостоверяющий личность. При этом сотрудник снимает копию документа, удостоверяющего личность, и помещает ее в досье клиента.

В случае изменения банковских правил, регулирующих открытие расчетных, текущих, бюджетных, валютных счетов юридическим и физическим лицам, и действующего законодательства Российской Федерации, Банком могут быть затребованы и другие необходимые документы.

Для открытия второго расчетного (текущего, валютного) счетов требуется представление заявления на открытие счета.

4.1.4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть оформлена нотариально или без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии сотрудника Банка, уполномоченного на то распорядительным документом Банка.

Банк копирует необходимое в работе количество экземпляров карточек с образцами подписей и оттиска печати. Копии заверяет своей подписью главный бухгалтер или его заместитель с проставлением надписи «С оригиналом сверено».

4.1.5. Физическое лицо – владелец счета может предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете, на основании доверенности и представления дополнительной карточки ф. 0401026 с образцом подписи доверенного лица, оформленной в установленном Банком России порядке.

4.1.6. После заключения юридическим лицом или физическим лицом – индивидуальным предпринимателем договора банковского счета главному бухгалтеру (его заместителю или уполномоченному им лицу) представляется распоряжение руководства Банка об открытии счета с приложением Карточки с образцами подписей и оттиска печати лиц, имеющих право распоряжаться счетом. В распоряжении указываются следующие данные:

- вид счета (расчетный, текущий и т.п.), для счетов в иностранной валюте – наименование валюты;
- наименование владельца счета (полное и сокращенное);
- форма собственности;
- номер и дата договора банковского счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок счета.

Распоряжение после открытия счета с отметкой уполномоченного лица бухгалтерии передается в юридическую службу или другое структурное подразделение Банка (филиала, дополнительного офиса), ответственное за хранение досье, для помещения в юридическое дело клиента вместе с заявлением и другими представленными клиентом документами. Распорядительные надписи об открытии счета за подписями руководителя и главного бухгалтера Банка (филиала) могут быть сделаны на заявлении на открытие счета в части для отметок Банка. В этом случае отдельное распоряжение на открытие счета не составляется. Сформированное досье клиента хранится по месту открытия счета в порядке, установленном в разделе 2 «Правила документооборота и технология обработки учетной информации» настоящей Учетной политики.

4.1.7. Уполномоченное лицо Банка в течение 5 дней со дня открытия (закрытия) расчетного (текущего, корреспондентского, валютного, специального банковского, специального брокерского) счета производит уведомление налогового органа.

Банк не сообщает в налоговые органы об открытии (закрытии) накопительных счетов юридических лиц и текущих (специальных) счетов физических лиц.

4.1.8. Дополнительные офисы открывают расчетные (текущие, валютные) счета клиентам самостоятельно в соответствии с предоставленными уполномоченным лицам полномочиями.

При переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание из одного дополнительного офиса в другой номер счета клиента, открытый ранее, может быть сохранен.

4.1.9. Особенности открытия специальных брокерских счетов клиентам – брокерам (резидентам)

4.1.9.1. Банк производит открытие клиентам – юридическим лицам (резидентам), являющимся брокерами (кроме кредитных организаций), отдельных банковских счетов (специальных брокерских счетов) для обособленного учета на них денежных средств, поступивших брокерам во исполнение соответствующих договоров, заключенных брокерами со своими клиентами-нерезидентами.

Специальные брокерские счета открываются Банком клиенту – брокеру на балансовом счете №40701 «Счета негосударственных финансовых организаций». Специальные брокерские счета открываются в общеустановленном порядке с представлением для открытия счета установленных нормативными актами Банка России документов, а также надлежащим образом заверенной копии лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, предоставляющей право осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.

4.1.9.2. Лицевые счета на балансовом счете №40701 открываются в разрезе владельцев счетов – брокеров по видам специальных брокерских счетов. В номере лицевого счета проставляются отличительные признаки в соответствии с нормативными актами Банка России.

4.1.10. Особенности открытия накопительных счетов

4.1.10.1. Банк имеет право открывать вновь образующимся юридическим лицам на определенный срок накопительные счета (в рублях и иностранной валюте) на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного счета.

Накопительные счета являются счетами клиентов и открываются до государственной регистрации и постановки на учет в налоговом органе. Накопительный счет служит только для зачисления денежных средств в уставный капитал создаваемого юридического лица.

4.1.10.2. Открытие накопительного счета осуществляется на основании заявления одного или нескольких учредителей без оформления договора банковского счета и представления Карточки с образцами подписей и оттиска печати. Распоряжение на открытие накопительного счета не составляется.

Для открытия накопительного счета акционерному обществу (АО) в Банк представляется копия договора учредителей о создании АО и копия проекта устава.

Для открытия накопительного счета обществу с ограниченной ответственностью (ООО) в Банк представляются копии учредительного договора и копия проекта устава.

4.1.10.3. Прием денежных средств на накопительные счета может осуществляться посредством внесения физическими лицами наличных денежных средств или в безналичном порядке, юридическими лицами – в безналичном порядке.

Прием от физических лиц наличных денежных средств на накопительные счета осуществляется по приходным кассовым ордерам. При перечислении денежных средств на накопительные счета в безналичном порядке в платежном поручении в «назначении платежа» указывается, что средства перечисляются на накопительный счет организации. При этом поле «ИНН» получателя не заполняется.

Вносителю в качестве подтверждения внесения денежных средств на накопительный счет может выдаваться выписка.

4.1.10.4. Средства с накопительного счета, открытого в валюте РФ, после регистрации юридического лица на основании его заявления перечисляются платежным поручением Банка на оформленный в установленном порядке расчетный счет клиента – юридического лица. Накопительный счет при этом закрывается.

Средства с накопительного счета, открытого в иностранной валюте, после регистрации юридического лица на основании его заявления перечисляются мемориальным ордером Банка на оформленный в установленном порядке транзитный валютный счет клиента - юридического лица. Накопительный счет в иностранной валюте при этом закрывается. Клиент переводит средства с транзитного валютного счета на вновь открытый текущий валютный счет без осуществления обязательной продажи.

4.1.10.5. В случае отказа учредителей юридического лица от регистрации предприятия и открытия расчетного счета, денежные средства на основании заявления учредителя (участника общества) возвращаются с накопительного счета каждому вносителю:

- физическим лицам – участникам (учредителям) общества по расходным кассовым ордерам или перечисляются в безналичном порядке на их лицевые счета;
- юридическим лицам – участникам (учредителям) общества денежные средства перечисляются на их расчетные (текущие) счета в безналичном порядке. Учредителям – юридическим лицам возврат ранее внесенных на накопительный счет денежных средств может производиться при условии представления ими соответствующих документов, подтверждающих прекращение намерения создать юридическое лицо, либо представления документов по замене денежной составляющей учредительских взносов.

В случае открытия юридическим лицом расчетного счета в другой кредитной организации, Банк на основании заявления учредителей (участников общества) формирует платежное поручение и перечисляет денежные средства в другую кредитную организацию на вновь открытый расчетный (текущий) счет.

4.1.11. Закрытие расчетных (текущих, валютных, корреспондентских) счетов клиентов осуществляется Банком после расторжения договора банковского (корреспондентского) счета по инициативе клиента. Расторжение договора банковского (корреспондентского) счета по инициативе Банка возможно по решению суда либо по истечении двух месяцев со дня направления Банком клиенту предупреждения об отказе от исполнения договора банковского счета в случае отсутствия денежных средств на счете клиента и операций по этому счету в течение двух лет. Закрытие счета по инициативе клиента осуществляется на основании его письменного заявления, подписанного уполномоченными лицами и заверенного печатью (при наличии) или владельцем счета – физическим лицом. В заявлении клиент должен подтвердить отсутствие денежных средств на счете или подтвердить остаток на день закрытия, при наличии денежных средств, и указать реквизиты для перечисления или представить в Банк платежное поручение.

Остаток денежных средств на расчетном (текущем, валютном, корреспондентском) счете при его закрытии перечисляется по поручению клиента на иной расчетный (текущий, валютный, корреспондентский) счет клиента. При закрытии текущего счета физического лица остаток денежных средств может быть выдан клиенту наличными из кассы Банка по расходному кассовому ордеру. При закрытии расчетного счета остаток денежных средств может быть выдан юридическому лицу наличными из кассы Банка по денежному чеку.

4.2. Основные принципы проведения безналичных расчетов

- 4.2.1.** Расчеты с участием физических лиц, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке.
- Расчеты между юридическими лицами, а также физическими лицами – индивидуальными предпринимателями, производятся в безналичном порядке. Расчеты между ними могут производиться также наличными деньгами, но не выше установленного Банком России предельного размера расчетов наличными деньгами.
- 4.2.2.** Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России, при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности с кредитными организациями, при осуществлении международных расчетов - с учетом правил совершения расчетов в валюте РФ, в порядке, установленном федеральными законами, а также правилами, принятыми в международной банковской практике.
- 4.2.3.** Безналичные операции по счетам клиентов проводятся на основании расчетных документов, оформляемых в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, в виде электронных платежных документов, передаваемых по каналам связи или иным образом (на магнитных носителях). Порядок приема электронных документов клиентов, их защиты, оформления и подтверждения определяется в договоре банковского счета или отдельном договоре.
- 4.2.4.** Банк осуществляет перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом.
- 4.2.5.** Оплата денежно - расчетных документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало дня и, по возможности, с учетом поступления средств текущим днем или в пределах лимита овердрафта, определенного договором.
- 4.2.6. Особенности оплаты расчетных документов с валютных счетов клиентов**
- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте РФ, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.
- Оплата расчетных документов со счетов клиентов в иностранной валюте производится в пределах средств, имеющих на счете. Платежные поручения клиентов исполняются Банком только при достаточности денежных средств на счете для его исполнения, если договором банковского счета не предусмотрены условия кредитования клиента.
- При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика в иностранной валюте, а также, если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, в картотеку по счету №90902 помещаются только инкассовые поручения.
- 4.2.7. Особенности оплаты расчетных документов с текущих счетов физических лиц в валюте РФ**
- Оплата расчетных документов с текущих счетов физических лиц осуществляется в пределах имеющихся на счете денежных средств. Платежные поручения клиентов исполняются Банком только при достаточности денежных средств на счете для его исполнения, если договором банковского счета не предусмотрены условия кредитования счета. Частичная оплата платежных поручений не допускается.
- Инкассовые поручения, предъявляемые к текущим счетам физических лиц, оплачиваются в пределах имеющихся на счете денежных средств.
- Картотека неоплаченных расчетных документов к текущему счету физического лица не ведется.
- 4.2.8.** При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика юридического лица или физического лица – индивидуального предпринимателя, а также, если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, расчетные документы (платежные требования, инкассовые поручения, платежные поручения) помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» с указанием даты помещения.
- В аналитическом учете ведутся картотеки и лицевые счета №90902, открываемые по каждому плательщику, либо расчетному (текущему) счету клиента, открытому в Банке.
- Банк сообщает банку - эмитенту о помещении расчетных документов, принятых в порядке расчетов по инкассо, в картотеку по счету № 90902, направив извещение о постановке в картотеку. Указанное извещение направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения расчетных документов в картотеку. При этом на оборотной стороне первого экземпляра расчетного документа делается отметка о дате направления извещения, проставляется штамп Банка и подпись ответственного исполнителя.
- Оплата расчетных документов производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством.
- Допускается частичная оплата расчетных документов из картотеки по внебалансовому счету № 90902. При частичной оплате расчетных документов формируется платежный ордер.
- 4.2.9.** Плательщики вправе отозвать свои платежные поручения, получатели средств (взыскатели) - расчетные документы, принятые Банком в порядке расчетов по инкассо, не оплаченные из-за

недостаточности средств на счете клиента и помещенные в картотеку по внебалансовому счету № 90902. Неисполненные расчетные документы могут быть отозваны из картотеки в полной сумме, частично исполненные - в сумме остатка. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

4.2.10. В случае закрытия счета клиента возврат расчетных документов из картотеки по счету №90902 осуществляется в следующем порядке:

- 1) составляется опись расчетных документов, возвращаемых плательщику и получателям средств, которая должна содержать реквизиты расчетного документа (номер, дату и сумму документа, наименование получателя и прочие реквизиты), подписи Уполномоченного лица Банка и ответственного исполнителя;
- 2) платежные поручения возвращаются плательщику;
- 3) расчетные документы, поступившие в Банк в порядке расчетов по инкассо, возвращаются получателям средств (взыскателям) через обслуживающий их банк с указанием даты закрытия счета;
- 4) при возврате расчетных документов в регистрационном журнале делается запись с указанием даты и причины возврата.

Опись возвращаемых расчетных документов подлежит хранению вместе с юридическим делом клиента, счет которого закрывается.

При невозможности возврата расчетных документов в случае отсутствия информации о местонахождении плательщика или получателя средств (взыскателя) они подлежат хранению вместе с юридическим делом клиента, счет которого закрывается.

4.2.11. При возврате Банком принятых, но не исполненных по тем или иным причинам расчетных документов отметки Банка перечеркиваются. На оборотной стороне первого экземпляра платежного требования и инкассового поручения делается отметка о причине возврата, проставляются дата возврата, штамп Банка, а также подписи ответственного исполнителя и контролирующего работника с указанием фамилии, инициалов. В журнале регистрации платежных требований и инкассовых поручений делается запись с указанием даты возврата.

4.2.12. При получении выписки из корреспондентского счета (субсчета) с приложенными расчетными документами Банк (филиал) зачисляет денежные средства клиенту только при полном совпадении реквизитов, указанных в выписке, с реквизитами соответствующего расчетного документа, являющегося основанием для осуществления операции.

Суммы, поступившие на корреспондентские счета (субсчета) Банка в случае отсутствия подтверждающих документов, наличия искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей относятся до выяснения на счет № 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения".

По суммам, поступившим от уполномоченных банков, если в течение пяти рабочих дней со дня следующего за днем зачисления средств не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов, то такие суммы возвращаются кредитной организации плательщика платежным поручением Банка.

По суммам, поступившим от банков-нерезидентов в иностранной валюте, сроки учета денежных средств, зачисленных на балансовый счет №47416, регулируются договорами, заключаемыми с банками-нерезидентами. При отсутствии конкретных сроков в договорах денежные средства учитываются на счете №47416 в течение 21 календарного дня со дня зачисления данных сумм на корреспондентские счета Банка. Банк принимает меры по уточнению реквизитов получателя с банком-отправителем платежа, и в случае не получения необходимого подтверждения в течение 21 календарного дня со дня зачисления данных сумм на корреспондентские счета Банка средства возвращаются переводоотправителю.

4.2.13. Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соответствием проводимых клиентами операций в иностранной валюте и в установленных случаях в валюте РФ действующему валютному законодательству. Осуществление расчетов в иностранной валюте и в установленных случаях в валюте РФ клиентами производится только при наличии соответствующим образом оформленных документов (паспорт сделки, контракт, договор, разрешения и т.д.).

Все валютные операции, отнесенные к таковым в соответствии с валютным законодательством РФ, по счетам клиентов - юридических лиц, а также физических лиц - индивидуальных предпринимателей проводятся только после согласования с соответствующим подразделением Банка, на которое возложено выполнение функций агента валютного контроля. Все операции по зачислению средств в иностранной валюте на транзитные, а также операции по списанию средств в иностранной валюте с текущих, транзитных валютных счетов проводятся после согласования с уполномоченным специалистом Банка, выполняющим функции агента валютного контроля.

5. Особенности проведения безналичных расчетов в валюте РФ

5.1. Расчеты платежными поручениями

5.1.1. Платежное поручение клиента является письменным распоряжением Банку на списание денежных средств с его расчетного счета и перечисление их на счет получателя средств, открытый в Банке или в другой кредитной организации.

Платежными поручениями юридические лица, в т.ч. физические лица – индивидуальные предприниматели, могут производить перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в бюджеты всех уровней, перечисления в целях возврата (размещения) кредитов и депозитов и прочие расчеты.

Платежные поручения юридических лиц и физических лиц – лиц индивидуальных предпринимателей принимаются Банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

Платежные поручения используются физическими лицами для перечисления денежных средств при расчетах, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

5.1.2. Для осуществления безналичных перечислений с текущих счетов физические лица - клиенты представляют в Банк платежные поручения или в установленных случаях заявления на безналичное перечисление денежных средств со счета.

Физическое лицо – владелец счета может предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени, если это предусмотрено договором банковского счета.

В этом случае для осуществления безналичных перечислений физическое лицо – клиент представляет в Банк Заявление на безналичное перечисление, на основании которого Банк составляет платежное поручение, в поле "Назначение платежа" которого производится запись о составлении платежного поручения на основании заявления клиента с указанием даты составления заявления и цели платежа.

Формируемое Банком платежное поручение оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Банка.

5.2. Расчеты аккредитивами

Расчеты по покрытым аккредитивам осуществляются согласно Положению «Порядок осуществления расчетов в валюте РФ в КБ «Юниаструм Банк» (ООО)».

5.2.1. Применяемые счета

Для учета расчетов аккредитивами в валюте РФ применяются следующие счета:

- балансовый счет №40901 «Аккредитивы к оплате»;
- балансовый счет №40902 «Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами»;
- внебалансовый счет №90907 «Выставленные аккредитивы»;
- внебалансовый счет №90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами»;
- внебалансовый счет №91305 «Полученные гарантии и поручительства»;
- внебалансовый счет №91404 «Выданные гарантии и поручительства».

На балансовых счетах №40901 (№40902) учитываются средства, перечисленные банком-эмитентом в распоряжение исполняющего банка, при открытии покрытого аккредитива. Лицевые счета на балансовых счетах №40901 (№40902) открываются по каждому аккредитиву. Лицевые счета на балансовых счетах №40901(№40902) открываются исполняющим банком по запросу банка-эмитента.

На внебалансовых счетах №90907 (№90908) осуществляется учет банком-эмитентом выставленных покрытых аккредитивов. Лицевые счета открываются по каждому выставленному аккредитиву.

На внебалансовом счете №91305 учитываются суммы выставленных банком-эмитентом непокрытых аккредитивов. Лицевые счета открываются исполняющим банком по каждому поступившему аккредитиву.

На внебалансовом счете №91404 учитываются суммы открытых банком-эмитентом непокрытых аккредитивов (суммы гарантий, предоставленных исполняющему банку). Лицевые счета открываются по каждому выставленному аккредитиву.

Закрытие лицевых счетов №40901 (40902), 90907 (90908), 91305, 91404 производится после закрытия или аннулирования аккредитива. Банк не производит уведомление налоговых органов об открытии (закрытии) счетов №40901 (40902).

5.2.2. Банк открывает следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с бенефициаром и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед бенефициаром после отзыва аккредитива.

Безотзывным признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия бенефициара. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив).

Если банк-эмитент самостоятельно исполняет выставленный им аккредитив, то к нему применяются нормы, регулирующие деятельность исполняющего банка.

5.2.3. Открытие банком-эмитентом аккредитива осуществляется по заявлению плательщика, в котором он поручает открыть аккредитив.

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. Учет открытых банком-эмитентом покрытых аккредитивов осуществляется на внебалансовом счете №90907 (№90908).

Банк, выступая в роли банка-эмитента, открывает по поручению клиента - физического лица аккредитивы в валюте РФ только при наличии открытого в Банке текущего счета физического лица. Операции осуществляются при наличии на текущем счете физического лица средств достаточных для осуществления расчетов по аккредитиву и оплаты комиссионного вознаграждения Банку за проведение операций. Бенефициаром по аккредитиву могут выступать физические или юридические лица.

5.2.4. Поступившие от банка-эмитента денежные средства по покрытому аккредитиву зачисляются исполняющим банком на открытый по запросу банка-эмитента для осуществления расчетов по аккредитиву отдельный лицевой счет балансового счета №40901 (№40902).

5.2.5. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Учет открытых банком-эмитентом непокрытых аккредитивов осуществляется на внебалансовом счете №91404.

При поступлении от банка-эмитента непокрытого аккредитива сумма аккредитива учитывается исполняющим банком на внебалансовом счете №91305.

5.2.6. Для получения денежных средств по аккредитиву бенефициар представляет в исполняющий банк четыре экземпляра реестра счетов, отгрузочные и иные, предусмотренные условиями аккредитива, документы.

5.2.7. Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет бенефициара. Допускаются частичные платежи по аккредитиву. Общая сумма частичных платежей не должна превышать общую сумму аккредитива.

При соответствии представленных документов условиям аккредитива сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется исполняющим банком на счет бенефициара. При этом первый экземпляр реестра помещается в документы дня исполняющего банка в качестве основания списания денежных средств с лицевого счета балансового счета № 40901 (№40902) по покрытому аккредитиву или основания списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, по непокрытому (гарантированному) аккредитиву. Второй экземпляр реестра с приложением товарно-транспортных и иных требуемых условиями аккредитива документов, а также третий экземпляр направляются банку-эмитенту для вручения плательщику и одновременного отражения по внебалансовому счету № 90907 (№90908) или №91404 в зависимости от вида аккредитива. Четвертый экземпляр реестра выдается получателю средств в качестве расписки в приеме реестра счетов.

5.2.8. Закрытие аккредитива производится:

- по истечении срока аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);
- до истечения срока действия аккредитива на основании заявления бенефициара об отказе от дальнейшего использования аккредитива (в полной сумме или в ее части), если это допускается условиями аккредитива;
- при отзыве аккредитива (в полной сумме или ее части) банком-эмитентом, в том числе по требованию плательщика либо после получения согласия бенефициара по безотзывному аккредитиву.

О закрытии аккредитива исполняющий банк направляет в банк-эмитент уведомление в произвольной форме с проставлением оттиска штампа исполняющего банка и подписью бухгалтерского работника.

5.3. Расчеты по инкассо

5.3.1. Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Расчетные операции в форме инкассо по текущим счетам физических лиц в валюте РФ осуществляются только путем расчетов инкассовыми поручениями.

Поступившие в Банк (банк плательщика) платежные требования и инкассовые поручения регистрируются в журнале произвольной формы с указанием номера счета плательщика, номера, даты и суммы каждого расчетного документа. На первом экземпляре поступивших платежных требований и инкассовых поручений в верхнем левом углу проставляется дата поступления расчетных документов.

Журнал регистрации инкассовых поручений и платежных требований, оплачиваемых в безакцептном порядке, может вестись как централизованно в ГО (филиале) Банка, так и в каждом дополнительном офисе.

5.3.2. Расчеты платежными требованиями с акцептом плательщика

5.3.2.1. При оформлении платежных требований, предназначенных для расчетов с акцептом плательщиков, кредитор (получатель средств по основному договору) в поле платежного требования "Срок для акцепта" указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. Срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считаются пять рабочих дней.

5.3.2.2. На всех принятых к исполнению Банком экземплярах платежных требований с акцептом в поле «Оконч. срока акцепта» указывается дата, по наступлении которой истекает срок акцепта платежного требования. При исчислении срока платежа в расчет берутся рабочие дни. День поступления в Банк платежного требования в расчет указанной даты не принимается.

Платежные требования для расчетов с акцептом помещаются Банком в картотеку по внебалансовому счету № 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» до получения акцепта плательщика, отказа от акцепта (полного или частичного) либо истечения срока акцепта. В аналитическом учете ведутся картотеки и лицевые счета №90901, открываемые по сроку платежа в разрезе каждого дополнительного офиса.

Извещение Банком плательщика о поступлении платежного требования с акцептом осуществляется в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

5.3.2.3. Плательщик в течение срока, установленного для акцепта, представляет в Банк заявление об акцепте платежного требования либо отказе от акцепта (полного или частичного) по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотивов отказа, по установленной форме в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов.

5.3.2.4. При неполучении от плательщика заявления об акцепте или отказе от акцепта (полном или частичном) платежного требования в течение срока, установленного для акцепта, и наличии в договоре банковского счета (дополнительном соглашении к договору) права Банка оплачивать платежные требования, предъявленные к счету плательщика любыми или указанными плательщиком кредиторами (получателями средств), Банк в день истечения срока акцепта, списывает платежное требование мемориальным ордером с внебалансового счета №90901 и оплачивает его со счета плательщика.

5.3.2.5. При не получении в установленный срок заявления об акцепте, отказе от акцепта, а также при отсутствии в договоре банковского счета условия, предусматривающего право Банка оплачивать платежные требования, предъявленные к счету плательщика любыми или указанными плательщиком кредиторами, при неполучении от плательщика заявления об акцепте или отказе от акцепта по истечении срока акцепта, Банк на следующий рабочий день после истечения срока акцепта списывает платежное требование мемориальным ордером с внебалансового счета №90901 и возвращает в банк-эмитент. При этом отметки Банка о приеме к исполнению перечеркиваются, на оборотной стороне первого экземпляра платежного требования указываются причины возврата: «Не получено согласие на акцепт», проставляется дата возврата, штамп Банка, а также подписи ответственного исполнителя и контролирующего работника. В журнале регистрации платежных требований и инкассовых поручений делается запись с указанием даты возврата.

5.3.3. Расчеты платежными требованиями без акцепта плательщика

5.3.3.1. В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков в поле "Условие оплаты" получатель средств проставляет "без акцепта", а также, при безакцептном списании денежных средств на основании законодательства, делает ссылку на закон (номер, дата принятия, соответствующая статья), при безакцептном списании на основании договора – дату, номер основного договора и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания.

При отсутствии указания "без акцепта" платежные требования подлежат оплате плательщиком в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

5.3.3.2. Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа Банком в оплате платежного требования без акцепта. Данное платежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

5.3.4. Расчеты инкассовыми поручениями

5.3.4.1. Списание денежных средств со счетов плательщиков в беспорном порядке осуществляется на основании исполнительных документов или инкассовых поручений (с приложенными в установленных законодательством случаях исполнительными документами). Инкассовые поручения применяются в следующих случаях:

- в случаях, когда беспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

При взыскании денежных средств со счетов в беспорном порядке в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в поле "Назначение платежа" должна быть сделана ссылка на соответствующий закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи).

При взыскании денежных средств на основании инкассовых поручений с приложенными исполнительными документами инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату выдачи исполнительного документа, номер исполнительного документа, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование органа, вынесшего такое решение. К таким инкассовым поручениям должен быть приложен подлинник исполнительного документа либо его дубликат.

Инкассовое поручение при беспорном списании по обязательствам плательщика по основному договору со взыскателем должно содержать ссылку на дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право беспорного списания.

Банк не принимает к исполнению инкассовые поручения на списание денежных средств в беспорном порядке, если прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством.

5.3.4.2. Отсутствие условия о списании денежных средств в беспорном порядке в случаях, предусмотренных основным договором, в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств), обязательстве, по которому будут производиться платежи, и об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право беспорного списания) является основанием для отказа Банка в оплате инкассового поручения.

5.3.4.3. Банк исполняет поступившие инкассовые поручения с приложенными исполнительными документами (в случаях, установленных законодательством) либо, при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника для удовлетворения требований взыскателя, помещает инкассовое поручение в картотеку по внебалансовому счету №90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». При этом на исполнительном документе Банк проставляет отметку о полном или частичном неисполнении указанных в нем требований в связи с отсутствием на счете должника денежных средств.

5.3.4.4. При предъявлении в Банк исполнительного документа о взыскании периодических платежей (взыскании алиментов, возмещении вреда, причиненного здоровью и другие) с инкассовым поручением в случае наличия денежных средств на счете клиента, Банк исполняет поступившее инкассовое поручение в установленном порядке. Для осуществления следующего очередного платежа в Банк должно быть выставлено новое инкассовое поручение с приложением нового или предъявленного ранее исполнительного документа. При этом инкассовые поручения должны быть предъявлены к счетам клиентов на сумму периодического платежа.

5.3.4.5. Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому не производилось (за исключением случаев прекращения исполнительного производства) или произведено частично, возвращается вместе с инкассовым поручением исполняющим банком банку-эмитенту для передачи взыскателю лично под расписку в получении или заказной почтой с уведомлением. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате возврата исполнительного документа с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодательством, возвращается Банком заказной почтой с уведомлением в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ. Банк делает на исполнительном документе отметку о дате его исполнения с указанием взысканной суммы или дате возврата с указанием основания прекращения взыскания (номер и дата заявления взыскателя, определения суда (арбитражного суда) или иного документа) и взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

В журнале регистрации банка делается отметка о возврате исполнительного документа с указанием даты возврата, суммы (или остатка суммы) и причины возврата.

5.3.4.6. Особенности проведения расчетов инкассовыми поручениями физическими лицами

5.3.4.6.1. Инкассовые поручения применяются физическими лицами при осуществлении безналичных расчетов при наличии текущего счета:

- для взыскания по исполнительным документам, в случае их предъявления через обслуживающий банк - банк-эмитент;
- в случаях, предусмотренных основным договором, при условии предоставления Банку права на списание денежных средств со счета клиента без его распоряжения.

Взыскание денежных средств только на основании исполнительных документов осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.

5.3.4.6.2. Физическое лицо может представить в Банк заполненный бланк инкассового поручения вместе с приложенным исполнительным документом (в установленных случаях) или предоставить Банку право составить инкассовое поручение от его имени.

В случае составления инкассового поручения Банком от имени клиента, клиент обязан представить в Банк заявление – поручение, составленное в соответствии с Положением от 26.03.2003 №221-П или в произвольной форме (если в нем содержатся сведения, предусмотренные формой заявления – поручения) с просьбой о составлении инкассового поручения с приложением подлинника или дубликата исполнительного документа и оригинал доверенности (в случае, если взыскателя представляет доверенное лицо). При этом в поле "Назначение платежа" Банком производится

запись о составлении инкассового поручения на основании заявления клиента с указанием даты заявления, а также фамилии и инициалов клиента, наименования органа, выдавшего исполнительный документ, реквизитов исполнительного документа, включая номер дела, решение по которому является основанием для выдачи исполнительного документа, либо даты, номера и пункта основного договора, предусматривающего право беспспорного списания. Первый экземпляр инкассового поручения оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Банка.

5.3.4.6.3. В случае недостаточности денежных средств на текущем счете физического лица для оплаты инкассового поручения оплата производится в пределах имеющихся на счете денежных средств.

Инкассовое поручение, исполнение которого не производилось (за исключением случаев прекращения исполнительного производства) или произведено частично, а также исполнительный документ (при взыскании денежных средств по исполнительному документу) возвращается вместе с инкассовым поручением исполняющим банком банку-эмитенту для передачи взыскателю лично под расписку в получении или заказной почтой с уведомлением. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате возврата исполнительного документа с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

5.3.4.7. Особенности проведения расчетов по исполнительным документам без инкассовых поручений со счетов юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей

Оплата исполнительных документов, представленных в Банк без инкассового поручения производится следующим образом:

- на основании представленного исполнительного документа Банк формирует инкассовое поручение. Первый экземпляр инкассового поручения оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Банка;
- предъявляет оформленное инкассовое поручение вместе с приложенным исполнительным документом для оплаты к расчетному (текущему) счету клиента;
- оплата инкассового поручения осуществляется в общеустановленном порядке.

5.4. Особенности проведения расчетов через подразделения расчетной сети Банка России

5.4.1. Применяемые счета

Для учета расчетов через расчетную сеть Банка России применяются следующие счета:

- №30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
- №30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

Лицевые счета на балансовом счете №30223 открываются для ГО Банка (филиала) отдельно для учета платежей, списанных со счетов клиентов, но не проведенных через корреспондентский счет, и платежей, поступивших в адрес клиентов Банка (филиала).

Лицевые счета на балансовых счетах №30102, 30223 закрываются при закрытии Банка (филиалов).

5.4.2. Для проведения расчетных операций Банк открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России.

Банк открывает на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России, за исключением филиалов, обслуживающихся в одном подразделении расчетной сети Банка России с ГО Банка или другим филиалом. В этом случае расчетные операции осуществляются через корреспондентский счет ГО Банка или корреспондентский субсчет другого филиала, открытые в Банке России.

Отношения между Банком России и Банком (филиалом) при осуществлении расчетных операций через расчетную сеть Банка России регулируются договором корреспондентского счета (субсчета).

5.4.3. Расчетные документы могут представляться в подразделение расчетной сети Банка России независимо от остатка средств на корреспондентском счете (субсчете) Банка (филиала) на момент их представления.

Платежи осуществляются в пределах средств, имеющихся на корреспондентском счете на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Банка России, предоставляемых на основании заключенных договоров.

5.4.4. Операции по корреспондентскому счету (субсчетам) Банка осуществляются на основании расчетных документов на бумажных носителях или в электронном виде, направляемых в подразделение расчетной сети Банка России, путем оплаты каждого расчетного документа.

Банк определяет вид платежа ("почтой", "телеграфом", "электронно") и в зависимости от выбранного вида платежа в установленном порядке представляет в подразделение расчетной сети Банка России расчетные документы на бумажных носителях и/или в электронном виде (по каналам связи, на магнитных носителях).

5.4.5. При электронном обмене расчетными документами с подразделением расчетной сети Банка России Банк формирует пакет электронных платежных документов (далее – ЭПД). Банк направляет ЭПД в подразделение расчетной сети Банка России с использованием средств телекоммуникаций или представляет на магнитном носителе.

5.4.6. Перечисление денежных средств в обязательные резервы осуществляется отдельными электронно–платежными документами (ЭПД) либо расчетными документами на бумажных носителях, не входящими в состав сводного платежного поручения. При этом в расчетных документах Банка на перечисление/взыскание денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, очередность платежа не указывается.

5.4.7. При недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) Банка (филиала) допускается частичная оплата сводного платежного поручения в виде оплаты приложенных к нему отдельных расчетных документов. Частичная оплата расчетных документов клиентов Банка (филиалов) и расчетных документов по собственным платежам Банка (филиала) в составе сводного платежного поручения не допускается.

При недостаточности средств на корсчете расчетные документы клиентов помещаются в картотеки неоплаченных расчетных документов по внебалансовому счету №90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации», а средства со счета №30223 относятся на счет №47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств».

Банк имеет право отозвать расчетные документы клиентов и платежные поручения по собственным операциям, не оплаченные из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) и помещенные в картотеки неоплаченных расчетных документов в подразделениях расчетной системы Банка России, до их оплаты.

5.4.8. Если денежные средства, списанные на основании расчетных документов со счетов клиентов и корреспондентского счета (субсчета) Банка (филиала) при перечислении средств через подразделение расчетной сети Банка России, не могут быть перечислены одним днем, то при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) суммы расчетных документов отражаются на балансовом счете №30223 днем их списания с расчетного счета клиента.

Средства со счета №30223 списываются в корреспонденции с корсчетом на основании выписки, полученной из подразделения расчетной сети Банка России.

5.4.9. При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете, открытом в подразделении Банка России, Банк имеет право перечислить соответствующие суммы с соблюдением установленных сроков через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях, через счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях или счета межфилиальных расчетов, за исключением платежей, перечисление которых должно быть в обязательном порядке осуществлено через расчетную сеть Банка России. При этом указанные суммы переносятся со счета № 30223 на счет № 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям».

5.4.10. Зачисление денежных средств на счета клиентов осуществляется Банком (филиалом) на основании полученной из подразделения расчетной сети Банка России выписки из корреспондентского счета (субсчета) с приложенными расчетными документами.

При зачислении средств на корреспондентский счет Банка, открытый в подразделении Банка России, и невозможности отражения их тем же днем по счетам клиентов Банка средства отражаются на счете по №30223 в корреспонденции с корреспондентским счетом.

Суммы, отраженные по счету № 30223, не позднее следующего рабочего дня должны быть проведены по счетам клиентов на основании мемориального ордера и приложений к выписке, по которым идентифицируется получатель денежных средств.

В случае отсутствия подтверждающих документов, наличия искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей суммы расчетных документов в установленном порядке относятся до выяснения на счет №47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения".

5.4.11. Особенности проведения расчетов через подразделения расчетной сети Банка России на бумажных носителях

5.4.11.1. Расчетные документы клиентов, а также самого Банка по собственным операциям на бумажных носителях, представляются в подразделения расчетной сети Банка России в составе сводного платежного поручения, оформленного на бланке установленной формы, с приложением описи расчетных документов. Сводное платежное поручение и опись расчетных документов составляются в двух экземплярах.

5.4.11.2. Сводное платежное поручение представляется отдельно по каждому виду платежа и по каждой группе очередности. Оплата расчетных документов, приложенных к сводному платежному поручению, осуществляется в последовательности, указанной в описи расчетных документов.

Первый экземпляр сводного платежного поручения и каждый лист первого экземпляра описи расчетных документов оформляются подписями должностных лиц Банка, имеющих право распоряжения счетом, и заверяются оттиском печати Банка. Сводное платежное поручение не оформляется при представлении одиночного платежного поручения Банка (филиала) по собственному платежу.

5.4.11.3. При недостаточности средств на корреспондентском счете Банка допускается частичная оплата сводного платежного поручения в виде оплаты приложенных к нему отдельных расчетных

документов. Частичная оплата расчетных документов клиентов Банка и расчетных документов по собственным платежам Банка в составе сводного платежного поручения не допускается.

5.4.12. Учет сумм авансов за расчетные услуги Банка России осуществляется на балансовом счете №47423 «Требования по прочим операциям». На основании ведомости предоставленных расчетных услуг производится списание затрат на счет №70209 (символ 29302).

Если оплата за расчетные услуги Банка России осуществляется без авансовых платежей, то перечисление осуществляется непосредственно со счета №70209 (символ 29302).

5.5. Особенности проведения расчетов с банками – резидентами через корреспондентские счета «ЛОРО» и «НОСТРО»

5.5.1. Для проведения безналичных расчетов через другие кредитные организации открываются следующие счета:

- на балансовом счете №30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов» («ЛОРО»);
- на балансовом счете №30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах» («НОСТРО»);
- на балансовом счете №30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»;
- на балансовом счете №30222 «Незавершенные расчеты кредитной организации».

Лицевые счета на балансовом счете №30109, 30110 открываются по каждому договору корреспондентского счета. Лицевые счета на балансовом счете №30109, 30110 закрываются после расторжения договора корреспондентского счета.

Аналитический учет по счету №30220 осуществляется в разрезе установленных ДПП.

Аналитический учет по счету №30222 осуществляется в разрезе кредитных организаций.

5.5.2. Для осуществления безналичных расчетов с другими кредитными организациями Банк (филиал) открывает корреспондентские счета «ЛОРО» и «НОСТРО». Взаимоотношения с кредитными организациями по корреспондентским счетам регулируются договором корреспондентского счета.

Филиалы Банка самостоятельно устанавливают корреспондентские отношения с другими кредитными организациями в соответствии с Положением о филиале и полномочиями руководителя филиала, определенными в доверенности. Филиалам может предоставляться право только на открытие счетов «ЛОРО», или на открытие счетов как «ЛОРО», так и «НОСТРО».

5.5.3. Расчетные операции осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства в балансах банка-респондента и банка-корреспондента остатков денежных средств на корреспондентских счетах «ЛОРО» и «НОСТРО» на каждую календарную дату. Отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и банка-корреспондента осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) - датой перечисления платежа (далее по тексту - ДПП).

ДПП устанавливается с учетом срока прохождения расчетного документа (документопробега) и указывается кредитной организацией, начинающей операцию перевода денежных средств по корреспондентскому счету (банком - отправителем) в реквизите "Резервное поле" платежного поручения.

5.5.4. Списание средств с корреспондентского счета «ЛОРО» производится в соответствии с поручением банка-респондента, за исключением случаев списания средств со счета без распоряжения владельца счета, предусмотренных законодательством или договором.

5.5.5. Расчетные операции по корреспондентскому счету банка-респондента осуществляются банком-корреспондентом при условии, что сумма поручения банка-респондента не превышает остаток средств на счете, поручение составлено с соблюдением установленных Банком России требований и нормативов, характер операций соответствует договору и не запрещен законодательством. Условия совершения операций и регламент работы счета могут быть изменены или дополнены по соглашению сторон.

5.5.6. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете банка-респондента для осуществления платежей, банк-корреспондент может предоставить банку-респонденту кредит (овердрафт) по корреспондентскому счету на основании дополнительного соглашения. При отсутствии соглашения на получение овердрафта платежные документы респондента в превышение остатка средств на его счете подлежат возврату.

5.5.7. В картотеку неоплаченных расчетных документов из-за недостаточности средств на корреспондентском счете «ЛОРО» могут быть помещены только расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание, предъявленные взыскателями в соответствии с действующим законодательством. В подтверждение проведенных операций по корреспондентскому счету «ЛОРО» (зачислению, списанию средств) банк-корреспондент направляет банку-респонденту выписку по счету.

5.5.8. При проведении платежа, осуществляемого кредитной организацией (филиалом) по поручению другой кредитной организации (филиала) в третью кредитную организацию (филиал), ДПП устанавливается в каждой паре кредитных организаций (филиалов), а платежные поручения

клиентов переоформляются от имени банка - отправителя. В этом случае реквизиты получателя средств остаются неизменными.

Ответственность за правильность составления переоформленного платежного поручения и своевременность перечисления на его основании денежных средств несет кредитная организация (филиал), составившая расчетный документ. Платежное поручение кредитной организации (филиала) направляется в другую кредитную организацию (филиал) для осуществления операции по соответствующим счетам без приложения расчетного документа, на основании которого оно составлено.

5.5.9. Подтверждением совершения операции списания или зачисления денежных средств по корреспондентскому счету в другой кредитной организации является выписка по этим счетам (на бумажном носителе или в электронном виде), направленная банком-исполнителем банку-отправителю. При этом за дату перечисления платежа (ДПП) принимается день, за который дана выписка.

5.5.10. В случае, когда ДПП совпадает с датой списания средств по собственным и транзитным платежам и по счетам клиентов, операции отражаются по корреспондентским счетам «ЛОРО», «НОСТРО» в один и тот же день в корреспонденции со счетами по финансово – хозяйственной деятельности Банка, корреспондентским и счетам клиентов.

Если ДПП не совпадает с датой списания средств по собственным, транзитным платежам и со счетов клиентов, операции отражаются по счетам незавершенных расчетов (по транзитным платежам, относящимся к хозяйственно-финансовой деятельности банка-корреспондента, по платежам Банка - № 30222, по транзитным платежам по платежам клиентов банка-корреспондента, по платежам клиентов Банка - № 30220) в корреспонденции с соответствующими счетами. Счета открываются в подразделении – отправителе средств и осуществляющем транзитный платеж.

5.5.11. Корреспондентские счета «ЛОРО», открытые кредитным организациям – резидентам, ликвидированным и исключенным из Книги государственной регистрации кредитных организаций, при отсутствии остатка закрываются. При наличии денежных средств на корреспондентских счетах «ЛОРО» средства переносятся на счет №47422, на котором учитываются в течение пяти лет с даты исключения кредитных организаций – резидентов из Книги государственной регистрации кредитных организаций. Невостребованные по истечении указанного срока денежные средства относятся в доход Банка с отражением по счету №70107 (символ 17302).

5.6. Особенности проведения расчетных операций с банками-нерезидентами в валюте РФ

5.6.1. Для проведения безналичных расчетов в валюте РФ через банки-нерезиденты открываются следующие счета:

- на балансовом счете №30230 «Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте РФ»;
- на балансовом счете №30231 «Счета банков-нерезидентов в валюте РФ».

Лицевые счета на балансовом счете №30231 открываются по каждому договору корреспондентского счета. Лицевые счета на балансовом счете №30220 открываются по каждому договору специального банковского счета.

5.6.2. Отношения с банками-нерезидентами по открываемым им счетам в Банке регулируются договором банковского счета. Безналичные расчеты в валюте РФ банки-нерезиденты осуществляют через счета банков нерезидентов №30231. Операции, предусмотренные Инструкцией ЦБ РФ «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» от 07.06.2004г №116-И, отражаются по специальным счетам банков-нерезидентов №30220.

5.6.3. Списание средств с банковского счета банка-нерезидента (корреспондентского счета «ЛОРО») производится в соответствии с поручением банка-респондента, за исключением случаев списания средств со счета без распоряжения владельца счета, предусмотренных законодательством или договором.

Зачисление средств на банковские счета банков-нерезидентов (корреспондентские счета «ЛОРО») производится по платежным документам в адрес банка-респондента или его клиентов без ограничения сумм.

5.6.4. При недостаточности или отсутствии средств на банковском счете банка-нерезидента платежные поручения банка-респондента к исполнению не принимаются. Если же подписано соглашение о кредитовании счёта, то поручение исполняется в пределах предоставляемого кредита.

5.6.5. Банк вправе не исполнять платежное поручение банка-респондента если оно оформлено с нарушениями, если тип операции относится к категории запрещённых в соответствующем государстве, либо в связи с наступлением обстоятельств, находящихся вне контроля со стороны банка-корреспондента.

5.6.6. Все проводимые по корреспондентскому счёту операции отражаются в выписках, которые направляются респонденту в установленные условиями счёта либо договором сроки.

5.6.7. В случае получения сведений о ликвидации банка-нерезидента Банк направляет запрос в национальные банки (регистрирующие органы) страны пребывания об исключении данной кредитной организации из национального банковского реестра. При получении от соответствующего национального банка (регистрирующего органа) письменного подтверждения о ликвидации данного

банка, остаток денежных средств, учитываемый на банковском счете банка-нерезидента №30231, переносится на счет №47422, на котором учитываются в течение пяти лет с даты ликвидации данного банка. Невостребованные по истечении указанного срока денежные средства относятся в доход Банка с отражением по счету №70107 (символ 17302).

5.7. Особенности проведения расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов

В работе следует использовать Положение «О порядке проведения и учета расчетных операций между Головным офисом и филиалами», утвержденное Приказом № 1300 от 24/11/2006 г.

5.7.1. Учет сумм при осуществлении расчетных операций между филиалами внутри Банка осуществляется на следующих счетах:

- на балансовом счете №30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в РФ»;
- на балансовом счете №30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в РФ»;
- на балансовом счете №30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам»;
- на балансовом счете №30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам».

Лицевые счета на балансовых счетах №30301, 30302 в ГО Банка открываются по каждому филиалу и видам валют, в филиалах открываются счета для расчетов с ГО Банка в соответствующих валютах, включая драгоценные металлы. Закрытие данных счетов осуществляется при закрытии филиала.

Лицевые счета на балансовом счете №30305 (30306) открываются в разрезе видов полученных/предоставленных ресурсов по каждой операции по перераспределению ресурсов, закрываются указанные счета по окончании срока предоставления ресурсов.

5.7.2. По счетам МФР филиалы Банка могут проводить платежи по всем банковским операциям, разрешенным Банку лицензией Банка России, а также определенным соответствующими внутрибанковскими документами. Совершение расчетных операций по счетам МФР регулируется отдельными нормативными документами Банка (Положением, Правилами построения расчетной системы и т.п.).

Расчетные операции между ГО Банка и филиалами, а также между филиалами внутри Банка осуществляются через счета МФР. Не допускается открытие счетов МФР филиалами друг для друга. При осуществлении расчетных операций с другими кредитными организациями, в случае отсутствия у филиалов Банка корреспондентского субсчета в Банке России и корреспондентских счетов в других кредитных организациях, филиалы проводят все расчетные операции через счета МФР.

5.7.3. Расчетные операции по счетам МФР производятся только при условии обеспечения ежедневного равенства по этим счетам. Отражение расчетных операций в балансах ГО Банка и филиалов осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) – датой перечисления платежа. Операционное время устанавливается единое для всех подразделений с учетом поясного времени.

5.7.4. При недостаточности денежных средств на счетах подразделения Банка, через которое осуществляются платежи филиала, имеющего только счета МФР, расчетные документы филиала помещаются в соответствующую картотеку к корреспондентскому счету (субсчету) этого подразделения Банка в Банке России. Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету межфилиальных расчетов не допускается.

5.7.5. При несовпадении ДПП с датой списания со счета плательщика или при отсутствии технической возможности получения подтверждения (выписки) подразделением – отправителем платежа этим же днем, для учета операций используются счета № 30220, 30221, 30222.

5.7.6. Перераспределение рублевых и валютных ресурсов между ГО Банка и филиалами, а также между филиалами осуществляется через счета МФР (№30305, 30306). Перераспределение ресурсов между филиалами осуществляется непосредственно через ГО Банка. Перераспределение ресурсов между подразделениями Банка осуществляется на условиях срочности и возвратности. Уплата процентов по привлеченным (размещенным) ресурсам не производится.

5.8. Особенности приема коммунальных и прочих платежей населения, осуществления переводов без открытия счета

5.8.1. Применяемые счета

Для учета операций переводов без открытия счета, приема коммунальных, налоговых и других платежей и услуг от населения открываются следующие счета:

- на балансовом счете №40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы»
 - для учета переводов, поступивших на имя физического лица без открытия счета по территории РФ;
- на балансовых счетах №40909 (№40910) «Переводы в РФ (Переводы в РФ нерезидентам)» - для учета переводов, поступивших на имя физического лица без открытия счета из-за границы;
- на балансовом счете №40911 «Транзитные счета» - для учета принятых от физических лиц переводов без открытия счета и коммунальных и прочих платежей по территории РФ;

- на балансовых счетах №40912 (№40913) «Переводы из РФ (Переводы из РФ нерезидентами)» - для учета переводов, принятых от физических лиц без открытия счета за границу.

Лицевые счета на балансовом счете №40905 открываются по каждому получателю средств, на балансовых счетах №40909, 40910, 40912, 40913 – по каждому переводу, на балансовом счете №40911 – по видам платежей, при необходимости в разрезе получателей средств.

Закрытие лицевых счетов №40909, 40910 осуществляется после выдачи перевода получателю средств или возврату средств по запросу отправителя перевода или в соответствии с банковскими правилами. Закрытие лицевых счетов №40912, 40913 осуществляется после отправления перевода, если иной срок закрытия не установлен правилами Банка.

Закрытие лицевых счетов №40911 осуществляется после прекращения (расторжения) договора с получателем средств, в пользу которого осуществляется прием платежей, или прекращения оказания Банком данного вида услуг.

5.8.2. Основные принципы совершения операций приема коммунальных, налоговых и других платежей и услуг

5.8.2.1. Прием денежных средств от населения в оплату коммунальных, налоговых и других платежей и услуг может осуществляться как с заключением договора между Банком и получателем денежных средств, так и без заключения договора.

Оплата коммунальных, налоговых и других платежей и услуг может осуществляться путем внесения наличных денежных средств физическим лицом в кассу Банка или путем перечисления денежных средств со счета физического лица.

Прием денежных средств от населения для оплаты коммунальных, налоговых и других платежей и услуг сопровождается оформлением документа установленной формы с выдачей клиенту документа, подтверждающего прием наличных денег. Форма документа устанавливается получателем средств или Банком.

5.8.2.2. Учет принятых денежных средств в оплату коммунальных, налоговых и других платежей и услуг осуществляется на балансовом счете №40911.

Банк не позднее дня, следующего за днем приема платежей, или в сроки, установленные в договоре с получателем средств, осуществляет перечисление соответствующих сумм получателям средств. Средства перечисляются платежным поручением Банка.

5.8.2.3. Оплата комиссионного вознаграждения Банку при осуществлении коммунальных, налоговых и других платежей и услуг может осуществляться следующими способами:

- путем внесения физическими лицами наличных денежных средств в кассу Банка;
- путем безналичного списания Банком денежных средств со счета физического лица;
- безналичное перечисление получателем средств комиссионного вознаграждения на счет Банка;
- удержание Банком суммы комиссионного вознаграждения из суммы принятых платежей.

5.8.3. Основные принципы совершения переводов без открытия счета в валюте РФ за границу

5.8.3.1. Операции перевода физическими лицами денежных средств могут осуществляться как с использованием счетов, так и без открытия банковских счетов. Бухгалтерский учет и порядок совершения переводов физических лиц с использованием депозитных и текущих счетов рассмотрен в разделе 5 Учетной политики и пункте 4.1 настоящего раздела Учетной политики соответственно.

5.8.3.2. Переводы без открытия счета в валюте РФ физическими лицами могут осуществляться по территории РФ и за ее пределы.

Учет принятых наличных денежных средств от физических лиц для осуществления перевода без открытия счета осуществляется на балансовых счетах №40911, 40912, 40913.

Учет поступивших денежных средств на имя физического лица (без открытия счета) осуществляется на балансовых счетах №40905, 40909, 40910.

При невозможности определения Банком статуса получателя (резидент или нерезидент) перевода, поступившего без открытия счета, до определения статуса физического лица, полученные денежные средства зачисляются на лицевой счет балансового счета №40909. Если в дальнейшем будет установлено, что получателем денежных средств является физическое лицо - нерезидент, то средства мемориальным ордером перечисляются на счет №40910.

5.8.3.3. Физические лица - резиденты имеют право осуществлять переводы из РФ без открытия счета в валюте РФ в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату представления в Банк поручения на перевод.

Общая сумма переводов физического лица - резидента из РФ без открытия счета, осуществляемых через Банк (филиал) в течение одного операционного дня, не должна превышать данную сумму.

Переводы без открытия счета в валюте РФ из-за границы в пользу физических лиц – резидентов осуществляются без ограничения сумм.

5.8.3.4. Переводы валюты РФ физическими лицами - нерезидентами без открытия банковского счета за пределы РФ или в РФ осуществляются без ограничений по сумме и без представления подтверждающих документов.

5.8.3.5. Для осуществления перевода валюты РФ без открытия банковского счета физические лица представляют в Банк (филиал) документ на осуществление перевода по форме, установленной Банком.

Получение перевода в валюте РФ, поступившего без открытия банковского счета из-за границы, осуществляется физическими лицами при представлении в Банк (филиал) документа (заявления) на получение перевода.

Требование о представлении подтверждающих документов для осуществления перевода за границу или получения поступивших средств из-за границы в валюте РФ осуществляется в соответствии с общими принципами осуществления переводов за пределы РФ или в РФ, рассмотренными в разделе 11 Учетной политики.

6. Особенности проведения безналичных расчетов в иностранной валюте

6.1. Особенности проведения расчетов через корреспондентские счета в иностранной валюте, открытые в банках-нерезидентах

6.1.1. Применяемые счета

Для учета расчетов через корреспондентские счета в иностранной валюте, открытые в банках-нерезидентах, применяются следующие счета:

- на балансовом счете №30114 «Корреспондентские счета в банках – нерезидентах»;
- на балансовом счете №30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям»;
- на балансовом счете №30222 «Незавершенные расчеты кредитной организации».

Лицевые счета на балансовом счете №30114 открываются по каждому договору корреспондентского счета в разрезе видов иностранных валют. Лицевые счета на балансовом счете №30114 закрываются после расторжения договора, на основании которого открыт счет.

Аналитический учет по счету №30220 осуществляется в разрезе установленных ДПП.

Аналитический учет по счету №30222 осуществляется в разрезе кредитных организаций.

6.1.2. Корреспондентские отношения с банками-нерезидентами оформляются заключением договора банковского счета (межбанковского корреспондентского соглашения в форме двустороннего договора или обмена иными письменными соглашениями).

Исключительным правом на установление корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, на открытие корреспондентских счетов и распоряжение средствами на них обладает ГО Банка. В соответствии с Положением о филиале и полномочиями руководителя филиала, определенными в доверенности, филиалам Банка может предоставляться право на открытие корреспондентских счетов «НОСТРО» в банках - нерезидентах.

6.1.3. Списание средств с корреспондентского счета Банка осуществляется на основании поручения Банка в пределах фактического остатка средств, за исключением случаев списания средств без распоряжения Банка, которые предусматриваются действующим законодательством страны нахождения банка-корреспондента. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете Банка для осуществления платежей, банк-корреспондент может предоставить кредит по корреспондентскому счету.

6.1.4. Перечисление средств в иностранной валюте через корреспондентские счета, открытые в банках-нерезидентах, осуществляется в следующем порядке.

В день предъявления платежных документов клиентов (в т.ч. документов по поручениям банков и по поручениям клиентов филиалов) осуществляется списание сумм со счетов клиентов и производится:

- отражение в корреспонденции с корреспондентскими счетами «НОСТРО» в банках-нерезидентах по платежным поручениям с текущей датой валютирования;
- зачисление сумм поручений клиентов на счет №30220 «Средства клиентов по незавершенным операциям», открытый по установленным датам перечисления платежа (ДПП) в разрезе кодов иностранных валют, по платежным поручениям, не проведенным по корреспондентским счетам в банках-нерезидентах этой же датой.

В филиале при осуществлении переводов в ГО (через ГО) вместо счетов №30114 и №30220 используется счет №30301.

В день получения платежных документов от филиалов по собственным платежам на списание средств в иностранной валюте, в ГО Банка сумма платежного поручения отражается:

- в корреспонденции с корреспондентскими счетами НОСТРО в банках-нерезидентах - по платежам с текущей датой валютирования;
- с зачислением на счет №30222 «Незавершенные расчеты банка» - по платежам, проведенным по корреспондентским счетам в банках-нерезидентах другой датой.

Списание средств со счетов №30220, 30222 осуществляется в день валютирования.

6.1.5. Отражение в АБС расчетных операций в иностранной валюте, проводимых по корреспондентским счетам в банках-нерезидентах, осуществляется путем формирования мемориальных ордеров.

6.1.6. Поступающие платежи в иностранной валюте отражаются по корреспондентским счетам «НОСТРО» в день получения кредитовых расчетных документов (или кредитовых расчетных

документов с приложением выписки) от банка-корреспондента, ведущего корреспондентский счет «НОСТРО», в корреспонденции со счетами получателей средств.

Входящие платежные документы в иностранной валюте в пользу клиентов Банка, поступившие в операционное время, зачисляются на счета клиентов датой валютирования. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам клиентов следующим рабочим днем. Поступающие средства в иностранной валюте по межбанковским операциям (межбанковским кредитам и депозитам, и процентам по ним) отражаются на соответствующих лицевых счетах получателей в день, определенный по договору с контрагентом (т.е. до получения выписки по корреспондентскому счету) в корреспонденции со счетами «НОСТРО».

6.1.7. Все проводимые по корреспондентскому счету операции подтверждаются выписками, которые поступают в Банк в установленные условиями счета либо договором сроки. В дополнение к выпискам могут быть представлены подтверждения о выполнении каждой конкретной операции.

6.1.8. Закрытие корреспондентского счета может быть осуществлено по инициативе Банка, если иное не предусмотрено договором. При закрытии корреспондентского счета сторона-инициатор направляет другой стороне заявление. На момент обращения у банков по отношению друг к другу не должно быть никаких неурегулированных претензий или неисполненных обязательств. При закрытии корреспондентских счетов суммы остатков средств подтверждаются сторонами и перечисляются банком – нерезидентом Банку по указанным реквизитам.

6.2. Проведение расчетных операций в иностранной валюте через корреспондентские счета «ЛОРО» и «НОСТРО», открытые в банках - резидентах, счета "ЛОРО", открытые банками-нерезидентами, а также счета МФР осуществляется в соответствии с общими принципами проведения расчетов по этим счетам в валюте РФ, изложенными в подпунктах 4.5, 4.7 и 5.6 настоящего Раздела.

Исключением из общих принципов является формирование в АБС мемориальных ордеров для отражения совершенных операций.

6.3. Особенности проведения расчетов в форме банковского перевода юридическими лицами и физическими лицами – индивидуальными предпринимателями в иностранной валюте

6.3.1. Зачисленные на корреспондентские счета Банка в иностранной валюте, в том числе счета МФР, денежные средства в пользу клиентов - резидентов юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей, в том числе не подлежащие обязательной частичной продаже, зачисляются Банком на транзитные валютные счета. О зачислении на транзитный валютный счет Банк извещает клиента на бланке установленной формы с приложением выписки по счету.

Не подлежат зачислению на транзитный валютный счет клиента – резидента юридического лица и физического лица - индивидуального предпринимателя следующие денежные средства:

- перевод собственных средств с одного текущего валютного счета, открытого в Банке, на другой текущий валютный счет, открытый в Банке;
- поступлений от Банка по заключенным между клиентом и Банком договорам;
- перевод средств с текущего валютного счета одного клиента на текущий валютный счет другого клиента, открытых в Банке, в том числе в разных филиалах Банка.

Зачисленные на корреспондентские счета Банка в иностранной валюте, в том числе счета МФР, денежные средства в пользу клиентов – нерезидентов зачисляются на текущие валютные счета клиентов - нерезидентов.

Поступления на валютные счета клиентов в иностранной валюте, отличной от валюты счета, зачисляются Банком на счета клиентов путем проведения конверсии. Конверсия средств осуществляется напрямую через счета клиентов (или с использованием счетов расчетов по конверсионным сделкам). Конверсия денежных средств осуществляется по кросс-курсу Банка.

6.3.2. В сроки, установленные нормативными актами Банка России, клиенты – резиденты юридические лица и физические лица – индивидуальные предприниматели представляют в Банк распоряжения об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки и одновременное перечисление оставшейся после обязательной продажи части валютной выручки на свой текущий валютный счет. Одновременно с распоряжением, в целях контроля за обязательной продажей части валютной выручки, клиенты представляют в Банк справку, идентифицирующую сумму поступившей иностранной валюты по видам валютных операций, включая идентификацию валютной выручки, являющейся объектом обязательной продажи.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения и справки, депонирует иностранную валюту, подлежащую обязательной продаже с транзитного валютного счета клиента на отдельный лицевой счет №47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

6.3.3. Для осуществления оплаты за импортируемые товары, работы, услуги или иные цели, предусмотренные действующим законодательством, клиенты (юридические лица и физические лица – индивидуальные предприниматели) могут приобрести иностранную валюту на внутреннем

валютном рынке либо использовать средства, находящиеся на текущем валютном счете. В случаях, установленных законодательством, для осуществления расчетов клиенты (юридические лица и физические лица – индивидуальные предприниматели) могут воспользоваться средствами, находящимися на транзитном валютном счете, до осуществления обязательной продажи части валютной выручки.

С целью приобретения иностранной валюты клиенты (юридические лица и физические лица – индивидуальные предприниматели) представляют в Банк поручение на покупку иностранной валюты. Банк, выполнив поручение на покупку валюты, зачисляет приобретенные денежные средства на текущий валютный счет клиента

6.3.4. Для осуществления перевода в оплату импортируемых товаров, работ, услуг или иные цели, предусмотренные законодательством, клиенты (юридические лица и физические лица – индивидуальные предприниматели) представляют распоряжение (заявление, поручение) на перевод средств и документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций.

Клиенты (юридические лица и физические лица – индивидуальные предприниматели) могут осуществить платежи за импортируемые товары, работы, услуги или на иные цели в валюте отличной от валюты счета. При осуществлении платежа Банк списывает со счета клиента на основании его поручения на перевод сумму в валюте счета, осуществляет конверсию и перечисляет денежные средства в валюту платежа. Конверсия средств осуществляется с использованием счетов расчетов по конверсионным сделкам. Конверсия денежных средств осуществляется по кросс-курсу Банка.

6.4. Особенности проведения расчетов по инкассо в иностранной валюте

6.4.1. Инкассо - операции, осуществляемые Банком на основании полученных от клиентов инструкций с документами (финансовыми и/или коммерческими) в следующих целях:

- получения платежа и/или акцепта;
- выдачи коммерческих документов против платежа и/или против акцепта;
- выдачи документов на других условиях.

6.4.2. Применяемые счета

Учет поступивших от иностранных банков инкассовых поручений осуществляется на внебалансовом счете №91103 «Документы и ценности, полученные на инкассо от банков-нерезидентов».

Лицевые счета открываются по каждому поступившему инкассовому поручению. Лицевые счета №91103 закрываются после исполнения инкассового поручения или возврата без исполнения.

Учет принятых для отсылки в иностранные банки инкассовых поручений и документов на балансовых и внебалансовых счетах не осуществляется. Инкассовые поручения и документы учитываются внесистемно (путем отражения в журналах установленных форм).

6.4.3. Любые документы, отсылаемые на инкассо, сопровождаются инкассовым поручением, в котором должны содержаться полные и точные инструкции. Банк, участвуя в инкассовых расчетах, действует только в строгом соответствии с этими инструкциями и Унифицированными правилами по инкассо (публикация Международной торговой палаты №522).

Осуществляя инкассовые операции, Банк не принимает на себя никакой ответственности за форму, полноту, точность, подлинность, подделку, юридическое значение любых документов.

6.4.4. Расчеты по инкассо по экспортным операциям

6.4.4.1. При расчетах по инкассо по экспортным операциям Банк, выступая в качестве ремитента, принимает от клиента – экспортера, обслуживающегося в Банке, документы на инкассо при сопроводительном письме – поручении. Принятые от клиентов письма – поручения и приложенные к ним документы оформляются соответствующим образом и отсылаются на инкассо в банк – нерезидент.

6.4.4.2. При поступлении от иностранного банка платежа по оплаченным покупателем документам Банк зачисляет денежные средства на транзитный валютный счет клиента.

6.4.5. Расчеты по инкассо по импортным операциям

6.4.5.1. По инкассо сроком оплаты по предъявлении или без указания срока документы выдаются плательщику без предоставления в инкассовом поручении срока платежа.

Если в инкассовом поручении содержится инструкция о выдаче документов без оплаты, документы не позднее следующего рабочего дня передаются плательщику, о чем делается отметка в журнале.

Инкассо сроком оплаты по предъявлении или без указания срока оплачиваются организацией-плательщиком в течение двух недель со дня получения документов Банком, если во внешнеторговом контракте не установлены иные сроки оплаты. Инкассо с указанием срока оплаты оплачивается не позднее чем в день наступления соответствующего срока платежа.

Акцепт тратты и других платежных документов совершается плательщиком в срок, указанный в инкассовом поручении, а когда срок не указан - не позднее двух недель со дня получения документов Банком.

6.4.5.2. При наличии в инкассовом поручении указаний о выдаче документов против акцепта/платежа, Банк направляет плательщику соответствующее извещение. Первый экземпляр инкассового поручения остается в Банке для контроля за оплатой (акцептом). Второй экземпляр выдается плательщику под расписку на первом экземпляре инкассового поручения.

Документы, поступившие вместе с инкассовым поручением, остаются на хранении в Банке до полной оплаты/акцепта.

6.4.5.3. В соответствии с инструкциями, содержащимися в инкассовом поручении, акцептованные тратты и выставленные плательщиками простые векселя либо возвращаются иностранному банку при сопроводительном письме, либо хранятся до наступления срока их оплаты.

6.4.5.4. При оплате инкассового поручения плательщик представляет Банку заявление на перевод денежных средств по установленной форме не позднее срока оплаты инкассо. Оплата инкассового поручения производится в общеустановленном в настоящем Разделе порядке.

6.4.5.5. Банк принимает по инкассо от плательщика частичные платежи только при наличии специального разрешения в инкассовом поручении. При отсутствии иных инструкций документы выдаются в собственность плательщику только после получения полного платежа.

6.5. Расчеты по документарным аккредитивам

Аккредитив, используемый в международных расчетах, представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента - импортера в пользу его контрагента по контракту – экспортера, по которому банк, открывший аккредитив (банк - эмитент) должен произвести бенефициару платеж (по предъявлению или с отсрочкой), акцепт или уполномочивает другой банк произвести такие платежи при условии представления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

Банк по поручениям клиентов открывает аккредитивы: отзывной и безотзывный. Каждый аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания аккредитив является безотзывным.

Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком – эмитентом в любой момент без предварительного уведомления бенефициара на основании заявления клиента. Обязательства по безотзывному аккредитиву не могут быть ни изменены, ни аннулированы без согласия банка - эмитента и бенефициара.

Подтвержденный аккредитив - безотзывный аккредитив, при котором исполняющий банк дополнительно к обязательству банка-эмитента принимает обязательство произвести платеж в соответствии с условиями аккредитива. Обязательства по безотзывному аккредитиву не могут быть изменены также и без согласия этого банка.

6.5.1. Применяемые счета

Для осуществления расчетов по документарным аккредитивам открываются следующие счета:

- балансовый счет №47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям»;
- балансовый счет №47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям»;
- внебалансовый счет №91305 «Полученные гарантии и поручительства»;
- внебалансовый счет №91404 «Выданные гарантии и поручительства».

На балансовом счете №47409 учитываются: по кредиту счета - суммы покрытия, предоставленного плательщиком по импортным аккредитивам, в том числе по транзитным аккредитивам, исполняемым Банком; суммы покрытия, предоставленного иностранным банком по расчетам по экспортным аккредитивам; по дебету счета – суммы выплат по импортным аккредитивам, в том числе по транзитным аккредитивам, исполняемым Банком; суммы выплат по покрытым экспортным аккредитивам; возврат не использованного экспортером суммы покрытия по аккредитиву.

На балансовом счете №47410 учитываются: по дебету счета - суммы выплат по подтвержденным Банком аккредитивам; суммы кассового покрытия, предоставленного Банком иностранному банку; по кредиту счета – суммы возмещения, поступившие от банка-эмитента, по подтвержденному аккредитиву; суммы возмещения, поступившие от клиентов, по открытым по их поручениям непокрытым аккредитивам; возврат сумм не использованного кассового покрытия, предоставленного Банком иностранному банку.

Лицевые счета на балансовых счетах №47409, 47410 открываются по каждому аккредитиву. Лицевые счета №47409, 47410 закрываются после полного исполнения, возврата, отзыва суммы аккредитива или окончания срока аккредитива.

На внебалансовом счете №91305 учитываются суммы выставленных банком-эмитентом непокрытых аккредитивов. Лицевые счета открываются исполняющим банком по каждому поступившему аккредитиву.

На внебалансовом счете №91404 учитываются суммы открытых банком-эмитентом непокрытых аккредитивов (суммы гарантий, предоставленных исполняющему банку) в случае непредставления клиентом покрытия по аккредитиву. Лицевые счета открываются по каждому выставленному аккредитиву.

На внебалансовом счете №91103 учитываются суммы поступивших от банков-нерезидентов на инкассо документов, если платеж по аккредитиву не произведен. Лицевые счета открываются в разрезе открытых аккредитивов.

6.5.2. По каждому открытому Банком или поступившему в Банк аккредитиву заводится дело (досье). В делах (досье) по аккредитивам хранятся: подлинники аккредитивных поручений иностранного банка, копии заявлений клиентов на открытие аккредитивов, копии аккредитивных поручений, отсылаемых иностранным банкам, распоряжения клиентов и банков об изменении условий

аккредитивов, дебетовые авизо иностранных банков, переписка с иностранными банками, клиентами, банками-резидентами по аккредитивам, лицевые счета по аккредитивам.

6.5.3. Учет документов, принятых в порядке расчетов по документарным аккредитивам для отсылки в банки-нерезиденты и отосланных в банки-нерезиденты документов и ценностей, осуществляется внесистемно (путем отражения информации о приеме и отсылке документов в досье по аккредитиву).

Учет документов, поступивших от банков-нерезидентов в порядке расчетов по документарным аккредитивам, до передачи клиентам осуществляется на внебалансовом счете №91103.

7. Документооборот

7.1. Платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, платежные ордера, мемориальные ордера, которыми оформляются операции по счетам юридических и физических лиц, в том числе физических лиц – индивидуальных предпринимателей, помещаются в основную папку документов дня.

7.2. Заявления физических лиц на осуществление переводов помещаются в основную папку документов дня.

Реестр принятых платежей вместе с оформленными приходными кассовыми ордерами помещается в основную папку кассовых документов дня.

Заявления на получение переводов вместе с расходными кассовыми ордерами помещаются в основную папку кассовых документов дня.

8. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках

Отражение доходов и расходов Банка по совершению безналичных расчетных операций по соответствующим лицевым счетам осуществляется в соответствии с таблицей 7.1.

Таблица 7.1.

Номер балансового счета	Символ отчетности, наименование статьи доходов/расходов. Виды доходов/расходов
Доходы	
№70103	13101 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» - комиссия за ведение корреспондентских счетов в иностранной валюте - за осуществление безналичных переводов в иностранной валюте по поручениям банков-респондентов - за обработку запросов по платежам в иностранной валюте, изменение (уточнение) реквизитов (условий) платежа, отмену (аннулирование) платежа, розыск платежа (сумм)
№70107	17201 «Комиссия, полученная по кассовым операциям» - доходы по агентским договорам (в том числе по договорам приема коммунальных платежей) если договором предусмотрено, что Банк получает комиссию за кассовое обслуживание (при приеме платежей или аналогичные формулировки) 17203 «Комиссия, полученная по расчетным операциям» - открытие и закрытие расчетных (текущих, валютных, корреспондентских) счетов - за ведение расчетных (текущих, валютных, корреспондентских и прочих) счетов - за ведение расчетных (текущих, валютных, корреспондентских и прочих) счетов с использованием системы электронных платежей (расчетов) - прием и исполнение поручений клиентов на перечисление средств с расчетных (текущих, валютных, корреспондентских и прочих) счетов на бумажных носителях - прием и исполнение поручений клиентов на перечисление средств с расчетных (текущих, валютных, корреспондентских и прочих) счетов с использованием системы электронных платежей «Банк-Клиент» - исполнение поручений клиентов на перечисление средств с расчетных (текущих, корреспондентских и прочих) счетов за пределы кредитной организации в части стандартно установленной платы за один платеж и в части определенных процентов от суммы платежа

	- проведение межрегиональных платежей с использованием телеграфных авизо в части стандартно установленной платы за один платеж - прием и отправка расчетных документов на инкассо - за осуществление переводов без открытия счета физическими лицами - за осуществление переводов без открытия счета с использованием платежных систем, WesternUnion., Юнистрим - за осуществление безналичных переводов физическими лицами с использованием (текущих, депозитных) счетов - за осуществление безналичных переводов по поручениям банков-респондентов - за ручную обработку платежей банков-респондентов - за обработку запросов по платежам, изменение (уточнение) реквизитов (условий) платежа, отмену (аннулирование) платежа, розыск платежа (сумм) - проведение расчетов аккредитивами, в т.ч.: - открытие аккредитивов по поручению клиентов Банка; - внесение изменений в условия открытых в Банке аккредитивов; - авизование аккредитива, поступившего в пользу клиента Банка; - авизование изменений в условия аккредитива, поступившего в пользу клиента Банка - прием, проверка и отправка платежных документов на инкассо по расчетам по документарным операциям - доходы по агентским договорам (в том числе по договорам приема коммунальных платежей) если договором предусмотрено, что Банк получает комиссию за расчетное обслуживание (перечисление денежных средств (принятых платежей) или аналогичные формулировки) - доходы за оказание юридическим лицам услуг по выплате грантов 17205 «Комиссия, полученная по другим операциям» - за выполнение функций агента валютного контроля - за оформление паспортов сделок по внешнеторговым контрактам - за подготовку документов для проведения валютных операций - за экспертизу и подготовку контракта для проведения валютных операций - за заполнение документов валютного контроля на основании письменного заявления клиента - за информирование клиентов о состоянии счета по телефону - оформление платежно-расчетных документов по просьбе клиента - доходы по агентским договорам (в том числе по договорам приема коммунальных платежей) если договором предусмотрено, что Банк получает комиссию за оказание агентских услуг (аналогичные формулировки или не содержит конкретной формулировки) - изменение инкассовых инструкций по расчетам по документарным инкассо - за предоставление справок банкам-респондентам - за предоставление справок о наличии и состоянии счета, дубликатов платежно-расчетных документов, авизо, SWIFT сообщений, дубликатов выписок по операциям по расчетным (текущим, валютным, корреспондентским) счетам - за оформление оригиналов карточек с образцами подписей (без заверения) - заверение карточек с образцами подписей и оттиска печати - заверение копий карточек с образцами подписей и оттиска печати для представления за пределы Банка - за предоставление копий карточек образцов подписей - за ведение счета в режиме "овердрафт" - комиссионное вознаграждение за использование непокрытого документарного аккредитива - за отправку копий платежных документов по счетам клиента по факсу по территории РФ - за предоставление ответов на запросы аудиторских фирм по счетам клиентов 17302 «Другие полученные доходы от списания кредиторской задолженности» - от списания кредиторской задолженности в связи с истечением 5 лет по

	остаткам денежных средств банков-респондентов РФ в иностранной валюте, исключенных из Книги государственной регистрации - от списания кредиторской задолженности по истечению срока исковой давности по международным расчетам - от списания не востребовавшихся остатков денежных средств банков-нерезидентов "ЛОРО" при закрытии счета
	17303 «Другие полученные доходы от клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов» - возмещение телеграфных расходов за проведение межрегиональных платежей с использованием телеграфных авизо - возмещение почтовых расходов клиентами - возмещение клиентами почтовых, телеграфных и иных расходов, понесенных Банком при выполнении распоряжений (поручений) клиентов, в том числе по расчетам аккредитивами, банковским гарантиям, инкассо, связанному финансированию и т.п.
	17317 «Другие полученные доходы за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг» - доходы от установки системы электронных платежей (расчетов) «Банк-Клиент
Расходы	
№70205	25101 «Расходы, произведенные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» - за открытие и закрытие счетов корреспондентских и прочих счетов Банка в других банках в иностранной валюте, в том числе в банках-нерезидентах - за ведение корреспондентских и прочих счетов Банка в других банках в иностранной валюте, в том числе в банках-нерезидентах - за осуществление безналичных переводов в иностранной валюте - за обработку запросов по платежам в иностранной валюте, изменение (уточнение) условий (реквизитов) платежа, отмену (аннулирование) платежа, розыск платежа (сумм), возврат платежей - комиссии третьих банков за осуществление платежей в иностранной валюте - за проведение международных расчетов
№70209	29203 «Комиссия, уплаченная по расчетным операциям» - за осуществление безналичных переводов - за осуществление безналичных переводов без открытия счета - за обработку запросов по платежам, изменение (уточнение) условий (реквизитов) платежа, отмену (аннулирование) платежа, розыск платежа (сумм), возврат платежей - за проведение расчетов аккредитивами 29205 «Комиссия, уплаченная по другим операциям» - комиссионное вознаграждение за привлечение клиентов 29302 «Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета» - оплата расчетных услуг Банка России
	29306 «Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи» - телеграфные расходы - расходы по SWIFT - расходы по Reuters 29327 «Уплаченная госпошлина» - расходы по заверению у государственного нотариуса карточек с образцами подписей и оттиска печати Банка 29419 «Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации» - расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации

РАЗДЕЛ 8. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. Область применения

Настоящий раздел определяет основные требования к совершению операций с денежной наличностью, ценностями и принципы отражения их в бухгалтерском учете.

2. Нормативные ссылки

Положение ЦБ РФ от 09.10.2002 №199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»

Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 №109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

Инструкция ЦБ РФ от 28.04.2004 №113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»

Указание ЦБ РФ от 11.06.2004 №1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»

3. Термины и определения

Вечерняя касса	- операционная касса кассового подразделения Банка (филиала), осуществляющая прием денежной наличности (в т.ч. инкассированной) от юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей в послеоперационное время
Внутренние структурные подразделения	- дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты
Денежная наличность	- наличные денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте, находящиеся в операционной кассе кассового подразделения, внутренних структурных подразделениях, хранилище Банка (филиала)
Инкассированная денежная наличность	- денежная наличность юридических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, поступившая в операционную кассу кассового подразделения Банка (филиала) через инкассаторского работника в инкассаторских сумках для зачисления на расчетный счет юридического лица, физического лица – индивидуального предпринимателя
Операционное время	- установленное время кассового обслуживания юридических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, физических лиц в рабочие дни с отражением проведенных операций в балансе Банка (филиала) текущим днем
Открытие баланса в выходные и праздничные дни	- отражение в балансе Банка в выходные и праздничные дни отдельных видов операций, утвержденных приказом (распоряжением) уполномоченного лица Банка
Послеоперационное время	- установленное время кассового обслуживания юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей в рабочие дни после окончания операционного времени с отражением проведенных операций в балансе Банка (филиала) следующим днем
	- установленное время кассового обслуживания

Ценности

физических лиц в операционных кассах кассового подразделения, филиалов, дополнительных офисов, хранящих денежную наличность и ценности, в послеоперационное время в рабочие дни (с отражением совершенных операций в балансе текущим днем), а также выходные и праздничные дни. К обменным пунктам, операционным кассам вне кассового узла и дополнительным офисам, не хранящим денежную наличность и ценности, понятие послеоперационного времени не применимо (в данных подразделениях все время операционное)

- бланки всех видов чеков, трудовых книжек, персонализированные и неперсонализированные платежные карты и другие виды ценностей и документов

4. Основные принципы учета кассовых операций

4.1. Применяемые балансовые счета

Учет денежной наличности в валюте РФ и наличной иностранной валюты в операционных кассах, расположенных в кассовом подразделении Банка (филиалов), в дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах осуществляется на балансовом счете № 20202 «Касса кредитных организаций».

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

- по видам валют;
- по операционной кассе кассового подразделения Банка (филиала);
- по отдельным внутренним структурным подразделениям;
- по учету авансов денежной наличности, выданных (полученных) для осуществления кассового обслуживания населения в послеоперационное время, в выходные, праздничные дни;
- поврежденным и неповрежденным денежным знакам в иностранной валюте.

Учет принадлежащих Банку чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте в операционных кассах, расположенных в кассовом подразделении Банка (филиала), в дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах осуществляется на балансовом счете № 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

- по видам валют;
- по видам чеков;
- по операционным кассам кассового подразделения Банка (филиала);
- по отдельным внутренним структурным подразделениям.

Учет наличных денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте, чеков (в том числе дорожных чеков) в обменных пунктах осуществляется на балансовом счете № 20206 «Касса обменных пунктов».

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

- по видам валют;
- по каждому обменному пункту;
- поврежденным и неповрежденным денежным знакам в иностранной валюте.

Учет наличных денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте, чеков (в том числе дорожных чеков) в операционных кассах вне кассового узла осуществляется на балансовом счете № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков».

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

- по видам валют;
- по каждой операционной кассе, находящейся вне помещения Банка;
- поврежденным и неповрежденным денежным знакам в иностранной валюте.

Учет наличных денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте, находящихся (загруженных) в банкоматах, которые принадлежат Банку, осуществляется на балансовом счете № 20208 «Денежные средства в банкоматах».

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

- по видам валют;
- по каждому банкомату.

4.2. Применяемые внебалансовые счета

Учет разных ценностей и документов, а также неперсонализированных и персонализированных платежных карт осуществляется на внебалансовом счете № 91202 «Разные ценности и документы».

Ценности, документы, платежные карты учитываются по номинальной стоимости, если она известна, или в условной оценке 1 рубль за каждый документ, платежную карту, принятые ценности, если номинальная стоимость не указана, хранятся в хранилище ценностей.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по видам ценностей, документов, цене, стоимости, местам хранения.

Учет бланков всех видов чеков, бланков трудовых книжки и вкладышей в них и других бланков, используемых для оформления операций с денежными средствами и имеющих типографские номера осуществляется на внебалансовом счете № 91207 «Бланки». Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за бланк (книжку).

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

- по видам бланков;
- по местам хранения;
- по ответственным за хранение должностным лицам.

Учет бланков собственных ценных бумаг, предназначенных для распространения, осуществляется на внебалансовом счете № 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения». Бланки ценных бумаг учитываются в условной оценке 1 рубль за бланк.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета:

- по видам бланков ценных бумаг
- по ответственным за хранение должностным лицам.

Учет бланков ценных бумаг, полученных по договорам комиссии или поручения, для распространения осуществляется на внебалансовом счете № 90801 «Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения». Учет бланков ведется в условной оценке 1 рубль за бланк.

Аналитический учет ведется по видам ценных бумаг и эмитентам.

Учет ценных бумаг, принятых Банком от клиентов на хранение на основании договоров хранения или по любым другим договорам (кроме депозитарных договоров), где оговаривается условие обеспечения Банком сохранности принятых ценных бумаг (в т.ч. и по договорам залога), осуществляется на внебалансовом счете № 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения».

Учет ведется по номинальной стоимости ценных бумаг.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

Учет ценных бумаг, полученных для продажи по договорам поручения или комиссии, осуществляется на внебалансовом счете № 90802 «Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах». Учет ведется по номинальной стоимости ценных бумаг.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

Учет собственных ценных бумаг, выкупленных до срока их погашения (до окончания сроков обращения ценных бумаг, указанных в условиях их выпуска) с целью перепродажи осуществляется на внебалансовом счете № 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи». Учет ведется по номинальной стоимости.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам и выпускам ценных бумаг.

4.3. Отражение кассовых операций в АБС

Отражение кассовых операций осуществляется в зависимости от применяемого программного обеспечения:

- в основном программном комплексе, в котором формируется баланс Банка;
- в отдельных программных комплексах с отражением в балансе Банка итоговыми суммами;
- в отдельных программных комплексах с последующим отражением в балансе Банка отдельных сумм по открытым лицевым счетам.

4.4. Отражение кассовых операций в балансе Банка

Операции с наличной валютой и чеками, операции по приему и выдаче денежных средств по вкладам (депозитам) физических лиц, операции по приему коммунальных, налоговых и других платежей физических лиц, операции выдачи и приема денежной наличности по платежным картам (за исключением операций в банкоматах), совершаемые в рабочие дни в операционное и в послеоперационное время, отражаются в балансе Банка в день их совершения.

Операции выдачи денежной наличности и перечисления платежей по платежным картам, совершаемые в банкоматах, отражаются в балансе Банка в соответствии с установленным регламентом.

Операции по приему денежной наличности от юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей, совершенные в послеоперационное время отражаются в балансе Банка на следующий рабочий день.

5. Особенности совершения кассовых операций с юридическими лицами и физическими лицами – индивидуальными предпринимателями

5.1. Прием денежной наличности от юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей

5.1.1. Зачисление денежной наличности, поступившей от юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей **по объявлению на взнос наличными**, осуществляется только на расчетный (текущий) счет этого юридического лица/физического лица - индивидуального предпринимателя, открытый в Банке.

Объявление на взнос наличными представляет собой комплект документов, состоящий из объявления на взнос наличными, квитанции и ордера, заполненный полностью вручную или на ЭВМ с сохранением всех реквизитов бланка.

Наименование владельца счета, номер счета и наименование Банка в объявлениях могут обозначаться штампами.

В объявлениях на взнос наличными указывается дата фактического представления их в Банк.

В тех случаях, когда кассовым работником установлено расхождение между суммой сдаваемых денег и суммой, указанной в объявлении на взнос наличными, объявление на взнос наличными переоформляется на фактически вносимую сумму денег.

Инкассированная денежная наличность и денежная наличность, упакованная в инкассаторские сумки и другие средства для упаковки денег, поступающая непосредственно от представителя клиента принимается на основании препроводительной ведомости в общеустановленном по Банку порядке.

При принятии денежной наличности в послеоперационное время вечерней кассой от юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей, сумок с денежной наличностью (в т.ч. от инкассаторов), в приходных документах проставляется штамп «Вечерняя касса».

5.1.2. При возврате неиспользованной части аванса в иностранной валюте, ранее выданного на командировочные расходы представителю юридического лица, физическому лицу – индивидуальному предпринимателю, оформляется приходный кассовый ордер.

5.2. Основные требования к совершению операции по выдаче денежной наличности юридическим лицам и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям

5.2.1. Выдача денежной наличности в валюте РФ юридическим лицам и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям с их банковских счетов производится по денежным чекам. Наименование владельца счета, номер счета и наименование Банка в чеках могут обозначаться штампами.

Денежные чеки принимаются в течение 10 дней со дня их выписки, не считая дня выписки, без исправления даты, обозначенной на документе.

5.2.2. Совершение операций, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными, не допускается.

На основании заявок и представленных денежных чеков от юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей, Банк может производить подготовку денежной наличности накануне дня ее выдачи.

При приеме от клиентов денежных чеков на выдачу заработной платы, Банк не осуществляет контроль за уплатой клиентом единого социального налога, а также налога на доходы физических лиц.

5.2.3. Выдача аванса наличной иностранной валюты на командировочные расходы со счетов юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей, а также сотрудникам Банка осуществляется по расходным кассовым ордерам.

6. Особенности совершения кассовых операций с физическими лицами

6.1. Прием и выдача денежной наличности физическим лицам по договорам банковского счета (вклада), а также подотчетных сумм сотрудникам Банка (филиала) производится по приходным и расходным кассовым ордерам установленной формы.

Прием наличных денежных средств от физических лиц (в т.ч. сотрудников Банка), в оплату за приобретение ценных бумаг, материальных ценностей и т.п. производится по приходным кассовым ордерам.

Операции с денежной наличностью осуществляются при предъявлении клиентом документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством РФ.

В приходном кассовом ордере указывается полностью фамилия, имя и отчество вносителя и другие необходимые реквизиты. Приходный кассовый ордер подписывается вносителем, бухгалтерским и кассовым работниками.

В расходном кассовом ордере указывается полностью фамилия, имя и отчество получателя, а также данные документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством РФ. Расходный кассовый ордер подписывается получателем, контролирующим, бухгалтерским и кассовым работниками.

Если наличные денежные средства со счета владельца – физического лица получены доверенным лицом, то в расходном кассовом ордере в графе «Выдать» должны быть указаны фамилия, имя и отчество доверенного лица. При этом в графе «Предъявлен документ, удостоверяющий личность» указываются данные документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством РФ, доверенного лица. В графе «Назначение платежа» указывается владелец счета и дата доверенности.

6.2. Прием от физических лиц денежной наличности для осуществления операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета, в том числе для уплаты коммунальных, налоговых и других платежей, производится по приходному кассовому ордеру и документу установленной формы, предназначенному для представления (заполнения) физическим лицом при перечислении денежных средств без открытия банковского счета. Физическому лицу выдается подтверждающий документ о приеме денежной наличности.

7. Основные требования при подкреплении денежной наличностью и ценностями операционной кассы кассового подразделения, внутренних структурных подразделений Банка

7.1. Выдача (возврат) денежной наличности и ценностей кассовым работникам для совершения операций в операционной кассе, расположенной в кассовом подразделении Банка, производится по Книге учета принятых и выданных денег (ценностей) (приложение 4 к Положению ЦБ РФ от 09.10.2002г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»).

Учет выданной денежной наличности в иностранной валюте может вестись:

- в отдельной Книге учета принятых и выданных денег (ценностей). При этом наличная иностранная валюта показывается по каждому виду валюты в сумме номинала;
- в одной Книге учета принятых и выданных денег (ценностей), вместе с учетом выданной (принятой) денежной наличности в валюте РФ (иностранная валюта показывается по каждому виду валюты).

Выдача аванса денежной наличности работникам операционных касс, расположенных в кассовом подразделении Банка, для работы в послеоперационное время осуществляется по расходному кассовому ордеру, выдача ценностей - по мемориальному ордеру.

7.2. Внутренние структурные подразделения Банка подкрепляются на основании письменной заявки кассового работника, подписанной уполномоченными сотрудниками этого внутреннего структурного подразделения.

Подкрепление внутренних структурных подразделений и филиалов Банка бланками строгой отчетности может быть осуществлено также на основании письменного Распоряжения уполномоченного подразделения Банка и письма Филиала.

В случае доставки (подкрепления) денежной наличности и ценностей инкассаторами во внутренние структурные подразделения составляется отдельная опись на наличную валюту РФ, наличную иностранную валюту, отдельная опись на ценности (бланки и другие ценности).

Аналогичные описи составляются при отправке денежной наличности и ценностей из внутренних структурных подразделений через инкассаторов.

Наличная иностранная валюта вкладывается в отдельную инкассаторскую сумку. Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, бланки и другие ценности вкладываются в отдельную инкассаторскую сумку. Наличная валюта РФ вкладывается в отдельную инкассаторскую сумку.

Отправка через инкассаторов наличной валюты РФ и наличной иностранной валюты филиалам и внутренним структурным подразделениям, а также из филиалов и внутренних структурных подразделений осуществляется с использованием счета №20209 «Денежные средства в пути». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому подразделению Банка, которому отправляется (возвращается) денежная наличность в разрезе видов валют.

При выдаче денежной наличности для подкрепления внутренних структурных подразделений формируется расходный кассовый ордер, при выдаче ценностей - мемориальный ордер.

При получении подкрепления денежной наличностью в филиалах, во внутренних структурных подразделениях формируется приходный кассовый ордер, ценностями – мемориальный ордер.

7.3. Прием денежной наличности и ценностей, доставленных во внутренние структурные подразделения инкассаторами в сумках без повреждений и дефектов, осуществляется кассовым работником в присутствии бухгалтерского работника, либо бухгалтером-кассиром единолично, если на основании письменного распоряжения уполномоченного лица Банка на него возложены функции бухгалтерского и кассового работника.

Пересчет денежной наличности и ценностей, поступивших во внутренние структурные подразделения в сумках без повреждений и дефектов, осуществляется кассовым работником в присутствии бухгалтерского работника, либо бухгалтером-кассиром по пачкам и корешкам в присутствии инкассаторского работника. При этом на обнаруженные при пересчете денежной наличности и ценностей, поступивших во внутренние структурные подразделения в сумках без повреждений и дефектов, излишки или недостачи наличной валюты РФ и наличной иностранной валюты, бланков, а также на выявленные сомнительные или неплатежные денежные знаки, бухгалтер-кассир составляет акт за подписями лиц, присутствующих при пересчете.

Денежная наличность и ценности, доставленные в сумке, имеющей повреждения и дефекты, пересчитываются бухгалтером-кассиром внутреннего структурного подразделения в присутствии инкассатора, доставившего ценности. При обнаружении недостачи или выявлении сомнительных

(имеющих признаки подделки) или неплатежных денежных знаков составляется акт, который подписывается инкассатором и бухгалтером-кассиром.

Прием денежной наличности и ценностей, доставленных из внутренних структурных подразделений инкассаторами в сумках без повреждений и дефектов, осуществляется заведующим кассой или работником вечерней кассы.

При предъявлении инкассаторами сумки, имеющей повреждения или дефекты, прием осуществляется в вышеизложенном порядке.

Доставленные инкассаторские сумки с денежной наличностью и ценностями в операционную кассу, расположенную в кассовом подразделении Банка (филиала) из внутренних структурных подразделений должны быть оприходованы не позднее следующего рабочего дня.

7.4. Выявленная недостача денежной наличности в валюте РФ и иностранной валюте отражается на счете № 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам», открытом на кассового/инкассаторского работника на основании расходного кассового ордера. При предъявлении сумки, имеющей повреждения или дефекты, доставленной из внутренних структурных подразделений/операционной кассы кассового подразделения Банка инкассатором, являющимся сотрудником другого юридического лица, выявленная недостача денежной наличности учитывается на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», открытом на каждый случай выявленной недостачи денежных средств.

Выявленные излишки денежной наличности в валюте РФ и иностранной валюте приходяются в кассу на основании приходного кассового ордера с отнесением выявленных излишков на доходы Банка (филиала) по счету № 70107 (символ 17306 «Другие полученные доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей»).

8. Особенности приема и сдачи на экспертизу сомнительных денежных знаков в валюте РФ и иностранной валюте

8.1. Экспертиза денежных знаков в валюте РФ

8.1.1. Принятые от клиентов на экспертизу, а также обнаруженные при приеме или пересчете, сомнительные денежные знаки в валюте РФ учитываются в бухгалтерском учете на отдельном лицевом счете № 91202 по номинальной стоимости, а имеющие признаки подделки денежные знаки в валюте РФ отражаются в бухгалтерском учете в оценке 1 рубль за банкноту (монету).

В случае выявления сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков при приеме от клиента наличных денег полистным (поштучным) пересчетом кассовый работник оформляет справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки) установленной формы.

Принятие Банком сомнительных денежных знаков от клиентов для передачи на экспертизу в РКЦ ЦБ РФ осуществляется по заявлению и описи, составленными клиентом.

Если на экспертизу сдаются денежные знаки в валюте РФ, имеющие существенные повреждения, установить реквизиты которых не представляется возможным, клиент при составлении заявления проставляет в нем: наименование организации или фамилию, имя, отчество гражданина, адрес, слова "Денежные знаки Банка России", условную оценку имеющих существенные повреждения денежных знаков 1 рубль за упаковку, дату и подпись. В описи проставляется надпись «Денежные знаки Банка России в условной оценке 1 рубль».

При передаче на экспертизу в РКЦ ЦБ РФ сомнительные денежные знаки списываются с внебалансового счета № 91202 в корреспонденции со счетом № 91203. Передача на экспертизу осуществляется в течение пяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения в кассе Банка. При этом в заявлении на экспертизу указывается номер корреспондентского счета и номер лицевого счета № 47422, куда следует перечислить денежные средства после экспертизы, если денежные знаки будут признаны подлинными.

Если в результате проведенной экспертизы установлено, что денежный знак является поддельным, то он передается РКЦ ЦБ РФ в территориальные органы внутренних дел. Поддельные денежные знаки на основании акта экспертизы списываются со счета №91203.

В случае если сомнительный денежный знак в валюте РФ признан подлинным, но неплатежным, он возвращается из РКЦ ЦБ РФ в Банк и приходуется на счет № 91202. На неплатежных банкнотах проставляются: штамп с текстом «В обмене отказано», наименование РКЦ ЦБ РФ, дата, фамилия и подпись эксперта.

Подлинный, но неплатежный денежный знак при выдаче клиенту списывается со счета №91202.

Невостребованные клиентом неплатежные денежные знаки хранятся в кредитной организации в течение одного года со дня их обнаружения в кассе Банка или поступления из РКЦ ЦБ РФ. После чего банкноты уничтожаются путем сжигания или измельчения на машине для уничтожения бумаг. Для этого создается комиссия, в состав которой входят должностные лица кредитной организации, ответственные за сохранность ценностей. По результатам уничтожения составляется акт с указанием достоинств, годов образца, серий, номеров, количества уничтоженных неплатежных банкнот и их суммы, наименования или фамилии, имени, отчества клиента, от которого они

поступили, и даты их поступления. Акт и мемориальный ордер, на основании которого производится списание суммы уничтоженных неплатежных банкнот со счета № 91202 «Разные ценности и документы» помещаются в кассовые документы.

После проведения экспертизы РКЦ ЦБ РФ зачисляет денежные средства, признанные платежеспособными на корреспондентский счет Банка, открытый в ЦБ РФ.

Выдача денежных средств физическому лицу после экспертизы может осуществляться через кассу Банка или по заявлению зачисляться на его счет (№ 40817, 40820, 42301, 42601). Юридическим лицам и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям денежные средства после экспертизы зачисляются на расчетный (текущий) счет платежным поручением Банка.

8.1.2. О выявлении денежных знаков, имеющих признаки подделки, кассовый работник Банка немедленно ставит в известность заведующего кассой, который незамедлительно извещает о факте обнаружения указанных денежных знаков органы внутренних дел.

Заведующий кассой оформляет сообщение о денежных знаках, имеющих признаки подделки, которое в течение пяти рабочих дней направляется в РКЦ ЦБ РФ по месту нахождения кредитной организации.

Денежные знаки, имеющие признаки подделки списываются со счета № 91202 при передаче сотрудникам органов внутренних дел.

8.2. Экспертиза наличной иностранной валюты

8.2.1. Имеющие признаки подделки денежные знаки иностранных государств учитываются на отдельном лицевом счете внебалансового счета № 91202 «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 рубль.

Принятые от клиентов на экспертизу денежные знаки иностранных государств учитываются на внебалансовом счете № 91104 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу» по номинальной стоимости. Внутренние структурные подразделения, филиалы отправляют принятые на экспертизу денежные знаки иностранных государств непосредственно в ГО Банка (филиала).

Для учета отосланной на экспертизу иностранной валюты открывается соответствующий лицевой счет на внебалансовом счете № 91104 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу».

Полученные после экспертизы денежные знаки иностранных государств, признанные подлинными, приносятся в кассу Банка и списываются с соответствующего лицевого счета на внебалансовом счете № 91104.

8.2.2. Поврежденный денежный знак иностранного государства (группы государств), за исключением денежного знака иностранного государства (группы государств), вызывающего сомнение в подлинности, с согласия клиента может быть принят на инкассо либо заменен на неповрежденный денежный знак того же иностранного государства (группы государств).

9. Основные требования к хранению ценностей к совершению операции приема/выдачи бланков и других ценностей

9.1. Хранение денежной наличности и ценностей

9.1.1. В хранилище ценностей денежные средства и другие ценности хранятся отдельно в металлических шкафах, стеллажах, сейфах, тележках, которые закрываются на ключ заведующим кассой.

Банкноты хранятся упакованными в пачки, монета – упакованной в мешки. Ценные бумаги и бланки ценных бумаг хранятся упакованными в пачки и корешки по наименованиям, а также по выпускам и достоинствам.

Бланки хранятся упакованными по их видам в пачки.

Ценности на хранении хранятся разложенными по датам в порядке поступления, а внутри одной даты – в порядке номеров ценностей.

9.1.2. Бланки (кроме всех видов чеков) могут также храниться вне хранилища ценностей под ответственностью должностного лица Банка (филиала) при условии обеспечения их сохранности. Такого рода хранение связано с целью обеспечения бланками сотрудников, использующих их в работе. При этом учет данных бланков осуществляется на отдельных лицевых счетах внебалансового счета № 91207, открытом по ответственным за хранение должностным лицам в разрезе видов бланков.

Бланки всех видов чеков должны храниться в хранилище ценностей.

Ответственное за хранение вне хранилища должностное лицо ведет «Журнал учета бланков» в разрезе номеров и серий бланков.

При выдаче бланков сотрудникам для работы ответственное за хранение должностное лицо в «Журнале учета бланков» указывает фамилию, имя, отчество сотрудника, которому выдаются бланки, а также наименования, номера, серии бланков. Бланки выдаются под расписку получателя.

Не использованные до конца рабочего дня бланки возвращаются должностному лицу, ответственному за хранение. В журнале указываются номера и серии сданных бланков. Факт сдачи бланков удостоверяется подписями лиц – сдавшего и принявшего бланки.

9.2. Порядок приема, выдачи бланков и ценностей

Порядок учета и выдачи бланков ценных бумаг рассмотрен в разделе 7 Учетной политики и настоящим разделом не определяется.

9.2.1. Выдача бланков и ценностей из хранилища осуществляется с учетом следующих особенностей:

- выдача бланков и ценностей кассовым работникам операционной кассы, расположенной в кассовом подразделении Банка (филиала) для работы в операционное время осуществляется по Книге учета принятых и выданных денег (ценностей);
- бланки и ценности, выданные кассовым работникам операционной кассы, расположенной в кассовом подразделении Банка (филиала) для работы в послеоперационное время учитываются на внебалансовом счете № 91203;
- бланки и ценности, отправленные в филиалы, внутренние структурные подразделения (хранящие и не хранящие денежную наличность и ценности) учитываются на счете №91203.

Аналитический учет к внебалансовому счету № 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе видов ценностей, документов, бланков, подразделений, которым они отправлены и подотчетным лицам, которым они выданы.

9.2.2. Полученные бланки и ценности во внутренних структурных подразделениях, хранящих денежную наличность и ценности, приходятся на соответствующие внебалансовые счета № 91202, 91207.

Бланки и ценности, отосланные из Банка (филиалов), приходятся в филиалах (Банке) на соответствующие счета № 91202, 91207.

При получении подтверждения из филиала (Банка) о поступлении бланков и ценностей в Банке (филиале) осуществляется списание их со счета №91203.

9.2.3. Списание израсходованных бланков и ценностей осуществляется в следующем порядке:

- если бланки и ценности выдавались под отчет, они списываются со счета № 91203;
- если бланки и ценности выдавались по Книге учета принятых и выданных денег (ценностей), они списываются со счетов № 91202, 91207.

При списании израсходованных бланков составляется мемориальный ордер с указанием наименований, номеров, серий.

9.2.4. Неиспользованные бланки и ценности во внутренних структурных подразделениях, хранящих денежную наличность и ценности, при возврате в ГО Банка переносятся на счет №91203.

9.2.5. Неиспользованные бланки и ценности, поступившие из внутренних структурных подразделений (хранящих и не хранящих денежную наличность и ценности) в ГО Банка приходятся на соответствующие внебалансовые счета № 91202, 91207 .

На конец рабочего дня все бланки должны быть или в хранилище ценностей, или в сейфе, металлическом шкафу с обеспечением сохранности

9.3. Порядок принятия ценностей на хранение в хранилище и их выдача

9.3.1. Для принятия ценностей в хранилище по договорам залога или хранения формируется распоряжение (служебная записка), подписанное уполномоченными лицами Банка.

При принятии ценностей в хранилище от клиентов по договорам хранения заполняется бланк по ф.0402102 (приложение 25 Положения ЦБ РФ от 09.10.2002г. №199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»). К упаковке с ценностями по каждому владельцу прикрепляется ярлык с указанием в нем: владельца ценностей, рода и номера ценностей, даты зачисления на счет и суммы.

Документальное оформление передачи ценностей по иным основаниям (в собственность Банка, в залог по кредитам и т.д.) уполномоченными сотрудниками Банка в хранилище оформляется в аналогичном порядке.

9.3.2. Выдача из хранилища (кладовой) ценностей, учитываемых на внебалансовых кассовых счетах, осуществляется на основании следующих документов:

- распоряжения (служебной записки, заявки и т.п.), подписанного уполномоченными лицами;
- мемориального ордера по выдаче ценностей №0402102 (приложение 25 Положения ЦБ РФ от 09.10.2002г. №199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»);
- мемориального ордера;
- доверенности (если ценности выдаются сотруднику Банка, инкассатору, клиенту – доверенному лицу);
- документа, удостоверяющего личность.

При выдаче из хранилища (кладовой) документов и ценностей клиентам, инкассаторам или сотрудникам Банка на оборотной стороне или лицевой стороне мемориального ордера проставляются данные документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством РФ.

Мемориальный ордер по выдаче ценностей из хранилища (кладовой) подписывается получателем, кассовым работником, контролирующим работником, бухгалтерским работником.

9.3.3. Хранилища ценностей должны иметь дубликаты ключей. Дубликаты ключей от хранилищ ценностей должны передаваться на хранение в ближайшие дополнительные офисы и филиалы Банка на основании служебной записки (договоры хранения при этом не оформляются) в соответствии с подпунктом 9.3.1 настоящего раздела или на основании договоров хранения в другие кредитные организации.

Дубликаты ключей от хранилища упаковываются в пакет, обшитый тканью, и опечатываются печатью должностного лица, ответственного за сохранность ценностей. В пакет с дубликатами ключей вкладывается подробная опись вложенных дубликатов ключей. Пакет с дубликатами ключей, принятый в хранилище ценностей филиала, внутреннего структурного подразделения, учитывается на счете № 91202 в условной оценке 1 рубль.

Выдача пакетов с дубликатами ключей от хранилища ценностей представителю другой кредитной организации или представителю дополнительного офиса (филиала) Банка осуществляется в соответствии с подпунктом 9.3.2 настоящего раздела.

В случаях изъятия из мест хранения должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, пакета с дубликатами ключей составляется и подписывается акт с указанием причин изъятия. Акт прикладывается к мемориальному ордеру.

Дубликаты ключей от внутренних кладовых, сейфов, металлических шкафов, стеллажей, тележек внутри хранилища, предназначенных для хранения ценностей кассовыми работниками, а также неиспользуемые в работе и неисправные ключи от средств хранения упаковываются в аналогичном порядке, хранятся в хранилище ценностей и учитываются на счете № 91202 в условной оценке 1 рубль.

10. Порядок проведения ревизии

10.1. Ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе, расположенной в кассовом подразделении Банка (филиала) и во внутренних структурных подразделениях (в случае хранения ценностей в этом внутреннем структурном подразделении), производится:

- не реже одного раза в квартал;
- по состоянию на 01 ноября или 01 декабря в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 17.12.2004 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» в соответствии с приказом по Банку;
- ежегодно по состоянию на 1 января;
- при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- в других случаях по усмотрению уполномоченного лица Банка.

Ревизия банкнот, монеты и других ценностей производится на основании приказа по Банку (филиалу), в котором определяется состав комиссии. Один из членов комиссии назначается ее руководителем.

Наряду с ревизией ценностей в операционной кассе кассового подразделения Банка (филиала), а также во внутренних структурных подразделениях может проводиться проверка организации кассовой работы.

По факту проведения ревизии ценностей составляется акт о результатах ревизии за подписями всех сотрудников, участвовавших в ревизии, и должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

10.2. При выявлении расхождений фактического наличия денежной наличности и ценностей с данными учета выясняются причины их возникновения. Лица, виновные в расхождениях, оформляют объяснительные записки. Принимаются соответствующие меры к устранению выявленных расхождений.

Выявленный излишек денежной наличности приходуется в кассу с отнесением на доходы Банка по счету № 70107 (символ 17306 «Другие полученные доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей») на основании приходного кассового ордера.

Выявленная сумма недостачи денежной наличности на основании расходного кассового ордера зачисляется на счет № 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам», открытый на кассового работника, у которого выявлена недостача.

Недостачи учитываются до полного их погашения. Одновременно принимаются меры к взысканию выявленной недостачи.

Недостача бланков и ценностей, учитываемых на внебалансовых счетах № 91202 и 91207, на основании акта о недостаче отражается в учете на счете № 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» в оценке, числящейся в учете. Лицевой счет № 91203 открывается на лицо, у которого выявлена недостача. После проведения расследования списание со счета № 91203 недостающих бланков осуществляется на основании акта на списание, подписанного уполномоченными лицами Банка, и объяснительной записки сотрудника, у которого выявлена недостача. Если бланки находились под ответственностью должностного лица – вне хранилища (на счете №91207), списание недостающих бланков осуществляется в аналогичном порядке, со счета №91207.

11. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках

Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках при отражении результатов от проведения операций с денежной наличностью и ценностями приведен в таблице 8.1.:

Таблица 8.1.

Номер балансового счета	Символ отчетности, наименование статьи доходов/расходов. Виды доходов/расходов
№ 70107	17201 «Комиссия, полученная по кассовым операциям»:
	- комиссия, полученная за кассовое обслуживание юридических лиц в рамках договора банковского счета;
	- комиссия, полученная за кассовое обслуживание банков-корреспондентов;
	- комиссия, полученная за обмен и размен денежных знаков;
	- комиссия, полученная за прием и пересчет денежной наличности
	17202 «Комиссия, полученная по операциям инкассации»:
	- комиссия, полученная по операциям инкассации;
	- комиссия, полученная за доставку денежной наличности юридическим лицам;
	- комиссия, полученная за доставку монеты в обмен на банкноты.
	17205 «Комиссия, полученная по другим операциям»:
	- комиссия, полученная за оформление чековой книжки;
	- комиссия, полученная по договорам хранения ценностей.
№70209	17306 «Доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей»:
	- излишки денежной наличности выявленные в операционной кассе кассового подразделения, во внутренних структурных подразделениях, банкоматах.
	29201 «Комиссия, уплаченная по кассовым операциям»:
	- комиссия, уплаченная за повторный пересчет денежной наличности в РКЦ ЦБ РФ.
	29202 «Комиссия, уплаченная по операциям инкассации»:
	- комиссия, уплаченная по операциям инкассации;
	- расходы, уплаченные за сопровождение ответственного лица при осуществлении операции инкассации;
	29318 «Расходы по охране»:
	- расходы, уплаченные специализированным организациям, имеющим лицензию на осуществление охранный деятельности, за сопровождение ответственного лица при осуществлении операции инкассации.
	29405 «Расходы по списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам»:
	- расходы по списанию сумм выявленных недостач, хищений денежной наличности;
	- расходы по списанию сумм по фальшивым денежным знакам, монетам.

РАЗДЕЛ 9. УЧЕТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. Область применения

Настоящий раздел устанавливает единые принципы и подходы к отражению в учете операций с иностранной валютой, в том числе переводов иностранной валюты физическими лицами, операций конверсии, покупки-продажи иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), банкнотных сделок.

2. Нормативные ссылки

Инструкция ЦБ РФ от 28.04.2004 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»

Инструкция ЦБ РФ от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»

Инструкция ЦБ РФ от 01.06.2004 № 114-И «О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций»

Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»

Положение ЦБ РФ от 21.03.1997 № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях»

Положение ЦБ РФ от 16.06.1999 № 77-П «О порядке и условиях проведения торгов иностранной валютой за российские рубли на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж»

3. Основные термины и определения

Валютные ценности

Валютные операции

- иностранная валюта и внешние ценные бумаги
- а) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;
- б) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;
- в) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;
- г) ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;
- д) перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за пределами территории РФ;
- е) перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета (с раздела счета), открытого на территории РФ, на счет (раздел счета) того же лица, открытый на территории РФ.

Внутренние ценные бумаги

- а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ и выпуск которых зарегистрирован в РФ;
- б) иные ценные бумаги, удостоверяющие право на

Внешние ценные бумаги

Резиденты

Нерезиденты

Валюта РФ

Иностранная валюта

Межбанковские валютные

получение валюты РФ, выпущенные на территории РФ. ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с валютным законодательством РФ к внутренним ценным бумагам.

а) физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением граждан РФ, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

б) постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;

г) находящиеся за пределами территории РФ филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подпункте «в» настоящего пункта;

д) дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные официальные представительства РФ при межгосударственных или межправительственных организациях;

е) РФ, субъекты РФ, муниципальные образования, **которые выступают в отношениях, регулируемых** Федеральным законом РФ от 10.12.2003 № 173-ФЗ и принятым в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами;

а) физические лица, не являющиеся резидентами;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

е) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпунктах "б" и "в" настоящего пункта;

ж) иные лица, не указанные как резиденты.

денежные знаки в виде банкнот и монеты ЦБ РФ, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

денежные знаки в виде банкнот, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

специализированные биржи, имеющие лицензии Банка

биржи (МВБ)	России на организацию операций по купле-продаже иностранной валюты за рубли и проведение расчетов по заключенным на них сделкам.
Единая торговая сессия Межбанковской валютной биржи (ЕТС МВБ)	торги, организованные в порядке, установленном правилами проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, участие в которых могут принимать уполномоченные банки.
Текущий валютный счет физического лица	депозитный счет физического лица «до востребования», открытый на балансовых счетах 42301, 42601 в иностранной валюте; счет физического лица, открытый на балансовых счетах 40817, 40820 в иностранной валюте.
Текущий валютный счет юридического лица	- банковский счет в Банке, открываемый для учета средств, поступивших в пользу резидентов юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей и в целях учета совершения валютных операций.
Транзитный валютный счет	- банковский счет в Банке, открываемый для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов – юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей и в целях учета валютных операций.
Открытая валютная позиция	- разница сумм требований и обязательств банка в отдельных иностранных валютах, создающая риск потерь (убытков) при неблагоприятных изменениях обменных курсов валют.
Курсовая разница	- разница между рублевой оценкой соответствующего актива (обязательства), стоимость которого выражена в иностранной валюте, исчисленной по курсу ЦБ РФ, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и рублевой оценкой этого актива (обязательства), исчисленной по курсу ЦБ РФ на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период.
Реализованная курсовая разница	- курсовая разница, возникающая вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного ЦБ РФ на дату исполнения сделки.
Нереализованная курсовая разница	- курсовая разница, возникающая при переоценке требований и обязательств в иностранной валюте в связи с изменением курсов иностранных валют к рублю.
Конверсия	- обмен иностранной валюты одного иностранного государства (группы государств) на иностранную валюту другого иностранного государства (группы государств).
Кросс-курс	- соотношение двух валют, рассчитанное на основе курса этих валют по отношению к третьей валюте.
Неттинг	- взаимозачет требований и обязательств по конверсионным сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту.
Банкнотная сделка	- сделка с банком-контрагентом по покупке/продаже банкнот иностранной валюты за безналичную иностранную валюту или безналичную валюту РФ.
Покупка/продажа иностранной валюты	- приобретение/отчуждение иностранной валюты за валюту РФ

Специальный счет	- банковский счет в Банке, либо специальный раздел счета депо, либо открываемый реестродержателями в реестре владельцев ценных бумаг специальный раздел лицевого счета по учету прав на ценные бумаги, используемый для осуществления по нему валютных операций в случаях, установленных в соответствии с Федеральным Законом от 10.12.2003 №173-ФЗ
Специальный брокерский счет	- банковский счет в Банке, предназначенный для проведения брокерами расчетов в валюте РФ по брокерским операциям, связанным с инвестициями в ценные бумаги, осуществляемым на основании заключенных ими брокерских договоров с клиентами - нерезидентами.
Обязательная продажа	- продажа резидентами – юридическими лицами и физическими лицами – индивидуальными предпринимателями части валютной выручки от экспорта товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в пользу нерезидентов, за исключением случаев регламентированных действующим валютным законодательством.

4. Основные принципы учета валютных операций

4.1. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют ОК 014-2000.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в валюте РФ по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте. Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте Банком разрабатываются специальные программы и учетные регистры.

4.2. Операции в иностранной валюте отражаются в учете в валюте РФ по курсу ЦБ РФ, действующему на день совершения операции.

4.3. Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты по курсу ЦБ РФ относятся на балансовые счета «Переоценка средств в иностранной валюте» №61306 (положительные разницы) и № 61406 (отрицательные разницы).

Аналитический учет нереализованной курсовой разницы по счетам № 61306 (61406) ведется на одном лицевом счете.

4.4. Для учета реализованной курсовой разницы Банк может открывать необходимое количество лицевых счетов на балансовых счетах № 61306 и 61406 по признакам, требующимся для управления Банком. Реализованная курсовая разница относится на счета № 61306 и 61406 по следующим операциям:

- безналичной покупки/продажи (конверсии) иностранной валюты юридическими лицами и - физическими лицами – индивидуальными предпринимателями;
- покупки/продажи инвалюты на ЕТС МВБ по поручениям физических и юридических лиц, в т.ч. кредитных организаций;
- покупки/продажи инвалюты на ЕТС МВБ за счет собственных средств Банка для нужд Банка;
- банкнотные сделки;
- операции с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте;
- прочие сделки и операции, валюта требований и обязательств по которым не совпадают.

Реализованная курсовая разница по операциям физических лиц с наличной иностранной валютой и безналичной покупки/продажи иностранной валюты (за исключением операций покупки/продажи на ЕТС/МВБ) относится непосредственно на счета по учету доходов или расходов Банка №70103 (символ 13101) или №70205 (символ 25101) соответственно (без использования счетов № 61306, 61406).

4.5. В последний рабочий день квартала нереализованная курсовая разница и реализованная курсовая разница переносятся на соответствующие лицевые счета доходов и расходов: сальдо (остаток) счета №61306 положительной реализованной курсовой разницы переносится на счет №70103 (символ 13101), нереализованной курсовой разницы на счет № 70103 (символ 13201); сальдо (остаток) счета № 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте» отрицательной

реализованной курсовой разницы переносится на счет № 70205 (символ 25101), нереализованной курсовой разницы на счет № 70205 (символ 25201).

4.6. Открытие и ведение лицевых счетов по валютным операциям в АБС.

Открытие и ведение лицевых счетов по валютным операциям осуществляется в зависимости от применяемого программного обеспечения:

- в основном программном комплексе, в котором формируется баланс Банка;
- в отдельных программных комплексах с отражением в балансе Банка итоговыми суммами;
- в отдельных программных комплексах с последующим отражением в балансе Банка отдельных сумм по открытым лицевым счетам.

5. Особенности совершения валютных операций

5.1.1. Валютные операции совершаются без ограничений, кроме случаев, специально оговоренных валютным законодательством.

Ограничения налагаются на операции:

- предоставления и получения кредитов и займов в иностранной валюте;
- получения кредитов и займов в иностранной валюте резидентами от нерезидентов, если на основании соответствующего кредитного договора или договора займа срок возврата основной суммы долга составляет менее 3-х лет;
- связанные с приобретением и отчуждением внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами);
- связанные с приобретением и отчуждением внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами) на сумму свыше 150000 долларов США в течение календарного года между физическими лицами – резидентами и нерезидентами;
- приобретения и отчуждения внутренних ценных бумаг;
- предоставления и получения кредитов и займов в валюте РФ;
- предоставления кредитов и займов в валюте РФ нерезидентами резидентам, если на основании соответствующего кредитного договора или договора займа срок возврата основной суммы долга составляет менее 3-х лет.

По данным операциям предусматривается использование специальных банковских счетов и (или) резервирование.

Банк, в случае необходимости, имеет право затребовать у клиента, документы (контракт, договор, соглашение и т.д.), являющиеся основанием для проведения валютной операции.

С целью идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей и в целях учета валютных операций, иностранная валюта зачисляется в полном объеме, в том числе и не подлежащая обязательной продаже, на их транзитные валютные счета. Исключением являются поступления денежных средств, отраженные в Инструкции ЦБ РФ от 30.03.2004 №111-И.

Обязательная продажа части валютной выручки резидентов юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей осуществляется на основании их распоряжения.

Денежные средства, оставшиеся в распоряжении резидентов юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей после обязательной продажи валютной выручки, и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством зачисляются на их текущие валютные счета.

5.1.1. Транзитные и текущие валютные счета открываются резидентам юридическим лицам и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям в иностранной валюте.

Специальные банковские счета открываются:

- нерезидентам в валюте РФ (счета «С», «А», «В1», «В2», «О»);
- резидентам в иностранной валюте (счета «Ф», «Р1», «Р2»).

Специальные брокерские счета открываются нерезидентам в валюте РФ (счета «С», «А», «О»).

Специальные банковские счета открываются на основании договора банковского счета, заключенного между клиентом и Банком.

Открытие счетов осуществляется в соответствии с принципами, изложенными в разделе 9 Учетной Политики.

5.1.1.1. Текущие валютные счета юридических лиц – резидентов открываются на балансовых счетах №401 – 407.

Текущие валютные счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей открываются на балансовом счете №40802.

В аналитическом учете лицевые счета открываются по каждому договору банковского счета.

Специальные банковские счета резидентов открываются на балансовом счете №40819.

Специальные банковские счета нерезидентов открываются на балансовом счете №40818.

В аналитическом учете лицевые счета открываются по каждому договору банковского счета.

Специальные брокерские счета открываются клиенту-брокеру на балансовом счете № 40701.

В аналитическом учете лицевые счета открываются в разрезе владельцев счетов – брокеров по видам специальных брокерских счетов, с проставлением отличительного признака - кода вида счета.

5.1.1.2. Операции, установленные требованиями Федерального Закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ и Инструкцией ЦБ РФ от 07.06.2004 №116-И осуществляются резидентами и нерезидентами юридическими и физическими лицам, в том числе физическими лицами – индивидуальными предпринимателями, с использованием специальных банковских счетов. Операции, установленные требованиями Инструкции ЦБ РФ от 07.06.2004 №115-И осуществляются на основании брокерских договоров с клиентами-нерезидентами с использованием специальных брокерских счетов.

5.1.2. Резервирование сумм при осуществлении валютных операций регламентируется Федеральным Законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ, Инструкцией ЦБ РФ от 01.06.2004 № 114-И и другими нормативными актами ЦБ РФ и Правительства РФ.

5.1.2.1. Резервирование сумм резидентами и нерезидентами производится на основании заявлений клиентов о внесении суммы резервирования.

5.1.2.2. Резиденты и нерезиденты вносят сумму резервирования со своего счета в валюте РФ, открытого в Банке, на лицевые счета балансового внутрибанковского счета №30227 «Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций».

В аналитическом учете лицевые счета открываются каждому клиенту и по каждому заявлению о внесении суммы резервирования.

Лицевые счета на балансовом счете №30227 открываются только в валюте РФ.

5.1.2.3. Расчет суммы резервирования осуществляется на день ее внесения исходя из суммы операции и установленного размера резервирования. При этом расчет суммы резервирования по операциям в иностранной валюте осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к валюте РФ, установленной ЦБ РФ на день внесения суммы резервирования.

5.1.2.4. Банк не позднее следующего рабочего дня должен перевести эту сумму в подразделение Банка России. Перечисление осуществляется со счета №30228 «Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России». В аналитическом учете по счету №30228 открывается один лицевой счет для каждого подразделения Банка, имеющего корреспондентский счет (субсчет), открытый в подразделение Банка России. При отсутствии у подразделения Банка корреспондентского субсчета в подразделении ЦБ РФ, отражение указанных операций резервирования денежных средств осуществляется на лицевом счете, открытом в ЦО Банка.

5.1.2.5. Резервирование осуществляется на конкретные сроки, определенные нормативными актами ЦБ РФ, издаваемыми в соответствии с Федеральным Законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ, в зависимости от вида валютной операции.

Проценты на резервируемые суммы не начисляются.

5.1.2.6. В соответствии с Федеральным Законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ валютная операция может быть проведена до истечения срока резервирования или по истечении срока резервирования. При этом в соответствии со статьей 16 Федерального Закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ, допускается досрочный возврат полной суммы или части суммы резервирования.

6. Основные требования к проведению валютнообменных операций

6.1. Банк при осуществлении валютнообменных и иных операций с наличной иностранной валютой и валютой РФ с участием физических лиц руководствуется Инструкцией ЦБ РФ от 28.04.2004 № 113-И.

Банк устанавливает время работы обменного пункта/операционной кассы. Оно может не совпадать с операционным днем Банка.

6.2. Данные о совершаемой операции в обменном пункте/операционной кассе заносятся в электронный реестр операций с иностранной валютой и чеками. Кассовый работник в течение операционного дня ведет один реестр по всем видам операций и видам валют.

Реестр закрывается по окончании рабочего дня, смене кассового работника, смене календарной даты, при изменении курсов иностранных валют. Кассовый работник распечатывает закрытый реестр и заверяет своей подписью. После закрытия реестра открывает новый реестр, старый при этом направляется в кассовые документы дня.

6.3. На основании данных реестра для клиента в одном экземпляре распечатывается документ, подтверждающий проведение операции, по форме установленной Банком. Подписанный документ выдается клиенту.

В случае проведения операций:

- приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы государств) для зачисления на счета физических лиц;
- приема/выдачи наличной иностранной валюты для зачисления/списания на счет/со счета физического лица в иностранной валюте;
- приема/выдачи наличной иностранной валюты для зачисления/списания на счет/со счета физического лица в валюте РФ;

- приема/выдачи наличной валюты РФ для зачисления/списания на счет/со счета физического лица в иностранной валюте документ, подтверждающий проведение операции может оформляться и выдаваться клиенту по его просьбе.

7. Переводы иностранной валюты физическими лицами

Переводы иностранной валюты физическими лицами из РФ, а также получение физическими лицами иностранной валюты, переведенной в их пользу из-за границы, могут осуществляться с открытием и без открытия банковского счета.

7.1. Применяемые счета, при отражении операции переводов иностранной валюты без открытия банковского счета:

- №40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы» - для учета переводов, поступивших на имя физического лица без открытия счета по территории РФ;
- №40909 (№40910) «Переводы в РФ (Переводы в РФ нерезидентам)» - для учета переводов, поступивших на имя физического лица без открытия счета из-за границы;
- №40911 «Транзитные счета» - для учета принятых от физических лиц переводов без открытия счета по территории РФ;
- №40912 (№40913) «Переводы из РФ (Переводы из РФ нерезидентами)» - для учета переводов, принятых от физических лиц без открытия счета за границу.

Лицевые счета на балансовом счете № 40905 открываются по каждому получателю средств, на балансовых счетах № 40909, 40910, 40912, 40913 – по каждому переводу, на балансовом счете № 40911 – по видам платежей.

Закрытие лицевых счетов №40909, 40910 осуществляется после выдачи перевода получателю средств или возврату средств по запросу отправителя перевода или в соответствии с банковскими правилами. Закрытие лицевых счетов № 40912, 40913 осуществляется после отправления перевода, если иной срок закрытия не установлен внутренними документами Банка.

7.2. Применяемые счета, используемые при отражении операции переводов иностранной валюты с валютных текущих счетов физических лиц:

- №42301 - «Депозиты до востребования» для учета (вкладов) депозитов до востребования физических лиц – резидентов (в т.ч. переводов поступивших в РФ на счета физических лиц-резидентов).
- №42601 - «Депозиты до востребования» для учета (вкладов) депозитов до востребования физических лиц – нерезидентов (в т.ч. переводов поступивших в РФ на счета физических лиц-нерезидентов).
- № 40817 - «Физические лица» для учета денежных средств физических лиц, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

№ 40820 - «Счета физических лиц - нерезидентов» для учета денежных средств и расчетов по операциям, осуществляемым физическими лицами – нерезидентами в соответствии с валютным законодательством РФ и нормативными актами ЦБ РФ без использования специальных банковских счетов.

7.3. Переводы иностранной валюты между физическими лицами-резидентами запрещены, за исключением случаев предусмотренных валютным законодательством.

7.4. Переводы иностранной валюты между физическими лицами-нерезидентами за пределы РФ и в РФ осуществляется без ограничений по сумме.

7.5. Переводы без открытия банковского счета

7.5.1. Переводы иностранной валюты из РФ физическим лицом-резидентом без открытия банковского счета производятся в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных ЦБ РФ на дату поручения клиента на осуществление перевода.

Общая сумма переводов физического лица – резидента из РФ без открытия банковского счета, осуществляемых через Банк (филиал) в течение одного операционного дня, не должна превышать данную сумму.

7.5.2. При поступлении иностранной валюты без открытия счета на имя физического лица и невозможности определения Банком статуса получателя перевода (резидент или нерезидент) до определения статуса физического лица, полученные денежные средства в иностранной валюте зачисляются на лицевой счет балансового счета №40909. Если в дальнейшем будет установлено, что получателем денежных средств является физическое лицо – нерезидент, то средства мемориальным орденом перечисляются на счет №40910.

7.5.3. Для осуществления перевода иностранной валюты без открытия банковского счета физическое лицо представляет в Банк документ на осуществление перевода по форме, установленной Банком.

Получение перевода в иностранной валюте, поступившего без открытия банковского счета из-за границы, осуществляется физическими лицами при представлении в Банк документа на получение перевода.

7.5.4. Сумма для осуществления перевода без открытия банковского счета вносится физическими лицами по приходному кассовому ордеру в кассу Банка.

Сумма комиссионного вознаграждения за осуществление переводов без открытия банковского счета вносится физическими лицами в кассу Банка отдельными приходными кассовыми ордерами. Взимание комиссионного вознаграждения за выдачу переведенных без открытия счета средств может осуществляться путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка или путем удержания из суммы поступившего перевода.

7.5.5. Выдача физическому лицу денежных средств, поступивших без открытия счета, через кассу Банка в валюте, отличной от валюты перевода, осуществляется после проведения конверсионных операций.

7.6. Перевод иностранной валюты по системам международных денежных переводов Вестерн Юнион.

7.6.1. Переводы иностранной валюты без открытия банковского счета по системам международных денежных переводов Вестерн Юнион осуществляются без открытия банковских счетов между физическими лицами.

7.6.3. Для осуществления перевода иностранной валюты и валюты РФ по системам международных денежных переводов физическое лицо представляет в Банк документ на осуществление перевода по форме, установленной платежной системой.

Получение перевода в иностранной валюте и валюте РФ, поступившего по международной платежной системе из-за границы, осуществляется физическими лицами при представлении в Банк документа на получение перевода по форме, установленной системой.

7.6.4. Прием от физических лиц наличной иностранной валюты и валюты РФ для перевода из РФ без открытия банковского счета по системам Вестерн Юнион, осуществляется в корреспонденции со счетом № 40912 (40913).

Выдача физическим лицам наличной иностранной валюты и валюты РФ, поступившей без открытия банковского счета по системам Вестерн Юнион, осуществляется в корреспонденции со счетом № 40909 (40910).

Для учета требований и обязательств Банка перед компаниями открываются парные балансовые счета № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» и №47423 «Требования банка по прочим операциям».

Аналитический учет ведется по каждой компании.

7.6.5. Для осуществления перевода без открытия банковского счета по системам международных денежных переводов Вестерн Юнион, сумма денежных средств в иностранной валюте, вносится физическими лицами по приходному кассовому ордеру в кассу Банка.

Сумма комиссионного вознаграждения за осуществление переводов в иностранной валюте без открытия банковского счета вносится физическими лицами в кассу Банка отдельными приходными кассовыми ордерами.

7.7. Особенности бухгалтерского учета по системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ»

«ЮНИСТРИМ» – это система денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета. Бухгалтерский учет операций по системе «ЮНИСТРИМ» изложен в Приложении № 4 к настоящей Учетной политике Банка на 2007год.

7.8. Перевод иностранной валюты с валютного счета и на валютный счет физического лица

7.8.1. В соответствии с валютным законодательством РФ переводы иностранной валюты из РФ физическими лицами-резидентами со своих текущих счетов на свои текущие счета, открытые за пределами РФ осуществляются без ограничений.

Данные переводы осуществляются при предъявлении Банку при первом переводе уведомления налогового органа по месту учета резидента об открытии счета с отметкой о принятии указанного уведомления, за исключением операций, требуемых в соответствии с законодательством иностранного государства и связанных с условиями открытия указанных счетов.

Переводы иностранной валюты по территории РФ физическими лицами-резидентами со своих текущих счетов на свое имя или на свои текущие счета, осуществляются без ограничений.

7.8.2. Для осуществления перевода иностранной валюты из РФ с текущего валютного счета и при поступлении иностранной валюты на текущий валютный счет физическое лицо – резидент представляет в Банк документ на осуществление перевода по формам установленным Банком.

7.8.3. Зачисление и списание иностранной валюты при осуществлении переводов физических лиц с использованием текущих валютных счетов № 42301, 42601 осуществляется в корреспонденции с корсчетами и счетами межфилиальных расчетов, т.е. без использования каких-либо транзитных счетов № 40909 (40910), 40912 (40913) и 47422.

8. Операции конвертации и покупки / продажи иностранной валюты

8.1. Операции конвертации иностранной валюты могут отражаться двумя способами:

- с использованием конверсионных счетов № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»;
- без использования конверсионных счетов № 47407, 47408 т.е. путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах.

Применение счетов по учету конверсионных операций определяется возможностями программного обеспечения.

В аналитическом учете лицевые счета открываются каждому клиенту.

8.1.1. При поступлении через корсчета (счета межфилиальных расчетов) денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты счета получателя, суммы конвертируются по курсу (кросс-курсу), отличному от курса ЦБ РФ, без применения счетов 47407/47408.

8.2. Операции покупки/продажи иностранной валюты

В соответствии с требованиями валютного законодательства Банк может осуществлять операции покупки/продажи иностранной валюты:

- на ЕТС МВБ от своего имени и за свой счет;
- на ЕТС МВБ от своего имени по поручениям клиентов;
- за счет собственных средств Банка по поручениям клиентов;
- на внутреннем и международном валютных рынках от своего имени и за свой счет.

Клиенты Банка могут осуществлять операции по покупке/продаже иностранной валюты двумя способами:

- покупка/продажа иностранной валюты у Банка по текущему курсу Банка;
- покупка/продажа долларов США, ЕВРО на ЕТС МВБ.

Операции по продаже иностранной валюты Клиентами включают в себя:

- обязательную продажу экспортной выручки Клиентами-резидентами РФ;
- свободную продажу иностранной валюты.

8.2.1. Применяемые счета:

- № 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»;

Аналитический учет ведется в разрезе бирж, видов операций с учетом правил заключения и исполнения сделок и расчетов на биржах.

- № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

Аналитический учет осуществляется по каждому клиенту, финансовому инструменту.

- № 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Аналитический учет по счету №47405 ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому клиенту и видам валют.

8.2.2. Для осуществления операций по покупке/продаже иностранной валюты Клиенты направляют в Банк распорядительные документы на совершение операций по покупке/продаже иностранной валюты по формам установленным Банком.

Распорядительные документы на покупку/продажу иностранной валюты должны быть представлены в Банк до определенного часа, установленного Банком. В случае их несвоевременного представления распорядительные документы принимаются к исполнению следующим днем.

Денежные средства Клиента для осуществления покупки/продажи иностранной валюты на ЕТС МВБ учитываются на балансовом счете № 47405. Кредиторская задолженность перед Клиентом по операциям покупки/продажи иностранной валюты на ЕТС МВБ учитывается на счете № 47405 до момента окончательного расчета с клиентом.

Денежные средства для осуществления покупки/продажи иностранной валюты при совершении межбанковских сделок учитываются на балансовом счете № 47407 (47408).

Зачет требований и обязательств (неттинг) по конверсионным сделкам при совершении межбанковских сделок отражается на балансовых счетах № 47407 (47408).

Средства для обязательной продажи иностранной валюты учитываются на балансовом счете № 47405 вне зависимости от продажи на ЕТС МВБ или Банку.

При осуществлении клиентом (юридическим лицом или физическим лицом – индивидуальным предпринимателем) одновременно обязательной продажи в пределах нормы и сверх нормы, установленной действующим законодательством для обязательной продажи, им оформляется один распорядительный документ на обязательную продажу, по форме установленной Банком.

Конвертация денежных средств банков-агентов по счетам «лоро», открытым для проведения расчетов по операциям с пластиковыми картами, осуществляется без представления клиентом заявки на покупку/продажу валюты путем безакцептного списания проданной банком-агентом валюты и зачислением купленной валюты на счет «лоро» банка-агента в соответствии с условиями договоров.

8.3. Операции покупки/продажи иностранной валюты на бирже

8.3.1. Для отражения средств Банка (в т.ч. филиалов), перечисляемых для совершения операций на ЕТС МВБ и получаемых в результате таких операций, используются балансовые счета №47404 (47403) «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

8.3.2. Банк (в т.ч. филиалы) при совершении операций покупки/продажи иностранной валюты на ЕТС МВБ от своего имени по поручениям клиентов и от своего имени за свой счет одновременно счета № 47407 (47408) применяет только в части учета сумм на покупку/продажу инвалюты от своего имени и за свой счет.

В случае если дата расчетов по сделке, заключенной на ЕТС МВБ, не совпадает с датой заключения сделки, то в день заключения сделки операции в части покупки-продажи иностранной валюты *от своего имени и за свой счет* отражаются на счетах раздела Г «Срочные операции» Плана счетов.

8.3.3. Распределение между клиентами Банка – юридическими лицами и физическими лицами - индивидуальными предпринимателями купленной/проданной иностранной валюты на ЕТС МВБ производится на основании выписки из реестра сделок за сессию по каждой бирже по средневзвешенному курсу на день совершения сделки. По физическим лицам распределение купленной - проданной инвалюты осуществляется в соответствии с курсами, указанными в заявках.

8.3.4. При покупке/продаже иностранной валюты по поручениям физических лиц в системе электронно-лотовых торгов (СЭЛТ):

- взимание комиссионного вознаграждения за проведение на ЕТС МВБ операций покупки/продажи иностранной валюты по заявкам физических лиц производится за счет сумм, подлежащих зачислению (возврату) на счет физического лица.

Округление сумм, поступивших от клиента для совершения операций покупки/продажи инвалюты на ЕТС МВБ, осуществляется до полного лота в разрезе каждого клиента.

8.4. Операции покупки/продажи иностранной валюты Банком за свой счет

8.4.1. За свой счет Банком могут быть произведены следующие операции:

- продажа иностранной валюты клиентам;
- покупка иностранной валюты у клиентов (в том числе обязательная продажа клиентами части валютной выручки).

8.4.2. Операции покупки/продажи иностранной валюты Банком за свой счет с юридическими лицами и физическими лицами – индивидуальными предпринимателями осуществляются с использованием конверсионных счетов. Обязательная продажа части валютной выручки Банку осуществляется юридическими лицами и физическими лицами – индивидуальными предпринимателями с использованием конверсионных счетов и лицевых счетов балансового счета № 47405, открытых для обязательной продажи на ЕТС МВБ.

Операции покупки/продажи Банком безналичной инвалюты у *физических(им) лиц(ам)* осуществляются без использования счета конвертации прямыми проводками по счетам клиента.

8.5. При совершении межбанковских сделок при наличии подписанного сторонами Соглашения о взаимозачете обязательств (неттинге), если условиями конкретных сделок не установлен запрет на осуществление зачета по обязательствам, возникшим из них, то стороны соглашаются на взаимозачет (неттинг) встречных однородных обязательств по вышеуказанным сделкам.

При этом могут зачитываться встречные однородные обязательства и требования по наличным и срочным сделкам с одной датой валютирования.

При достижении договоренности с контрагентом о зачете встречного однородного требования по поставке денежных средств по нескольким сделкам в бухгалтерском учете отражается только перечисление или поступление денежных средств в сумме сальдо расчетов.

Порядок проведения неттинга отражен в подпункте 7.5 раздела 4 «Учет кредитных операций» Учетной политики Банка.

9. Банкнотные сделки

9.1. Банк может осуществлять следующие виды банкнотных сделок:

- с банками – резидентами по покупке наличной иностранной валюты;
- с банками – резидентами по продаже наличной иностранной валюты;
- с банками – нерезидентами по покупке наличной иностранной валюты;
- поставки наличной иностранной валюты банкам – нерезидентам.

9.2. Применяемые счета:

- №47407, №47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям».

В аналитическом учете лицевые счета открываются по каждому клиенту.

- №47422 «Обязательства банка по прочим операциям»;
- №47423 «Требования банка по прочим операциям».

В аналитическом учете лицевые счета открываются по каждому клиенту и виду операций.

9.3. Первичными документами, на основании которых банкнотная сделка отражается в балансе, является Договор об общих условиях проведения операций по покупке/продаже наличных денежных средств, тикет и подтверждение по сделке, распоряжение уполномоченного лица.

9.4. При покупке наличной иностранной валюты в банке-контрагенте за безналичную инвалюту (продаже наличной иностранной валюты банкам-контрагентам) того же вида (кода) валют, **счета**

№47407 и №47408, а также счета раздела Г «Срочные сделки» плана счетов не применяются. При этом используются счета №47422 (47423).

При покупке наличной иностранной валюты в банке-контрагенте за безналичную инвалюту (продаже наличной иностранной валюты банкам-контрагентам) другого вида (кода) валют и за безналичные рубли используются счета №47407 (47408) с отражением на счетах раздела Г «Срочные сделки» в случае, если дата заключения сделки и дата расчетов не совпадают.

10. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках

Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте, отражаются на отдельных лицевых счетах доходов или расходов по соответствующему символу отчетности формы № 102 «Отчет о прибылях и убытках» (таблица 10.1.) по курсу ЦБ РФ на день их получения (осуществления). По всем статьям доходов и расходов ведутся *отдельные* лицевые счета по доходам (расходам), полученным (уплаченным) в рублях и по доходам (расходам), полученным (уплаченным) в иностранной валюте. Счета доходов и расходов ведутся только в валюте РФ.

Таблица 10.1.

Номер балансового счета	Символ отчетности, наименование статьи доходов/расходов. Виды доходов/расходов
№70103	13101 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» - положительная реализованная курсовая разница, в том числе: - по операциям покупки/продажи Банком (за свой счет) инвалюты физическим и юридическим лицам, в т.ч. кредитным организациям; - по обменным (конверсионным) операциям; - по операциям покупки/продажи иностранной валюты на бирже по поручениям физических и юридических лиц, в т.ч. кредитных организаций; - по операциям покупки/продажи иностранной валюты на бирже за счет собственных средств Банка на ее нужды; - по банкнотным сделкам; - по операциям с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте; - с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте; - за конвертацию денежных средств; - по валютно-обменным (конверсионным) операциям; - за покупку Банком поврежденных денежных знаков в иностранной валюте - комиссия по операциям покупки-продажи иностранной валюты на бирже; - другие доходы по операциям в иностранной валюте на валютных биржах; - комиссия по операциям покупки-продажи наличной иностранной валюты и чеков с номиналом в иностранной валюте; - комиссия по операциям покупки-продажи безналичной иностранной валюты за счет открытой валютной позиции; - комиссия, полученная по банкнотным сделкам; - за осуществление переводов денежных средств 13201 «Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте» - нереализованная курсовая разница по переоценке счетов в иностранной валюте
№70107	17201 «Комиссия, полученная по кассовым операциям» - прием и пересчет наличной иностранной валюты; - выдачу наличной иностранной валюты, в т.ч. на командировочные расходы; - комиссия, полученная по прочим кассовым операциям. 17203 «Комиссия, полученная по расчетным операциям» - за осуществление переводов без открытия счета, в т.ч. с использованием платежных систем Вестерн Юнион, Юнистрим - за выплату денежных средств по поступившим переводам. 17205 «Комиссия, полученная по другим операциям» - другие доходы
№70205	25101 «Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в

	иностранной валюте» - отрицательная реализованная курсовая разница, в том числе: - по операциям покупки/продажи Банком инвалюты (за счет ОВП) физическим и юридическим лицам, в т.ч. кредитным организациям; - по обменным (конверсионным) операциям; - по операциям покупки/продажи иностранной валюты на бирже по поручениям физических и юридических лиц, в т.ч. кредитных организаций; - по операциям покупки/продажи иностранной валюты на бирже за счет собственных средств Банка; - по банкнотным сделкам; - по операциям с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте; - с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте; - за конвертацию денежных средств; - по валютно-обменным (конверсионным) операциям - комиссия, уплаченная по операциям на валютных биржах; - другие расходы по операциям с иностранной валютой на валютных биржах; - комиссия, уплаченная по банкнотным сделкам
	25201 «Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте» - нереализованная курсовая разница по переоценке счетов в иностранной валюте
№70209	29201 «Комиссия, уплаченная по кассовым операциям» - пересчет денежных наличных средств в иностранной валюте; - комиссия по прочим кассовым операциям 29205 «Комиссия, уплаченная по другим операциям» - другие расходы

РАЗДЕЛ 10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

1. Область применения

Настоящий раздел определяет основные принципы бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами.

2. Нормативные ссылки

Постановление Правительства РФ от 30.06.94 № 756 «Об утверждении Положения о совершении сделок с драгоценными металлами на территории Российской Федерации»
Федеральный закон от 26.03.1998 N 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях"
Положение ЦБ РФ от 01.11.1996 № 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами»
Положение ЦБ РФ от 21.03.1997 № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях»
Инструкция ЦБ РФ от 06.12.1996 № 52 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях»
Инструкция ЦБ РФ от 30.11.2000 № 94-И "О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях"
Инструкция Министерства финансов от 29.08.2001 № 68н «О порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении»

3. Термины и определения

Драгоценные металлы – аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платина, палладий) в стандартных или мерных слитках, соответствующие действующим государственным и отраслевым стандартам РФ или международным стандартам качества, принятым Лондонской Ассоциацией Участников Рынка драгоценных металлов и Участниками Лондонского Рынка Платины и Палладия, а также монеты из драгоценных металлов, за исключением монет, являющихся валютой РФ.

Спецификация – документ, описывающий основные характеристики передаваемых драгоценных металлов.

Документ о качестве драгоценных металлов – документ предприятия-изготовителя, содержащий сведения о соответствии драгоценных металлов действующим в РФ государственным и отраслевым стандартам или международным стандартам качества на драгоценные металлы в слитках (паспорт, сертификат), или копия этого документа, заверенная печатью и подписью уполномоченного лица Банка.

Стандартные слитки – слитки драгоценных металлов, изготовленные и маркированные российскими (до 1992 года советскими) аффинажными организациями в соответствии с действующими государственными и отраслевыми стандартами, имеющие следующие номиналы массы и пробы:

	Лигатурная масса, г	Проба, не менее %
золотые	11000-13300	99,95
серебряные	28000-32000	99,90
платиновые	не более 5500	99,90
палладиевые	не более 3500	99,90

а также слитки иностранного производства, соответствующие международным стандартам качества.

Мерные слитки – слитки драгоценных металлов, изготовленные и маркированные российскими аффинажными организациями в соответствии с действующими государственными, отраслевыми стандартами и стандартами предприятий, а также слитки иностранного производства, соответствующие международным стандартам качества, массой 1000, 500, 100, 50 г. и менее с содержанием химически чистого основного металла не менее 99,99 % лигатурной массы слитка для серебра, платины и палладия и 99,95 % - для золота.

Кассовая (наличная) сделка	– это сделка, последняя по срокам дата расчетов по которой (дата исполнения сделки) наступает не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения (день заключения сделки в расчет не принимается).
Срочная сделка	– это сделка, последняя по срокам дата расчетов по которой (дата исполнения сделки) наступает не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения (день заключения сделки в расчет не принимается). При этом первая по срокам дата расчетов может наступать и ранее третьего рабочего дня.
Дата исполнения сделки (дата расчетов по сделке)	– дата исполнения сторонами всех обязательств по сделке, т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными. При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается последняя из дат исполнения сторонами обязательств по сделке.
Сделка «today»	– сделка, дата исполнения которой приходится на день заключения сделки (Т).
Том (tom)	– кассовая (наличная) сделка, дата исполнения которой наступает на следующий день после дня заключения сделки (Т+1).
Спот (spot)	– кассовая (наличная) сделка, дата исполнения которой отстоит от даты заключения сделки не более чем на два дня (Т+2).
Форвард (forward)	– срочная сделка, дата исполнения которой отстоит от даты заключения договора более чем на два рабочих дня (Т+3 и т.д.).
Инкассаторы	– Федеральная служба фельдъегерской связи, Специальная связь Министерства связи РФ, Объединение «Росинкас», инкассаторская служба банка и др.

4. Основные принципы учета драгоценных металлов

4.1. Применяемые счета

4.1.1. Учет стандартных и мерных слитков драгоценных металлов, принадлежащих Банку на праве собственности, осуществляется на счетах:

№ 20302 «Золото»;

№ 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)»,

а также учет драгоценных металлов в других банках осуществляется на обезличенных металлических счетах:

№ 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах»;

№ 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах».

4.1.2. Учет драгоценных металлов физических и юридических лиц (кроме банков) осуществляется на обезличенных металлических счетах:

№ 20309 «Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах»;

№ 20310 «Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах».

Учет драгоценных металлов других банков осуществляется на обезличенных металлических счетах:

№ 30116 «Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах»;

№ 30117 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах».

4.1.3. Учет займов в драгоценных металлах физическим и юридическим лицам (кроме банков), осуществляется на счетах:

№ 20311 «Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)»;

№ 20312 «Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)».

Учет драгоценных металлов, размещенных на депозитных счетах, открытых в других банках, осуществляется на счетах:

№ 20315 «Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях»;

№ 20316 «Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах».

4.1.4. Учет драгоценных металлов, принятых в срочные депозиты (вклады) и депозиты (вклады) «до востребования» от физических и юридических лиц (кроме банков), осуществляется на счетах:

№ 20309 «Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах»;
№ 20310 «Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах».

Учет драгоценных металлов, принятых в срочные депозиты (вклады) и депозиты (вклады) «до востребования» от банков осуществляется на счетах:

№ 20313 «Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах»;
№ 20314 «Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах».

4.1.5. Для учета драгоценных металлов в виде слитков, находящихся в пути при их физической поставке из одного хранилища в другое, используется счет № 20305 «Драгоценные металлы в пути».

4.1.6. Памятные монеты, содержащие драгоценные металлы и не являющиеся валютой РФ (в т.ч. монеты, выпущенные в СССР и в РФ в 1965-1997гг. включительно и утратившие статус валюты РФ), учитываются на счете № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» по цене приобретения.

На счете № 20308 также учитываются монеты:

- являющиеся валютой иностранных государств (реализуются без НДС);
- являющиеся валютой иностранных государств, отчеканенные по технологии, обеспечивающей получение зеркальной поверхности (реализуются с НДС);
- не являющиеся валютой РФ и других иностранных государств (реализуются с НДС);
- не являющиеся валютой РФ и других иностранных государств, отчеканенные по технологии, обеспечивающей получение зеркальной поверхности (реализуются с НДС).

4.1.7. Памятные монеты, являющиеся валютой РФ и выпущенные после 1 января 1998 года, учитываются на счете № 20202 «Касса кредитных организаций» по номинальной стоимости с отражением разницы между ценой приобретения и номинальной стоимостью на счете № 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты».

В таком же порядке осуществляется учет следующих монет:

- золотого червонца (номинал в старом масштабе цен - 10 рублей; в новом - 1 копейка), выпущенного в 1975-1982 годах;
- серебряной монеты с изображением соболя (номинал в старом масштабе цен - 3 рубля, в новом - 1 копейка), выпущенного в 1995 году.

На счете № 20202 учитываются также монеты:

- являющиеся валютой РФ (реализуются без НДС);
- являющиеся валютой РФ, отчеканенные по технологии, обеспечивающей получение зеркальной поверхности (реализуются с НДС).

При этом к коллекционным монетам из драгоценных металлов относятся:

- монеты из драгоценных металлов, являющиеся валютой РФ или валютой иностранного государства (группы государств), отчеканенные по технологии, обеспечивающей получение зеркальной поверхности;
- монеты из драгоценных металлов, не являющиеся валютой РФ или валютой иностранного государства (группы государств).

4.1.8. Просроченная задолженность по основному долгу по размещенным драгоценным металлам отражается на счетах:

№ 20317 «Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами»;
№ 20318 «Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам».

Просроченная задолженность по процентам по размещенным драгоценным металлам отражается на счетах:

№ 20319 «Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами»;
№ 20320 «Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами (по нерезидентам)».

4.1.9. На счетах № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» отражаются соответственно обязательства по поставке денежных средств/драгоценных металлов и требования по поставке драгоценных металлов/денежных средств.

4.1.10. На балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям» учитывается предварительная оплата (аванс) в рублях РФ по договорам покупки-продажи драгоценных металлов с недропользователями.

4.1.11. На счетах № 61308 «Переоценка драгоценных металлов – положительные разницы» и 61408 «Переоценка драгоценных металлов – отрицательные разницы» осуществляется учет курсовых разниц по операциям с драгметаллами.

4.1.12. Драгоценные металлы, принятые от клиента на хранение, учитываются по учетным ценам ЦБ РФ на счете № 91204 «Драгоценные металлы клиентов на хранении». Драгоценные металлы клиентов, отосланные в другие хранилища, учитываются на счете № 91205 «Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет».

4.1.13. Учет драгоценных металлов, принятых в залог и переданных в залог, ведется соответственно на счетах № 91308 «Драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога» (в сумме принятого обеспечения) и № 91405 «Обеспечение, переданное в залог по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг».

4.1.14. На счетах № 930 «Требования по поставке денежных средств», 960 «Обязательства по поставке денежных средств» учитываются соответственно требования и обязательства по поставке денежных средств по сделкам *tom, spot* до наступления первой по срокам даты расчетов.

4.1.15. На счетах № 931 «Требования по поставке драгоценных металлов», 961 «Обязательства по поставке драгоценных металлов» учитываются соответственно требования и обязательства по поставке драгоценных металлов по сделкам *tom, spot* до наступления первой по срокам даты расчетов.

4.1.16. На счетах № 933 «Требования по поставке денежных средств», 963 «Обязательства по поставке денежных средств» учитываются соответственно требования и обязательства по поставке денежных средств по сделкам *forward* до наступления первой по срокам даты расчетов.

4.1.17. На счетах № 934 «Требования по поставке драгоценных металлов», 964 «Обязательства по поставке драгоценных металлов» учитываются соответственно требования и обязательства по поставке драгоценных металлов по сделкам *forward* до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства по сделкам покупки-продажи драгоценных металлов с недропользователями, когда в договоре не предусмотрена точная дата поставки драгоценных металлов, отражаются на счетах 93411 «Требования по поставке драгоценных металлов со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре», 96311 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре».

4.1.18. Учет нереализованных курсовых разниц, возникающих при переоценке счетов в драгоценных металлах главы Г «Срочные операции», осуществляется на парных счетах № 93901 и 96901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов».

4.2. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов

4.2.1. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) в двойной оценке - в рублевом эквиваленте и учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Рублевый эквивалент определяется на основе устанавливаемых Банком России котировок покупки аффинированных драгоценных металлов. Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов (золота, серебра, платины, палладия) в кредитных организациях учетные цены вступают в силу в рабочий день, следующий за днем их утверждения, и действуют до установления Банком России новых значений указанных котировок.

4.2.2. Аналитический учет операций с монетами и памятные медали из драгоценных металлов ведется в рублях и в штуках.

4.2.3. Лицевые счета по учету драгоценных металлов, принадлежащих Банку на праве собственности, открываются по каждому месту хранения. Зачисление (списание) драгоценных металлов, находящихся во внешних хранилищах, оформляется мемориальным ордером.

Операции по приему (выдаче) драгоценных металлов в хранилище (из хранилища) ценностей Банка оформляются мемориальными ордерами по приему ценностей (по выдаче ценностей).

Драгоценные металлы, принадлежащие ГО Банка или переходящие в собственность Банка при поставке соответствующим контрагентом, находящиеся в хранилищах филиалов, учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета № 20302 (20303) в балансах филиалов с одновременным отражением на счетах межфилиальных расчетов № 303. В балансе ГО Банка указанные драгоценные металлы также отражаются на счетах межфилиальных расчетов № 303.

4.2.4. Лицевые счета по учету драгоценных металлов в пути открываются по каждой организации, которой отосланы драгоценные металлы. В случае если перевозка драгоценных металлов осуществляется сторонними организациями, лицевые счета по учету драгоценных металлов в пути могут открываться в разрезе организаций, осуществляющих перевозку драгоценных металлов, на основании договора.

4.2.5. Лицевые счета по учету монет и памятных медалей открываются по видам драгоценных металлов в монетах и видам монет.

4.2.6. Лицевые счета по учету драгоценных металлов клиентов (кроме банков) открываются по каждому договору, по учету драгоценных металлов банков – по каждому банку-корреспонденту. Обезличенные металлические счета открываются и обслуживаются в соответствии с договором обслуживания счета, заключенным между Банком и клиентом.

Открытие обезличенных металлических счетов юридическим лицам производится по распоряжению уполномоченного лица Банка.

4.2.7. Лицевые счета по учету драгоценных металлов, принятых в срочные депозиты (вклады) и депозиты (вклады) «до востребования» от физических и юридических лиц (в т.ч. от банков) открываются по каждому договору либо по каждой депозитной сделке, заключенной в рамках генерального соглашения (договора).

- 4.2.8.** Лицевые счета по учету драгоценных металлов, предоставленных физическим и юридическим лицам (в т.ч. банкам), открываются по каждому договору.
- 4.2.9.** Лицевые счета по учету обязательств по поставке денежных средств/драгоценных металлов и требований по поставке драгоценных металлов/денежных средств открываются по каждому договору (сделке) и виду драгоценных металлов.
- 4.2.10.** Лицевые счета по учету сумм предварительной оплаты (аванса) по договорам покупки-продажи драгоценных металлов с недропользователями открываются по каждому договору.
- 4.2.11.** Учет реализованных и нереализованных курсовых разниц ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 61308, № 61408.
- 4.2.12.** Лицевые счета на счете № 91204 «Драгоценные металлы клиентов на хранении» открываются по каждому клиенту (договору хранения) и виду драгоценных металлов, в единицах лигатурной (чистой - для золота) массы.
- 4.2.13.** Лицевые счета на счете № 91308 «Драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога» открываются по каждому договору залога.
- 4.3.** Все операции с драгоценными металлами осуществляются Банком на основании договоров.
- 4.4.** Банк осуществляет операции с драгоценными металлами в физической форме только с юридическими лицами, имеющими разрешение на работу с драгметаллами в физической форме. Клиенты - юридические лица, не имеющие разрешения на работу с драгоценными металлами в физической форме, вправе совершать операции с драгоценными металлами только через металлические счета, открытые в Банке или других уполномоченных банках. Банк осуществляет операции покупки-продажи слитков драгоценных металлов с физическими лицами в физической форме.
- 4.5.** Объектом сделок с драгоценными металлами в физической форме являются соответствующие стандартам РФ стандартные и мерные слитки из золота, серебра, платины, палладия.
- 4.6.** Внешний вид слитка должен соответствовать установленным нормам. В качестве обязательных отметок на слитке проставляются:
- серийный номер;
 - проба;
 - клеймо изготовителя;
 - год изготовления;
 - вес (по российским стандартам - в граммах, по международным стандартам - в тройских унциях).
- 4.7.** Количественный учет драгоценных металлов осуществляется отдельно по каждому виду драгоценных металлов по следующим показателям:

Таблица 10.1.

Вид ценностей	Виды измерений	Единицы количественного учета
Золото в стандартных и мерных слитках и прокате	Масса химически чистого драгоценного металла	Граммы, с точностью до 0,1г.
Серебро в стандартных и мерных слитках, гранулах и прокате	Масса в лигатуре	Граммы, с точностью до 1г.
Металлы платиновой группы в стандартных и мерных слитках, прокате, порошке	Масса в лигатуре	Граммы, с точностью до 0,1г.
Золото, серебро, платина и палладий в монете	Масса химически чистого драгоценного металла	Граммы, с точностью до 0,01г.

В целях учета драгоценных металлов одна тройская унция принимается равной 31,1035 грамма.

4.8. Операции по приему (выдаче) в (из) хранилище(а) драгоценных металлов осуществляются должностными лицами Банка, ответственными за сохранность ценностей, или специально выделенными кассовыми работниками в присутствии вышеуказанных лиц в специально отведенных помещениях кассового узла.

Помещения кассового узла Банка, в которых производится прием (выдача) драгоценных металлов от клиентов (клиентам), оборудуются весоизмерительными приборами, обеспечивающими взвешивание драгоценных металлов с установленной точностью.

Кассовые подразделения Банка обеспечивают своевременные проверки и освидетельствования весового хозяйства Банка метрологической службой.

4.9. Прием (выдача) драгоценных металлов от организаций в хранилище Банка осуществляется при обязательном наличии следующих документов:

- 1) спецификаций, в которых указываются:
 - номер;

- лигатурная масса и проба каждого слитка;
 - общее количество и общая лигатурная масса (для золота – также химически чистая масса каждого и общая химически чистая масса) слитков.
- 2) паспортов (сертификатов) завода-изготовителя или их копий, в которых указаны химические характеристики металла.

При выдаче драгоценных металлов физическим лицам к драгоценным металлам прилагается только паспорт (сертификат) завода-изготовителя или его копия. Спецификации при этом не составляются.

Прием (выдача) драгоценных металлов с участием представителя юридического лица, а также с физическими лицами, оформляется актом приема-передачи.

Прием (выдача) драгоценных металлов от службы перевозчиков без участия представителей юридического лица оформляется следующими документами:

- акт предварительного приема ценностей;
- акт вскрытия посылки с нарушениями упаковки (в случае необходимости);
- акт окончательного приема ценностей.

4.10. Заведующим кассой ведется книга учета драгоценных металлов, в которой указываются:

- номер договора купли-продажи драгоценных металлов;
- лигатурная масса (для золота - также химически чистая масса);
- балансовая оценка.

Для учета драгоценных металлов может использоваться книга учета денежной наличности и других ценностей.

4.11. В хранилище ценностей драгоценные металлы хранятся отдельно от других ценностей.

Для упаковки драгоценных металлов используются инкассаторские сумки, мешки, ящики, контейнеры и т.д. Упаковка с драгоценными металлами опечатывается (опломбировывается) должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей (специально выделенными кассовыми работниками). К упаковке прикрепляется ярлык или наносится маркировка, в которых указываются:

- наименование Банка;
- дата формирования;
- вид металла;
- лигатурная масса (для золота - также химически чистая масса);
- проставляются именные штампы и подписи должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей (специально выделенных кассовых работников).

К упаковке с драгоценными металлами, находящимися на хранении в хранилище Банка, прикрепляется ярлык к мемориальному ордеру по приему (выдаче) ценностей с указанием в нем: владельца ценностей, рода и номера ценностей, даты зачисления на счет и суммы.

4.12. Проверки правильности совершения операций с драгметаллами и их хранения производятся одновременно с ревизиями денежной наличности и других ценностей операционной кассы. При этом сверка соответствия фактического наличия драгметаллов в хранилище ценностей записям в книге учета осуществляется по надписям на ярлыках к упаковке с драгметаллами с контрольным взвешиванием в размере, определяемом уполномоченным должностным лицом Банка.

Вскрытие каждой упаковки и взвешивание драгметаллов производятся при инвентаризациях, проводимых два раза в год (по состоянию на 1 января и на 1 июля) во всех местах их хранения. Результаты инвентаризации отражаются в форме № ИНВ-8 "Акт инвентаризации драгоценных металлов и изделий из них". При выявлении отклонений от учетных данных составляется сличительная ведомость.

4.13. Драгоценные металлы, принадлежащие Банку на праве собственности, могут храниться как в хранилище Банка, так и на основании договора хранения в других кредитных организациях, имеющих сертифицированные хранилища, а также в иных специально оборудованных помещениях, организация которых соответствует требованиям Инструкции Министерства финансов от 29.08.2001 № 68н «О порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении».

4.14. Проводки в балансе по операциям с драгоценными металлами выполняются после установления в АБС новой учетной цены на день и проведения переоценки, т.е. корректировки суммы рублевого эквивалента счетов в драгоценных металлах и иностранной валюте, проводимой при изменении официальных курсов, установленных ЦБ РФ.

5. Учет монет, содержащих драгоценные металлы

5.1. Банк осуществляет операции продажи драгоценных металлов в монетах и памятных медальях физическим лицам - резидентам и нерезидентам РФ, предварительно осуществляя их покупку у ЦБ РФ.

Продажа монет производится по тарифам, утвержденным распоряжением по Банку..

5.2. При обращении в Банк физическое лицо выбирает монеты из имеющихся в наличии и заполняет заявку утвержденного по Банку образца на покупку монет.

5.3. Кассир принимает от клиента денежные средства на основании приходного кассового ордера и выдает монету.

6. Продажа слитков драгоценных металлов физическим лицам

6.1. Банк продает мерные слитки драгоценных металлов физическим лицам - резидентам и нерезидентам РФ. Объектом сделок продажи драгоценных металлов физическим лицам являются соответствующие стандартам РФ мерные слитки из золота, платины и серебра. Слитки не должны быть загрязнены.

6.2. Курс продажи мерных слитков драгоценных металлов устанавливается распоряжением уполномоченного лица Банка. Филиалы Банка устанавливают курс продажи самостоятельно в пределах полномочий, предоставленных руководителю филиала.

6.3. Банк обеспечивает гражданам свободный доступ к информации о слитках, имеющих хождение на территории РФ, и об ассортименте слитков, представленных к продаже.

6.4. При обращении в Банк физическое лицо выбирает слитки из имеющихся в наличии. Физические лица должны иметь при себе документ, удостоверяющий личность.

6.5. Все операции, связанные с физической передачей драгоценных металлов физическим лицам, осуществляются кассовым работником в специальном помещении, оборудованном весами, в присутствии гражданина, покупающего слитки. Производится взвешивание драгоценных металлов, при котором расположение весов должно обеспечивать гражданам, покупающим слитки, возможность визуального контроля за результатами взвешивания.

6.6. Взвешивание слитков производится с точностью, установленной Инструкцией ЦБ РФ от 30.11.2000 № 94-И «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях».

6.7. При выдаче драгоценных металлов физическим лицам к драгоценным металлам прилагаются только паспорта (сертификаты) завода-изготовителя или их копии. Спецификации при этом не составляются.

Прием-передача драгоценных металлов физическим лицам оформляется актом приема-передачи.

7. Операции покупки-продажи драгметаллов с юридическими лицами

7.1. Срочные и наличные сделки (кроме сделок Today) подлежат учету на счетах раздела Г «Срочные сделки» с момента заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов по сделке. При этом выбор счета осуществляется исходя из срока от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующих требований или обязательств. По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требований или обязательств, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка раздела Г «Срочные сделки».

7.2. В бухгалтерском учете указанные сделки, проводимые как на внутреннем, так и на международном рынках, отражаются в следующем порядке.

По сделкам *tom*, *spot*, *forward* при наступлении первой по срокам даты расчетов осуществляется списание требований и обязательств со счетов учета срочных операций и отражение на балансовых счетах № 47407, 47408. В случае если первая по срокам дата расчетов совпадает с датой заключения сделки, внебалансовый учет на счетах раздела «Г» не осуществляется, а сделка отражается на счетах № 47407, 47408.

7.3. В случае если обязательства и требования по сделкам покупки драгоценных металлов, заключенным с недропользователями по договорам, не предусматривающим точную дату поставки драгоценных металлов, исполняются по частям или отдельными партиями, списание требований и обязательств по поставке денежных средств и драгоценных металлов с внебалансовых счетов осуществляется по мере поставки (наступления сроков поставки) отдельных партий драгоценных металлов.

7.4. Все денежные требования и обязательства Банка, возникающие при совершении сделок с драгоценными металлами с резидентами РФ, должны быть выражены и оплачены в валюте РФ.

Покупка-продажа драгоценных металлов с нерезидентами может осуществляться как в валюте РФ, так и в иностранной валюте.

7.5. При совершении операций покупки-продажи драгоценных металлов за иностранную валюту иностранная валюта рассматривается как средство платежа (континировка осуществляется в рублевом эквиваленте суммы соответствующей валюты по курсу ЦБ РФ). При этом осуществляется выделение реализованной курсовой разницы по сделке купли-продажи в корреспонденции со счетом учета драгоценных металлов.

Дальнейшая переоценка счетов как в драгметаллах, так и в инвалюте в связи с изменением курсов ЦБ РФ иностранных валют и учетных цен ЦБ РФ на драгметаллы, осуществляется в установленном порядке.

7.6. Сумма требований и обязательств по получению (поставке) денежных средств при отражении в бухгалтерском учете сделок покупки-продажи драгоценных металлов «без цены», по которым в договоре указывается не конкретное значение цены, а порядок ее определения, рассчитывается и отражается на счетах главы «Г» "Срочные операции" по учетной цене на драгоценный металл,

действующей на день заключения сделки. Требования и обязательства в драгоценных металлах подлежат переоценке по мере изменения учетных цен. При наступлении первой по срокам даты расчетов соответствующие обязательства/требования списываются с внебалансовых счетов и переносятся на баланс.

7.7. Если по заключенной сделке, дата расчетов по которой еще не наступила, в результате переоформления договора изменилась сумма обязательств/требований по поставке денежных средств, то требования и обязательства списываются с внебалансовых счетов по старым ценам и снова отражаются на внебалансовых счетах по новым ценам.

7.8. При изменении учетных цен на драгоценные металлы осуществляется переоценка требований/обязательств Банка по поставке драгоценных металлов в соответствии с п.15 настоящего раздела.

7.9. При покупке драгоценных металлов в договоре определяется, какая из сторон оплачивает расходы по транспортировке драгоценных металлов, в т.ч. может быть предусмотрена оплата указанных расходов Банком с последующим возмещением их контрагентом.

7.10. Покупка драгоценных металлов у недропользователей

7.10.1. Банк приобретает слитки драгоценных металлов у недропользователей в физической форме на основании заключаемых с недропользователями договоров с предварительным авансированием. Авансирование может осуществляться на время переработки уже добытого сырья, либо на время подготовки к добыче, добычи и переработки драгоценных металлов. Возможно заключение договоров с недропользователями на покупку уже аффинированных драгоценных металлов без предварительного авансирования.

Порядок авансирования, окончательной оплаты, а также порядок поставки драгоценных металлов определяется договором.

7.10.2. Договоры купли-продажи слитков драгоценных металлов с недропользователями подлежат учету в Гохране России.

7.10.3. Изменения и дополнения по срокам и объемам поставки драгоценных металлов, вносимые в договор, прошедший процедуру учета в Гохране России, подлежат учету в Гохране России в аналогичном порядке. Прочие изменения и дополнения могут не представляться для учета в Гохран России.

Гохран России уведомляется также о расторжении договоров.

7.10.4. Договор вступает в силу с даты подписания сторонами, если в самом договоре не установлен более поздний срок вступления его в силу.

7.11. Покупка-продажа драгоценных металлов на вторичном рынке драгоценных металлов

7.11.1. Покупка-продажа драгоценных металлов Банка может осуществляться по отдельным единичным договорам с контрагентами либо в рамках генерального соглашения. Контрагентами могут являться: Банк России, кредитные организации, имеющие разрешение на работу с драгоценными металлами, промышленные потребители и другие организации.

7.11.2. При покупке (продаже) Банком драгоценных металлов по единичным договорам оформляется договор купли-продажи, включающий существенные условия сделки:

- наименование металла;
- цена за один грамм химически чистой (золото) или лигатурной (серебро, платина, палладий) массы;
- общая стоимость сделки;
- проба;
- общая масса в лигатуре и общая масса в химической чистоте;
- количество слитков;
- дата заключения и исполнения сделки;
- условия платежа;
- условия поставки и место передачи слитков драгоценных металлов и другие условия.

7.11.3. При покупке-продаже драгоценных металлов в рамках генерального соглашения стороны на этапе заключения генерального соглашения оговаривают:

- основные определения, которые будут использоваться при заключении отдельных сделок;
- существенные условия сделок;
- порядок документооборота при заключении отдельных сделок с приложением форм используемых документов;
- условия (способы) заключения и расторжения отдельных сделок;
- ответственность сторон;
- обстоятельства непреодолимой силы;
- срок действия соглашения.

7.11.4. В рамках заключенных с банками-контрагентами генеральных соглашений сделка может быть заключена по каналам банковской связи: SWIFT, Reuter, «Клиент-Банк», телекс или другой вид связи, защищенной от несанкционированного доступа. При этом согласование существенных

условий сделки осуществляется дилерами путем проведения переговоров по каналам банковской связи.

При проведении переговоров по телефону сделка считается заключенной с момента получения обеими сторонами взаимных подтверждений существенных условий сделки, направленных посредством одного из следующих видов связи: по системе SWIFT, Reuter, телексу, телетайпу или посредством курьерской почты, при условии возможности однозначного установления отправителя.

В случае если тексты подтверждений конкретной сделки, отправленные и полученные сторонами, выявили разногласия относительно перечисленных в них условий, стороны в течение рабочего дня получения соответствующего подтверждения заявляют об этом друг другу и принимают меры к устранению данных разногласий путем направления исправленных подтверждений.

7.11.5. Сделки купли-продажи драгоценных металлов осуществляются с поставкой драгоценных металлов в физической форме или с отражением по обезличенным металлическим счетам.

8. Порядок взаимодействия ГО и филиалов Банка по операциям с драгоценными металлами

8.1. Покупка ГО драгоценных металлов, подлежащих хранению в филиале Банка

8.1.1. Приобретаемые ГО Банка драгоценные металлы могут храниться в хранилище филиала Банка при наличии у последнего соответствующих полномочий и сертифицированного хранилища. При этом купленные Банком драгоценные металлы могут доставляться инкассаторами непосредственно в филиал без доставки драгоценных металлов в хранилище ГО Банка.

8.1.2. Хранение драгоценных металлов ГО в хранилищах филиалов осуществляется по распоряжению уполномоченного лица ГО Банка.

8.1.3. При заключении договоров на покупку драгоценных металлов, местом хранения которых определяется филиал, уполномоченное лицо ГО подготавливает распоряжение филиалу на выполнение операций по приему драгоценных металлов в хранилище филиала.

8.1.4. Вскрытие посылки в филиале производится не позднее следующего рабочего дня после получения в установленном порядке в присутствии уполномоченного лица, ответственного за драгоценные металлы ГО, находящиеся на хранении в филиале (далее - ответственное лицо).

Сопроводительные пакеты к посылкам с драгоценными металлами вскрываются одновременно с посылками с драгметаллами.

8.1.5. Принятие драгоценных металлов в хранилище филиала оформляется (в этот же день) проводками по оприходованию драгоценных металлов.

8.1.6. В день вскрытия посылки и принятия драгоценных металлов в хранилище филиала (в течение операционного дня) в ГО Банка по факсимильной связи направляются спецификация и акт приема-передачи ценностей (акт окончательного приема ценностей).

На основании полученных документов в ГО Банка в этот же день выполняются соответствующие проводки закрытия требований по поставке драгоценных металлов по сделке с контрагентом.

Оригинал акта приема-передачи (акта окончательного приема ценностей), а также оригиналы спецификации и паспорта завода-изготовителя слитков драгоценных металлов хранятся в филиале вместе с драгоценными металлами.

8.1.7. В хранилище филиала ведется книга учета драгоценных металлов с выделением драгоценных металлов, принадлежащих ГО Банка.

8.1.8. Выписки по лицевому счету по учету драгоценных металлов ГО, находящихся на хранении в филиале, представляются в ГО по мере необходимости.

8.2. Продажа ГО драгоценных металлов, находящихся на хранении в филиале Банка

8.2.1. При заключении договоров ГО Банка на продажу драгоценных металлов в физической форме, местом хранения которых является филиал, уполномоченное лицо ГО Банка подготавливает распоряжение филиалу на выполнение операций по отгрузке драгоценных металлов контрагенту в порядке, установленном в договоре.

8.2.2. Отгрузка драгоценных металлов контрагенту филиалом производится в установленном порядке в присутствии уполномоченного лица, ответственного за драгоценные металлы ГО Банка, находящиеся на хранении в филиале.

8.2.3. Выдача драгоценных металлов из хранилища филиала оформляется (в этот же день) соответствующими проводками.

8.2.4. В день выдачи драгоценных металлов из хранилища филиала (в течение операционного дня) в ГО Банка по факсимильной связи направляется акт приема-передачи ценностей. На основании полученных документов в ГО Банка в этот же день выполняются соответствующие проводки закрытия обязательств по поставке драгоценных металлов по сделке с контрагентом.

8.2.5. В случае экспортной поставки после зачисления драгоценных металлов на металлический счет, банк-нерезидент направляет в ГО Банка выписку о зачислении (выписка может одновременно отражать и списание с металлических счетов) драгоценных металлов на металлический счет.

9. Продажа драгоценных металлов через корреспондентский счет ГО, открытый в банке-нерезиденте

9.1. При продаже ГО и филиалом Банка драгоценных металлов через корреспондентский счет ГО, открытый в банке-нерезиденте, на балансах ГО и филиала сделка может отражаться следующими способами (один из способов отражения определяется в каждом конкретном случае уполномоченным лицом Банка).

9.2. Раздельное отражение сделки продажи драгметаллов на балансе ГО и филиала пропорционально перечисленным на корсчет драгоценным металлам

9.2.1. Осуществляется подкрепление металлического корреспондентского счета в банке-нерезиденте ГО и филиалом:

- филиал отправляет драгоценные металлы в банк-нерезидент для зачисления их на корреспондентский счет в драгметаллах, открытый в банке-нерезиденте;
- ГО отправляет в иностранный банк собственные драгоценные металлы для зачисления их на корреспондентский счет в банке-нерезиденте в драгметаллах.

9.2.2. Продажа драгоценных металлов ГО и филиала с металлического корреспондентского счета в банке-нерезиденте осуществляется путем заключения сделок с контрагентами.

Отражение сделки продажи осуществляется на балансах ГО и филиала пропорционально перечисленным ранее на корреспондентский счет драгоценным металлам в соответствии с пунктом 7 настоящего раздела.

9.2.3. Отражение в бухгалтерском учете в ГО и филиале сделки продажи драгоценных металлов осуществляется на основании распоряжения уполномоченного лица ГО.

Расчеты за проданные драгоценные металлы осуществляются на основании акта сверки проведения взаиморасчетов по выручке, полученной от продажи драгоценных металлов, подписанного уполномоченными на проведение данных операций лицами ГО и филиала.

9.3. Отражение сделки продажи драгоценных металлов ГО и филиала на балансе ГО

9.3.1. Осуществляется подкрепление металлического корреспондентского счета в банке-нерезиденте ГО и филиалом:

- филиал отправляет драгоценные металлы в банк-нерезидент для зачисления их на корреспондентский счет в драгметаллах, открытый в банке-нерезиденте;
- ГО отправляет в иностранный банк собственные драгоценные металлы для зачисления их на корреспондентский счет в банке-нерезиденте в драгметаллах.

9.3.2. Продажа драгоценных металлов ГО и филиала с металлического корреспондентского счета в банке-нерезиденте осуществляется путем заключения сделок с контрагентами.

Отражение сделки продажи осуществляется на балансе ГО по драгоценным металлам ГО и филиала в соответствии с пунктом 7 настоящего раздела.

9.3.3. После продажи драгоценных металлов и зачисления денежных средств на корреспондентский счет, открытый в банке-нерезиденте, осуществляется разделение сумм, причитающихся ГО и филиалу, на основании акта сверки проведения взаиморасчетов по выручке, полученной от продажи драгоценных металлов, подписанного уполномоченными на проведение данных операций лицами ГО и филиала и подтвержденного заместителем главного бухгалтера. После этого производится перечисление в филиал причитающихся ему денежных средств за проданные драгоценные металлы (в части драгоценных металлов филиала).

10. Учет операций, отражаемых на обезличенных металлических счетах

10.1. Банк заключает с клиентами договор обслуживания обезличенного металлического счета либо генеральное соглашение об общих условиях совершения сделок с драгоценными металлами. Для зачисления на обезличенные металлические счета (счета без сохранения индивидуальных признаков драгоценных металлов) Банк принимает стандартные и мерные слитки драгоценных металлов клиентов.

10.2. В договоре обслуживания обезличенного металлического счета либо в генеральном соглашении об общих условиях совершения сделок с драгоценными металлами определяется перечень операций, проводимых по данному счету, условия зачисления на счет и возврата со счета, а также размер и порядок выплаты вознаграждений.

10.3. Зачисление драгоценных металлов на обезличенный металлический счет может быть осуществлено по поручению клиента:

- путем зачисления драгоценных металлов, поставленных клиентом в Банк в физической форме;
- путем перевода драгоценных металлов с других обезличенных металлических счетов;
- путем зачисления драгоценных металлов, проданных клиенту на основании договора купли-продажи либо по сделке продажи в рамках генерального соглашения об общих условиях совершения сделок с драгоценными металлами.

10.4. Возврат драгоценных металлов с обезличенного металлического счета может быть осуществлен по поручению клиента:

- путем выдачи драгоценных металлов в физической форме;
- путем перечисления драгоценных металлов на другие обезличенные металлические счета;
- путем совершения сделки купли-продажи драгоценных металлов, числящихся на счете, на основании договора либо по сделке покупки в рамках генерального соглашения об общих условиях совершения сделок с драгоценными металлами.

10.5. По поручению клиента Банк перечисляет драгоценные металлы с обезличенного металлического счета на другие обезличенные металлические счета (открытые как на имя клиента, так и на имя третьих лиц).

10.6. Прием и зачисление Банком драгоценных металлов на обезличенный металлический счет, либо выдача драгоценных металлов клиенту в физической форме осуществляется Банком по письменной заявке клиента, оформленной в соответствии с установленным Банком образцом.

10.7. Банк обязан отказать клиенту в приеме драгоценных металлов при отказе клиента предоставить Банку документы, подтверждающие их происхождение, либо при предоставлении клиентом документов, не соответствующих требованиям достаточности и/или подлинности.

10.8. Проценты по обезличенным металлическим счетам в драгоценных металлах исчисляются и выплачиваются в валюте РФ. Проценты могут быть выплачены в драгоценных металлах, что должно быть оговорено в договоре обезличенного металлического счета.

11. Привлечение драгоценных металлов во вклады (депозиты)

11.1. Банк принимает драгоценные металлы, как в физической, так и в обезличенной форме в срочные депозиты (вклады) и депозиты (вклады) «до востребования» от физических и юридических лиц.

11.2. Для осуществления операций по привлечению во вклады драгоценных металлов клиентам в Банке открываются обезличенные металлические счета:

- банкам - на балансовых счетах № 20313, 20314;
- физическим и юридическим лицам - на балансовых счетах № 20309, 20310.

11.3. Все операции по приему во вклад и выдаче с вклада драгоценных металлов производятся согласно условиям депозитного договора либо условиям сделок, заключенных в рамках генерального соглашения.

11.4. Проценты по вкладам в драгоценных металлах исчисляются и выплачиваются в валюте РФ, если иное не предусмотрено договором. Проценты могут быть выплачены в драгоценных металлах, что должно быть оговорено в договоре вклада.

11.5. Договором между клиентом и Банком может быть предусмотрено причисление к вкладу процентов, выраженных в драгоценных металлах. Проценты, начисленные в рублях, могут быть причислены к вкладу в драгоценных металлах путем конвертации начисленных в рублях процентов в драгоценные металлы по оговоренной в договоре цене (или по цене продажи Банка драгоценных металлов) и зачисления их на депозитный счет клиента.

11.6. По окончании срока депозитного договора клиент - физическое лицо может продать драгоценные металлы обратно Банку. Для этого заключается дополнительный договор купли-продажи.

12. Размещение драгоценных металлов

12.1. На операции размещения драгоценных металлов распространяются все основные принципы размещения денежных средств с учетом особенностей, изложенных в настоящем разделе.

12.2. Порядок создания, корректировки и использования резерва на возможные потери по операциям размещения драгоценных металлов аналогичен порядку, применяемому при кредитовании денежными средствами. Резерв на возможные потери по ссудам в драгоценных металлах учитывается на балансовом счете № 20321 «Резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами».

12.3. Банк выполняет операции по размещению драгоценных металлов на депозитных счетах, открытых в других банках, на основании депозитных договоров. Банком не заключаются кредитные договоры на предоставление драгоценных металлов кредитным организациям.

12.4. Займы в драгоценных металлах физическим и юридическим лицам (кроме банков) предоставляются Банком путем поставки драгоценных металлов клиенту в физической форме или на обезличенные металлические счета.

12.5. Проценты по размещенным драгоценным металлам могут быть получены Банком, как в драгоценных металлах, так и в валюте РФ, что должно быть оговорено в соответствующем договоре на размещение драгоценных металлов.

Проценты по размещенным драгоценным металлам отражаются на счете № 70101 по соответствующему символу непосредственно в момент получения без предварительного отражения в балансе операции начисления процентов.

Просроченная задолженность по процентам отражается в момент ее возникновения на счетах № 20319, 20320 в корреспонденции со счетом № 61303 «Доходы будущих периодов по драгоценным металлам». При получении просроченных процентов одновременно с проводкой по получению процентов осуществляется проводка по отнесению соответствующей суммы на счет по учету доходов в корреспонденции со счетом № 61303.

12.6. Погашение суммы займа в драгоценных металлах, предоставленного физическим или юридическим лицам (кроме банков), осуществляется в форме физической поставки драгоценных металлов или путем перечисления драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов заемщика.

13. Залоговые операции с драгоценными металлами

13.1. Банк предоставляет кредиты в рублях и иностранной валюте под залог, предметом которого являются драгоценные металлы. Взаимоотношения между Банком и залогодателем строятся на основании договора о залоге.

13.2. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств, вытекающих из кредитного договора, Банк вправе реализовать залог в порядке, установленном действующим законодательством.

13.3. Банк может получить кредит в рублях или иностранной валюте под залог драгоценных металлов. Драгоценные металлы, переданные в залог, продолжают учитываться на счете № 20302 (20303) и одновременно отражаются на внебалансовом счете № 91405 «Обеспечение, переданное в залог по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг».

При физической передаче драгоценных металлов в заклад они переносятся на другой лицевой счет, открытый по новому месту хранения, с указанием статуса драгоценных металлов («в закладе»).

14. Хранение драгоценных металлов

14.1. Банк принимает драгоценные металлы на хранение на основании заключенного договора хранения между Банком и клиентом.

14.2. Драгоценные металлы, переданные на хранение в Банк, сохраняют свои индивидуальные признаки (наименование, количество ценностей, проба, производитель, серийный номер и др.).

14.3. При приеме драгоценных металлов от клиентов Банка (как физических, так и юридических лиц) по договорам хранения в дополнение к документам приема-передачи заполняется комплект бланков по форме 0402102 (мемориальный ордер по приему ценностей; мемориальный ордер по выдаче ценностей; ярлык, сопровождающий ценность), а также акт приема ценностей на хранение. Ярлык, сопровождающий ценность, прикрепляется к упаковке с ценностями по каждому владельцу.

14.4. При выдаче ценностей с хранения оформляется мемориальный ордер по выдаче ценностей, а также акт приема ценностей на хранение. Выдача ценностей с хранения оформляется актом выдачи ценностей с хранения.

14.5. Драгоценные металлы, принятые от клиента на хранение, не являются привлеченными средствами Банка и не могут быть размещены от своего имени и за свой счет.

14.6. Драгоценные металлы, находящиеся у Банка на хранении, не являются обязательствами Банка и в расчет открытой позиции по драгоценным металлам не включаются.

15. Учет курсовой разницы по операциям с драгоценными металлами

15.1. При изменении учетных цен на драгоценные металлы переоценке подлежат все счета второго порядка в драгоценных металлах, в т.ч. открываемые на балансовом счете первого порядка 203 «Драгоценные металлы» (за исключением счетов 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» и 20321 «Резервы под возможные потери по операциям с драгоценными металлами»), а также счета № 30116-30119.

15.2. Переоценка всех счетов в драгоценных металлах осуществляется в системе АБС автоматически в начале дня при изменении учетной цены на драгметаллы.

15.3. Реализованные курсовые разницы (возникшие при совершении сделок купли-продажи драгметаллов) и нереализованные курсовые разницы (возникшие в результате переоценки) ежеквартально переносятся на счета доходов и расходов по символам 17305 и 29404 соответственно.

16. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках

Отражение доходов и расходов Банка по совершению операций с драгоценными металлами по соответствующим символам отчетности осуществляется в соответствии с таблицей 10.2.

Таблица 10.2.

Номер балансового счета	Символ отчетности, наименование статьи доходов/расходов. Виды доходов/расходов
	Доходы
70101	11101-11319 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» - проценты, полученные по займам в драгоценных металлах
	11501-11503 «Проценты, полученные по открытым счетам» - проценты, полученные по корреспондентским счетам, открытым в других банках
	11601-11603 «Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты «овернайт», и иным размещенным средствам» - проценты, полученные по операциям размещения драгоценных металлов на депозитных счетах в других банках
70107	17305 «Другие полученные доходы от операций с драгоценными металлами» - положительные курсовые разницы от переоценки счетов в драгоценных металлах; - положительная реализованная курсовая разница; - доходы от реализации монет, содержащих драгоценные металлы; - полученные премии по сделкам tom, spot; - проценты, полученные по займам в драгоценных металлах
	17312 «Другие полученные доходы от проведения форвардных операций» - полученные форвардные премии
	17314 «Другие полученные доходы от проведения операций СВОП» - полученные премии по операциям СВОП
	17318 «Другие полученные доходы» - возмещение расходов по транспортировке драгоценных металлов
	Расходы
70202	22101-22114 «Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентов» - проценты, уплаченные по открытым счетам клиентов (в т.ч. корреспондентским)
	22201-22214 «Проценты, уплаченные по депозитам» - проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц
	22215-22216 «Проценты, уплаченные по депозитам кредитным организациям и банкам-нерезидентам» - проценты, уплаченные по депозитам кредитных организаций
70203	23101-23103 «Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств» - проценты, уплаченные по депозитам физических лиц
70209	29328 «Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей» - расходы по транспортировке драгоценных металлов
	29404 «Другие произведенные расходы по операциям с драгоценными металлами» - отрицательные курсовые разницы от переоценки счетов в драгоценных металлах; - отрицательная реализованная курсовая разница; - расходы от реализации монет, содержащих драгоценные металлы; - уплаченные премии по сделкам tom, spot
	29411 «Другие произведенные расходы по форвардным операциям» - уплаченные форвардные премии

РАЗДЕЛ 11. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ

1. Область применения

Настоящий раздел устанавливает единые принципы и методы отражения в учете операций доверительного управления, когда Банк в соответствии с действующим законодательством выступает в качестве доверительного управляющего или учредителя управления.

2. Нормативные ссылки

Инструкция ЦБ РФ от 02.07.1997 № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями РФ
Постановлением ФКЦБ от 17.10.1997 № 37 «Об утверждении Положения о доверительном управлении ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги»

3. Термины и определения

Деятельность по доверительному управлению имуществом	- осуществление доверительным управляющим от своего собственного имени и за вознаграждение в течение определенного договором срока любых правомерных юридических и фактических действий с имуществом учредителя управления в интересах выгодоприобретателя
Доверительный управляющий	- лицо, принявшее на себя обязательства по осуществлению деятельности по доверительному управлению имуществом
Учредитель доверительного управления	- собственник имущества, передаваемого в доверительное управление
Выгодоприобретатель	- учредитель доверительного управления или иное определенное в договоре доверительного управления лицо, в интересах которого доверительный управляющий осуществляет управление имуществом и имеющее право требовать исполнения доверительным управляющим принятых им на себя обязательств
Общие фонды банковского управления (ОФБУ)	- имущественный комплекс, состоящий из имущества, передаваемого в доверительное управление разными лицами и объединяемого на праве общей собственности, а также приобретаемого доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления

4. Основные принципы доверительного управления

4.1. В рамках деятельности по доверительному управлению имуществом Банк может выступать в качестве доверительного управляющего и в качестве учредителя управления. Выступая в качестве доверительного управляющего, филиалы Банка выполняют операции по доверительному управлению имуществом только при наличии соответствующих полномочий (разрешений), предоставляемых ГО Банка.

4.2. По заключенному сторонами договору доверительного управления имуществом одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя). За осуществление операций по доверительному управлению предусматривается вознаграждение управляющего, размер и форма получения которого оговорены в условиях договора.

4.3. Договор доверительного управления имуществом может предусматривать управление имуществом в интересах учредителя управления или выгодоприобретателя с учетом следующих особенностей:

- без объединения имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс (ОФБУ);
- с объединением имущества данного учредителя в ОФБУ наряду с имуществом других лиц.

4.4. Договоры доверительного управления, предусматривающие передачу в доверительное управления средств инвестирования в ценные бумаги, должны содержать инвестиционную декларацию управляющего, определяющую направления и способы инвестирования ценных бумаг, которая является неотъемлемой частью договора доверительного управления. Составления инвестиционной декларации не требуется в случае, когда объектами управления являются лишь ценные бумаги, в частности акции и иные ценные бумаги, эмитированные Банком.

4.5. Доверительный управляющий представляет учредителю управления отчеты о своей деятельности в сроки, порядке и в форме, которые устанавливаются договором доверительного управления.

4.6. Объект доверительного управления

4.6.1. Объектом доверительного управления могут быть денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте, ценные бумаги, природные драгоценные камни и драгоценные металлы, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на праве собственности.

4.6.2. К ценным бумагам, являющимся объектом доверительного управления, относятся:

- акции акционерных обществ, в т.ч. акции, находящиеся на момент заключения договора о доверительном управлении ими в государственной (муниципальной) собственности;
- облигации коммерческих организаций, в т.ч. облигации, находящиеся на момент заключения договора о доверительном управлении ими в государственной (муниципальной) собственности;
- государственные (муниципальные) облигации любых типов, за исключением тех, условия выпуска и обращения которых не допускают передачу их в доверительное управление;
- ценные бумаги иностранных эмитентов, ввезенные на территорию РФ в целях предложения их на внутреннем российском рынке.

4.6.3. Для ценных бумаг иностранных эмитентов, ввезенных на территорию РФ в целях предложения их на внутреннем российском рынке, выполнению подлежат следующие условия:

- ввоз на территорию РФ ценных бумаг иностранных эмитентов был осуществлен правомерным способом, т.е. с учетом предусмотренных законодательством РФ условий и порядка такого ввоза;
- предложение ввезенных на территорию РФ ценных бумаг иностранных эмитентов является правомерным, т.е. осуществляется с учетом предусмотренных законодательством РФ условий и порядка такого предложения;
- ввезенные на территорию РФ и предлагаемые на ее внутреннем рынке ценные бумаги иностранных эмитентов по содержанию удостоверяемых ими прав соответствуют ценным бумагам, перечисленным в подпункте 4.6.2 (акциям акционерных обществ, облигациям коммерческих организаций и государственных (муниципальных) органов).

4.6.4. Не являются объектами доверительного управления следующие виды ценных бумаг:

- переводные и простые векселя;
- чеки;
- депозитные и сберегательные сертификаты банков и иных кредитных организаций, а также сберегательные книжки на предъявителя;
- складские свидетельства любых видов (типов), а также иные товарораспорядительные ценные бумаги.

4.7. Передача имущества в доверительное управление

4.7.1. Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой переход права собственности на него к доверительному управляющему. В соответствии с договором доверительного управления, осуществляя доверительное управление имуществом, доверительный управляющий вправе совершать в отношении этого имущества любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя, которым, в частности, может быть учредитель управления.

4.7.2. Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя управления, а также от имущества доверительного управляющего.

4.8. Возврат имущества учредителю из доверительного управления

4.8.1. Возврат активов из доверительного управления и их оценка производится в соответствии с условиями договора доверительного управления.

4.8.2. По истечении срока договора доверительного управления, имущество, полученное в доверительное управление, должно быть возвращено учредителям управления в сумме, эквивалентной той сумме, в которой оно было получено. В случае получения убытка по результатам осуществления операций доверительного управления доверительный управляющий обязан вернуть имущество за свой счет, если не докажет, что эти убытки произошли вследствие непреодолимой силы, либо действий учредителя управления или выгодоприобретателя.

4.9. Вознаграждение доверительного управляющего и возмещение его расходов

Получение вознаграждений и возмещение расходов, произведенных доверительным управляющим по доверительному управлению имуществом, может производиться в зависимости от условий договора следующими способами:

- за счет удержания доверительным управляющим вознаграждения и возмещения расходов из доходов, полученных в результате использования активов учредителя, находящихся в управлении;
- путем перечисления учредителем управления суммы вознаграждения доверительному управляющему, а также сумм на возмещение расходов. В случае неоплаты учредителем управления вознаграждения доверительному управляющему, последний вправе удержать его самостоятельно из части возвращаемого объекта доверительного управления, если такой порядок будет предусмотрен договором доверительного управления.

5. Основные принципы учета операций по доверительному управлению

5.1. Особенности учета операций доверительного управления в Банке, выступающем в качестве доверительного управляющего

5.1.1. Для Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, объектом доверительного управления могут быть виды имущества, указанные в подпункте 4.6.1 настоящего раздела.

5.1.2. Применяемые счета

В целях отражения в учете операций по доверительному управлению имуществом, переданным Банку, применяются следующие счета:

5.1.2.1. Счета, используемые для проведения расчетов по доверительному управлению

Для проведения расчетов по доверительному управлению Банк – доверительный управляющий открывает следующие счета:

- для проведения расчетов в рублях в территориальном учреждении Банка России на счете №40701 «Финансовые организации» открывается отдельный лицевой счет независимо от количества имеющихся договоров по доверительному управлению, т.е. один для всех индивидуальных договоров и всех ОФБУ;
- для проведения расчетов в иностранной валюте счет №40701 «Финансовые организации» открывается в других уполномоченных банках. Счет №40701 может быть открыт в нескольких уполномоченных банках;
- для проведения расчетов по доверительному управлению на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) счет №40701 открывается в расчетном центре ОРЦБ. При проведении операций производится раздельный учет денежных средств и ценных бумаг по операциям, проводимым Банком в качестве доверительного управляющего, а также по операциям, проводимым Банком в своих собственных интересах.

Счет №40701 открывается в общеустановленном порядке. В кредитную организацию, открывающую данный счет, представляются документы, перечень которых установлен действующим законодательством.

На счете №40701, открытом для осуществления расчетов по доверительному управлению, отражаются поступающие в доверительное управление, полученные в процессе управления денежные средства, а также сдаваемые Банком – доверительным управляющим наличные деньги, полученные от учредителей управления или в процессе управления, для зачисления на этот счет. Денежные средства со счета №40701 списываются при возвращении учредителям управления, при перечислении другим лицам, а также при получении с этого счета наличных денег в кассу.

5.1.2.2. Счета, используемые для учета имущества, полученного Банком в доверительное управление, и совершаемых с ним операций

Для ведения учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление, а также для отражения операций, проводимых в процессе доверительного управления, используются счета доверительного управления №№801 – 810, №№851 – 855 раздела Б «Счета доверительного управления» Плана счетов. Все операции по доверительному управлению совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов.

Открытие счетов производится на основании заключенного договора доверительного управления имуществом в разрезе каждого договора. Закрытие счетов производится по окончании срока действия договора после завершения всех расчетов по договору.

5.1.3. Основные принципы учета

Стоимость имущества, полученного в доверительное управление, отражается по счету №85101 «Капитал в управлении (учредители)» в корреспонденции с соответствующими счетами видов имущества: денежными средствами (счет №80101, №80801), ценными бумагами (счет №80201), драгоценными металлами (счет №80301). Аналитический учет имущества, полученного в доверительное управление, ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе учредителей по каждому договору и видам ценностей.

5.1.3.1. Отражение полученного в управление имущества на соответствующих счетах раздела «Б» осуществляется следующим образом:

- денежных средств – при зачислении безналичных средств на основании выписки со счета №40701, при внесении наличных денежных средств - на основании приходного кассового ордера;
- драгоценных металлов – при принятии в хранилище ценностей;
- ценных бумаг – с момента передачи их в управление, которым может являться момент зачисления ценных бумаг на счет управляющего в системе ведения реестра (депозитари).

5.1.3.2. Движение ценных бумаг в рамках договоров доверительного управления отражается в бухгалтерском учете на основании информации о произведенной перерегистрации ценных бумаг, представляемой Депозитарием Банка (по биржевым операциям – на основании реестра сделок).

Расчеты денежными средствами по операциям доверительного управления ценными бумагами осуществляются на основании распоряжений уполномоченного подразделения Банка, осуществляющего операции доверительного управления ценными бумагами.

5.1.3.3. Переоценка ценных бумаг и иностранной валюты осуществляется на счетах раздела Б в общеустановленном порядке, изложенном в разделе 7 «Учет операций с ценными бумагами». Для учета результатов переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, находящихся в доверительном управлении, Банк – доверительный управляющий в балансе по операциям доверительного управления использует отдельные лицевые счета для учета отрицательных и положительных курсовых разниц, открываемые на счетах №8009 «Расходы по доверительному управлению» и 854 «Доходы от доверительного управления».

5.1.3.4. Для отражения срочных сделок с ценными бумагами (и другими финансовыми активами) используются счета №80601, 85201 «Расчеты по доверительному управлению». Требования и обязательства по финансовым активам, имеющим рыночную цену, учитываются по рыночной цене и подлежат переоценке. Отражение сумм переоценки производится в корреспонденции со счетами 80901, 85401.

При наступлении первой по сроку даты (даты расчетов либо даты перехода прав на финансовый актив) счета по учету нереализованных курсовых разниц 80901 и 85401 на суммы отраженной на них переоценки закрываются обратными проводками со счетами 80601 и 85201.

При ежеквартальном закрытии счетов 80901 и 85401 суммы переоценки по неисполненным срочным сделкам (сделкам, по которым не наступила первая по сроку дата (расчетов или перехода прав)) остаются на счетах переоценки и не переносятся на счета прибылей и убытков. **5.1.3.5.** Для учета дебиторской и кредиторской задолженности по операциям доверительного управления также используются счета 80601, 85201 «Расчеты по доверительному управлению». Аналитический учет по счетам ведется по каждому дебитору (кредитору) в разрезе учредителей.

5.1.3.6. Доходы и расходы, полученные по операциям доверительного управления, результаты переоценки ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов ежеквартально перечисляются на счет прибыли №855. Счета № 855 «Прибыль по доверительному управлению» и 810 «Убыток по доверительному управлению» работают в режиме парных счетов. В конце каждого квартала сальдо остается на одном из парных счетов № 855 или 810.

5.1.3.7. Являясь налоговым агентом, Банк – доверительный управляющий в соответствии с налоговым законодательством, производит исчисление, удержание и перечисление в бюджет налога на доходы физических лиц (НДФЛ), исчисляемого с суммы дохода, полученного клиентом – физическим лицом от доверительного управления. Удержание НДФЛ производится за счет и в пределах денежных средств, имеющихся в доверительном управлении. Уплата НДФЛ в бюджет производится Банком – доверительным управляющим в сроки, установленные налоговым законодательством, путем списания (на основании платежного поручения) денежных средств со счета 40701 «Финансовые организации», открытого в установленном порядке в учреждении Банка России (ином уполномоченном банке).

5.1.3.8. Принципы получения Банком – доверительным управляющим вознаграждения и возмещения расходов, связанных с доверительным управлением, отражены в подпункте 4.9 настоящего раздела. Возмещение расходов Банка - доверительного управляющего по оплате депозитарных услуг и услуг расчетных систем, используемых в рамках проведения операций доверительного управления, производится следующим образом:

- при получении счетов от соответствующих организаций Банк – доверительный управляющий производит распределение всей суммы расходов на расходы, произведенные Банком по собственным операциям, а также на расходы по операциям учредителей ДУ в разрезе каждого договора. Отражение расходов на счете №70209 производится по лицевым счетам, открытым по собственным расходам и расходам по договорам ДУ;
- при удержании Банком - доверительным управляющим вознаграждения и возмещении расходов, связанных с доверительным управлением, он производит списание указанных сумм (на основании платежного поручения) непосредственно со счета №40701 (при достаточности денежных средств на счете);
- денежные средства, полученные Банком – доверительным управляющим в счет возмещения расходов, отражаются по счету №70107 (символ 17318). Одновременно по счетам раздела «Б» полученная сумма отражается по Дт 80901 в корреспонденции со счетом 80801.

5.1.3.9. При прекращении действия договора доверительного управления Банк - доверительный управляющий после проведения всех взаиморасчетов по договору (получения вознаграждения и возмещения расходов) производит закрытие данного договора.

5.1.3.10. По операциям доверительного управления в Банке – доверительном управляющем ведутся отдельно книги кассы, кладовой и кассовые журналы. Наличные деньги по операциям доверительного управления хранятся обособленно, формируются и упаковываются в общеустановленном порядке по работе с денежной наличностью.

5.1.3.11. Операции по доверительному управлению отражаются на отдельном балансе, составляемом по каждому индивидуальному договору доверительного управления и по каждому ОФБУ. На основании отдельных балансов ежедневно составляется сводный баланс по доверительному управлению. Данные обособленных балансов по доверительному управлению не включаются в баланс по основной деятельности Банка.

5.1.4. Особенности учета полученных в управление и приобретенных в процессе управления ценных бумаг

5.1.4.1. Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, осуществляется следующим образом:

- котируемые ценные бумаги учитываются по рыночной цене. Периодичность переоценки котируемых ценных бумаг на счетах раздела Б «Счета доверительного управления» Плана счетов соответствует периодичности переоценки котируемых ценных бумаг торгового портфеля Банка – доверительного управляющего, устанавливаемой Учетной политикой (раздел 7 «Учет операций с ценными бумагами»);
- некотируемые ценные бумаги, полученные в доверительное управление, отражаются по определенной в договоре цене, а приобретенные в процессе доверительного управления – по цене приобретения.

5.1.4.2. Для учета ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в процессе доверительного управления, Банку – доверительному управляющему в системе ведения реестра или в стороннем депозитарии открывается отдельный лицевой счет с отметкой «ДУ» - счет доверительного управляющего. При этом ценные бумаги, полученные по нескольким договорам доверительного управления, могут учитываться как на одном счете доверительного управляющего, открытым в другом депозитарии или у реестродержателя, так и на счетах открытых под отдельные договоры доверительного управления. При проведении операций на ОРЦБ Банк – доверительный управляющий открывает счета ДУ в соответствующих уполномоченных депозитариях ОРЦБ в соответствии с действующим законодательством.

5.1.4.3. Депозитарный учет операций доверительного управления ценными бумагами, проводимых Банком, осуществляет Депозитарий Банка в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ, внутренними документами Депозитария на счетах депо ГО.

Полученные в доверительное управление ценные бумаги отражаются в привязке к синтетическому счету депо №98055 «Ценные бумаги в доверительном управлении».

5.1.4.4. Учет переоценки ценных бумаг осуществляется в соответствии с принципами, изложенными в подпункте 5.1.3.3 настоящего раздела.

5.1.4.5. В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих в процессе доверительного управления ценных бумаг принимается метод ФИФО, (FIFO) (средней себестоимости), определяемый договором доверительного управления.

5.1.4.6. По ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении, управляющий ведет отдельный учет по видам полученных доходов (дивиденды по акциям и проценты по государственным ценным бумагам РФ, государственным ценным бумагам субъектов РФ и ценным бумагам органов местного самоуправления):

- Дивиденды, полученные в рамках деятельности по доверительному управлению, отражаются на счете 85401 «Доходы от доверительного управления» после получения выписки о зачислении денежных средств (суммы дивидендов) на счет №40701, открытый в РКЦ или в прочих кредитных организациях. При определении в установленные сроки финансовых результатов от проведения операций доверительного управления, сумма дивидендов со счета №85401 относится на счет по учету прибылей по доверительному управлению (счет №85501).
- Полученный и уплаченный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, продаваемым или покупаемым доверительным управляющим в процессе управления, отражается соответственно на счетах №85301 и 80701. При определении финансового результата в момент выплаты процентного дохода (погашения купона) или перепродажи долгового обязательства происходит уменьшение полученного накопленного процентного (купонного) дохода (счет №85301) на сумму уплаченного (счет №80701). Результат списывается на счет №85401 по учету доходов от доверительного управления.

5.1.5. Особенности учета имущества учредителя управления, переданного в ОФБУ

5.1.5.1. Порядок учета операций с имуществом ОФБУ аналогичен порядку учета операций по доверительному управлению имуществом, проводимым по индивидуальным договорам

доверительного управления. Для отражения операций, осуществляемых по доверительному управлению ОФБУ, используются счета раздела Б «Счета доверительного управления» Плана счетов.

5.1.5.2. Учет долевых взносов в ОФБУ ведется на счете №85101 «Капитал в управлении (учредители)». Аналитический учет по данному счету при отражении операций ОФБУ ведется по лицевым счетам учредителей доверительного управления. По кредиту счета №85101 «Капитал в управлении (учредители)» отражается сумма внесенной в ОФБУ имущества в рублевой оценке в корреспонденции с соответствующим активным счетом.

5.2. Особенности учета операций доверительного управления в Банке, выступающем в качестве учредителя доверительного управления

5.2.1. Банк, выступающий в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление, принадлежащие ей на праве собственности:

- ценные бумаги,
- природные драгоценные камни и драгоценные металлы,
- производные финансовые инструменты.

5.2.2. Имущество Банка не подлежит передаче в доверительное управление государственному органу, органу местного самоуправления, другой кредитной организации или унитарному предприятию.

5.2.3. Применяемые счета

Активы, передаваемые в доверительное управление, и резервы, сформированные по переданным активам, отражаются Банком с использованием следующих счетов раздела А «Балансовые счета» Плана счетов:

№47901 «Активы, переданные в доверительное управление»

№47902 «Резервы на возможные потери»

Лицевые счета по счетам №№47901, 47902 открываются по каждому договору доверительного управления или ОФБУ.

5.2.4. Учет ценных бумаг, переданных в доверительное управление

5.2.4.1. С ценными бумагами, передаваемыми в доверительное управление, в обязательном порядке производится следующее:

- перенос ценных бумаг с балансовых счетов второго порядка, где они учитывались до их передачи в доверительное управление, на счет №47901 по стоимости, по которой они числились на дату вступления в силу договора доверительного управления;
- списание со счетов депо Банка, на которых они учитывались в качестве ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности в целях зачисления на специальный счет депо доверительного управляющего (счет доверительного управления).

5.2.4.2. В случае передачи Банком ценных бумаг в доверительное управление депоненту Банка, как и при приеме депонентом ценных бумаг в доверительное управление от иных лиц, в аналитическом учете их следует учитывать на отдельном счете депо, открытом депоненту как доверительному управляющему. При этом в синтетическом учете указанные ценные бумаги отражаются в Банке – учредителе доверительного управления на пассивном счете депо №98055 «Ценные бумаги в доверительном управлении» раздела Д «Счета депо» Плана счетов.

5.2.4.3. Все изменения стоимости ценных бумаг, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются Банком – учредителем управления на основании отчетов доверительного управляющего о проведенных операциях на счете №47901 в корреспонденции со счетами по учету доходов №70107 (17310) или расходов №70209 (29409) соответственно.

5.2.5. Учет активов, возвращаемых доверительным управляющим учредителю управления по окончании срока действия договора

5.2.5.1. Возвращенные из доверительного управления активы отражаются по дебету соответствующих счетов по их учету в корреспонденции со счетом №47901.

5.2.5.2. В случае возврата ценных бумаг из доверительного управления по окончании действия срока договора выполняется следующее:

- производится перевод ценных бумаг со счета №47901 на лицевые счета учета ценных бумаг. При этом принадлежность таких ценных бумаг к определенному портфелю определяется уполномоченным структурным подразделением Банка, на дату перевода ценных бумаг в зависимости от котируемости данных бумаг и целей их дальнейшего нахождения в Банке;
- ценные бумаги зачисляются на аналитический счет депо Банка – собственника (как и в иных случаях приобретения Банком в собственность ценных бумаг). В синтетическом учете эти бумаги отразятся на счете №98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию».

5.2.5.3. Денежные средства, полученные Банком – учредителем управления от доверительного управляющего в качестве доходов от управления активами по договору доверительного управления, отражаются по балансовому счету учета денежных средств в корреспонденции со счетом №47901.

5.2.5.4. В случае полного или частичного не возврата активов в срок, установленный договором, стоимость невозвращенных активов в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету

просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим (иным) размещенным средствам.

5.2.6. Принципы получения от Банка - учредителя управления вознаграждения доверительным управляющим и возмещения его расходов отражены в подпункте 4.9 настоящего раздела.

6. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках

6.1. Вознаграждение, полученное Банком - доверительным управляющим, отражается в основном балансе на счете доходов №70107 по символу 17310 «Другие полученные доходы от проведения операций по доверительному управлению имуществом».

6.2. Вознаграждение, уплаченное Банком – учредителем управления, отражается в основном балансе на счете расходов №70209 по символу 29409 «Другие произведенные расходы по операциям доверительного управления имуществом».

1. Область применения

Настоящий раздел устанавливает общие правила и порядок бухгалтерского учета отдельных видов операций:

- выдачи гарантий Банка;
- приобретения (уступки) права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия);
- учет резервов на возможные потери по ссудам (РВПС);
- учет резервов на возможные потери (РВП);
- перераспределение прибыли и фондов между ГО и филиалами;
- операции закрытия отчетного периода (квартала).

2. Нормативные ссылки

Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
Положение ЦБ РФ от 09.07.2003 №232-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3. Термины и определения

Банковская гарантия	- письменное обязательство кредитной организации (гаранта), выданное по просьбе другого лица (принципала) уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства, денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования об ее уплате.
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	- создаваемые Банком резервы при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения заемщиком обязательств по погашению ссуды или существования угрозы такого неисполнения для покрытия потерь за счет резерва
Резервы на возможные потери (РВП)	- создаваемые Банком резервы по балансовым активам, срочным сделкам и условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям, по которым вероятен и существенен риск понесения потерь, для покрытия потерь за счет резерва.
фактор риска	- оценочный показатель, событие, при наступлении которого возможно вынести мотивированное суждение о вероятности возникновения расходов и потерь Банка в будущем.
формализованные факторы	- события, относимые к стандартным, часто повторяющимся, при наступлении которых группа риска и процент резервирования, определяется в соответствии с классификатором по элементу расчетной базы.
неформализованные факторы	- события, которые неоднозначно определяют уровень риска по конкретному элементу расчетной базы, возникают с малой долей вероятности. При наступлении данных событий составляется мотивированное решение об уровне риска элемента расчетной базы.
Уступка требования (цессия)	- передача кредитором (цедентом) принадлежащего ему права требования по обязательствам другому лицу (цессионарию), которое становится новым кредитором.
Финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	- передача (обязательство по передаче) одной стороной (финансовым агентом) другой стороне (клиенту) денежных средств в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу.

4. Прочие операции

Основным принципом отражения на счете №474 «Расчеты по отдельным операциям» и на счете №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» является экономическая сущность операций – финансовые и хозяйственные соответственно, если иное не установлено нормативными документами ЦБ РФ.

5. Гарантии, выданные Банком

5.1. Применяемые счета

Гарантии, выданные Банком, учитываются на отдельных лицевых счетах внебалансового счета №91404 «Выданные гарантии и поручительства».

Аналитический учет осуществляется в разрезе каждого договора.

Учет суммы обеспечения, принятого за выданную Банком гарантию, осуществляется на внебалансовом счете №913 «Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств»

Обеспечение принимается к учету в день вступления в силу договора обеспечения.

Аналитический учет осуществляется по каждому договору обеспечения.

Учет сумм полученного покрытия по выданным покрытым гарантиям осуществляется на счетах:

№ 42309-42315, 42609-42615, 427–440 «Прочие привлеченные средства» (в зависимости от статуса, формы собственности и иных критериев принципа).

Аналитический учет осуществляется по лицевым счетам, открываемым по каждому договору.

Если по полученному покрытию начисляются проценты, то используются счета:

№47426 «Обязательства по уплате процентов».

Аналитический учет осуществляется по каждому договору.

№47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов».

Аналитический учет осуществляется в разрезе статей схемы аналитического учета доходов и расходов в кредитной организации.

Учет сумм, не взысканных по своим гарантиям, осуществляется на счете:

№60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам».

Аналитический учет осуществляется по каждой гарантии и клиенту.

Учет сумм перечисленного покрытия в банк - гарант при открытии контр-гарантий осуществляется на счетах:

№322 «Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях»,

№323 «Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах».

Аналитический учет осуществляется по лицевым счетам, открываемым по каждому договору. Если по предоставленному покрытию начисляются проценты, то используются счета:

№47427 «Требования банка по уплате процентов». Аналитический учет осуществляется по каждому договору.

№32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств».

Аналитический учет осуществляется в разрезе статей схемы аналитического учета доходов/расходов в кредитной организации.

5.2. Выданная Банком гарантия отражается на внебалансовом счете №91404 в момент ее выдачи, если в гарантии не предусмотрена иная дата или условие (условия) вступления ее в силу, либо в момент, отличный от даты выдачи, если такой момент прямо или опосредованно (через условие (условия) вступления гарантии в силу) определен гарантией. Учет выданных Банком гарантий осуществляется в сумме, определенной условиями Договора. При осуществлении Банком платежа по выданной гарантии, производится списание сумм гарантии со счета №91404. Платеж по исполнению обязательств по выданной гарантии осуществляется со счета №60315.

5.3. При выдаче Банком гарантий под залог собственных векселей, учет выданной гарантии осуществляется на счете №91404 в сумме выданной гарантии.

При осуществлении Банком платежа по выданной гарантии, производится списание сумм гарантии со счета №91404. При полном погашении клиентом задолженности по гарантии осуществляется списание предоставленного по гарантии обеспечения, отраженного на внебалансовом счете №913.

6. Гарантии, выставленные в пользу Банка

6.1. Учет выставленных в пользу Банка гарантий осуществляется с использованием счета №91305 «Полученные гарантии и поручительства».

Аналитический учет осуществляется по лицевым счетам, открываемым в разрезе каждого договора.

6.2. Выставленная в пользу Банка гарантия отражается на внебалансовом счете №91305 в момент ее получения, если в гарантии не предусмотрена иная дата или условие (условия) вступления ее в силу, либо в момент, отличный от даты выдачи, если такой момент прямо или опосредованно (через

условие (условия) вступления гарантии в силу) определен гарантией. Учет выставленных в пользу Банка гарантий осуществляется в сумме, определенной условиями Договора. При получении Банком платежа по полученной гарантии, производится списание сумм гарантии со счета №91305.

7. Приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия)

1.1.1.1.

7.1. Приобретение Банком прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме может осуществляться по следующим видам первоначально заключенных третьими лицами договоров:

- 1.1.1.2. - на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется с использованием счета №47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой»;
- прочим договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется с использованием счета №47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»;
 - договорам финансирования под уступку денежного требования. Учет приобретенных прав требования по таким договорам осуществляется с использованием счета №47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

7.2. Датой приобретения (перехода) прав требования по исполнению обязательств в денежной форме является дата заключения договора приобретения прав требования, если иная дата не установлена условиями договора.

Датой выбытия приобретенного права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

При предоплате, до момента перехода прав требования по всем видам вышеперечисленных договоров, учет вложений под уступку будущего денежного требования в балансе кредитной организации - приобретателя осуществляется с использованием счета №47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». При наступлении даты перехода прав по вышеперечисленным договорам осуществляется перенос вложений (финансирования) под уступку будущего денежного требования на соответствующие лицевые счета балансового счета №478.

При предпоставке, если в соответствии с условиями заключенных договоров оплата приобретаемых Банком прав требования отсрочена от даты перехода прав требования, учет обязательств Банка по исполнению условий заключенных договоров осуществляется на счете №47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

Если дата перехода прав требования и дата оплаты этих прав требования совпадают, то бухгалтерский учет осуществляется без использования счетов №№47401(47402) с выполнением прямых проводок по счету №478 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

7.3. Одновременно с выполнением проводок по счету №478 производится отражение номинальной стоимости приобретенных прав требования на счете №91310. Номинальная стоимость приобретенных прав требования соответствует общему объему приобретенных прав требования по первоначально заключенному договору между Заемщиком и Кредитором (уступающей стороной). В номинальную (общую) стоимость приобретенных прав требования, учитываемую на счете №91310, не включаются суммы затрат по оплате услуг сторонних организаций (нотариальное удостоверение и государственная регистрация).

Номинальная стоимость приобретенных прав требования в соответствии с условиями договоров уступки прав требования может не соответствовать сумме денежных средств, направленной на приобретение данных прав требования, учет которой осуществляется на счете №478.

7.4. Проценты в соответствии с условиями первичных договоров начисляются в общеустановленном порядке для начисления процентов по обычным договорам Банка на предоставление (размещение) денежных средств. Начисление производится на сумму приобретенных прав требования по основному долгу (на остаток основного долга по первоначально заключенному договору между Заемщиком и уступающей стороной на дату переуступки прав требования) со дня, следующего за датой приобретения прав требования.

7.5. Формирование РВПС по приобретенным правам требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляется на счете №47804 «Резервы на возможные потери» в соответствии с установленным порядком. Лицевые счета по счету №47804 открываются по каждому должнику в разрезе первоначальных договоров, заключенных уступающей стороной. Операции по реализации Банком прав требования по заключенным первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств или договорам на выполнение работ (оказание

услуг), реализацию финансовых активов и имущества отражаются на балансовых счетах № 61201 (61202) «Выбытие (реализация) имущества».

8. Учет резервов на возможные потери по ссудам (РВПС)

8.1. В целях обеспечения стабильных условий финансовой деятельности, Банк создает резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, оценка кредитного риска и определение резерва, формирование и регулирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26.03.2004 №254-П и внутреннего нормативного документа Банка, принятого в соответствии с указанным Положением.

8.2. Применяемые счета

Отражение резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям производится на открываемых в зависимости от формы собственности заемщика балансовых счетах по учету РВПС:

№ 441 - 453 - по юридическим лицам-резидентам;

№45615 - по юридическим лицам-нерезидентам;

№45415 – по индивидуальным предпринимателям.

Отражение резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам осуществляется на балансовых счетах:

№45515 «Резервы на возможные потери» (по физическим лицам - резидентам),

№45715 «Резервы на возможные потери» (по физическим лицам - нерезидентам).

Лицевые счета открываются по каждой ссудной задолженности в разрезе заключенных договоров.

Отражение резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным кредитным организациям производится на следующих балансовых счетах по учету РВПС:

№ 320, 322 - по кредитным организациям-резидентам;

№321, 323 – по банкам-нерезидентам.

При ненадлежащем погашении заемщиком основного долга и переносе его на счет по учету просроченной задолженности, одновременно производится перенос сумм РВПС по данной задолженности на счет по учету РВПС по просроченной задолженности:

№45818 «Резервы на возможные потери» - по просроченной задолженности заемщиков (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов);

№32403 «Резервы на возможные потери» - по просроченной задолженности заемщиков (кредитных организаций и банков-нерезидентов).

8.3. Ответственные подразделения филиалов и дополнительных офисов классификацию осуществляют самостоятельно.

Резервы на возможные потери по ссудам формируются в валюте РФ.

Формирование (регулирование) резерва осуществляется в момент изменения категории качества или суммы долга, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда.

При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Полное урегулирование осуществляется по состоянию на отчетную дату, но не реже одного раза в месяц.

Резерв по портфелю однородных ссуд формируется по потерям в целом по портфелю однородных ссуд.

8.4. Регулирование (изменение) резерва осуществляется в момент наступления следующих событий:

8.4.1. Увеличение (создание):

- при реклассификации ссуды в более низкую категорию качества;
- при увеличении процента резервирования в рамках соответствующей категории качества;
- при увеличении суммы основного долга, в случае, если обеспечение не покрывает расчетного резерва;
- при уменьшении стоимости обеспечения I-ой и (или) II-ой категории качества.

8.4.2. Уменьшение (восстановление):

- при понижении процента резервирования в рамках соответствующей категории качества;
- при реклассификации ссуды в более высокую категорию качества;
- при уменьшении суммы основного долга, не покрытого суммой обеспечения;
- при увеличении стоимости обеспечения I-ой и (или) II-ой категории качества.

Расчет величины кредитного риска и определение размера создаваемого РВПС производится ежеквартально.

Отчисления в РВПС по ссудам, выданным в иностранной валюте (в драгметаллах) производятся из расчета рублевого эквивалента ссудной задолженности по курсу ЦБ РФ на дату создания или

корректировки резерва в связи с изменением курса рубля по отношению к иностранным валютам (к учетной цене на драгметаллы).

8.5. Порядок списания безнадежной и нереальной к взысканию ссудной задолженности за счет РВПС приведен в пункте 9 раздела 5 «Учет кредитных операций».

9. Учет резервов на возможные потери (РВП)

9.1. Классификация элементов расчетной базы, оценка уровня риска, расчет, формирование и регулирование резервов на возможные потери (РВП) осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 20.03.2006 №283-П и внутреннего нормативного документа Банка, принятого в соответствии с указанным Положением.

9.2. Ответственные подразделения филиалов и дополнительных офисов классификацию осуществляют самостоятельно.

Резервы на возможные потери формируются в валюте РФ.

В отношении рисков по операциям в иностранной валюте (в драгметаллах), расчетная база резерва определяется в рублях РФ с применением официального курса (учетной цены) ЦБ РФ на дату создания и корректировки резерва.

В случаях изменения величины элементов расчетной базы резерва, кроме случая изменения остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте, связанного с переоценкой валютных статей баланса, размер ранее сформированного резерва регулируется на момент изменения величины соответствующих элементов расчетной базы.

При изменении остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте, связанном с проведением их переоценки, регулирование размера ранее сформированного резерва производится не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Если окончание отчетного периода приходится на выходные дни, регулирование размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходные дни).

Регулирование РВП по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) производится не реже одного раза в квартал на последнюю отчетную дату и на момент получения информации, дающей основания для изменения профессионального суждения.

9.3. Списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности за счет сформированного по ней резерва производится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 20.03.2006 № 283-П и внутреннего нормативного документа Банка, принятого в соответствии с указанным Положением.

10. Особенности формирования и учета финансовых результатов и фондов Банка

10.1. Порядок формирования и использования фондов Банка.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Приложением 3 к Правилам № 205-П, раздел «Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в кредитной организации».

Финансовый результат (прибыль или убыток) деятельности Банка определяется ежеквартально нарастающим итогом в течение отчетного года. Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат своей деятельности по итогам отчетного квартала.

Передача филиалами финансового результата на баланс ГО Банка осуществляется в последний рабочий день отчетного года. Передача филиалами на баланс ГО Банка финансового результата отражается в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

Распределение прибыли Банком осуществляется на основании решения общего собрания Участников Банка по результатам финансового года.

Порядок формирования и использования фондов Банка устанавливается отдельными документами. Фонды Банка (резервный фонд, фонды специального назначения и другие фонды) образуются за счет чистой прибыли, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды. При необходимости Банк может осуществлять перераспределение фондов в соответствии с действующим законодательством.

10.2. События после отчетной даты (СПОД).

10.2.1. События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка.

К событиям после отчетной даты относится деятельность Банка, в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, которая оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

Критерием существенности событий после отчетной даты для Банка является событие, приведшее к изменению финансового результата на отчетную дату на 10 и более процентов от первоначального финансового результата.

10.2.2. События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на счетах N 70302 "Прибыль предшествующих лет", N 70402 "Убытки предшествующих лет", N 70502 "Использование прибыли предшествующих лет".

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счетах N 70301 "Прибыль отчетного года", N 70401 "Убытки отчетного года", подлежат переносу на счета N 70302 "Прибыль предшествующих лет", N 70402 "Убытки предшествующих лет" соответственно. Остатки, отраженные на счете N 70501 "Использование прибыли отчетного года", подлежат переносу на счет N 70502 "Использование прибыли предшествующих лет".

В случае если после отражения событий после отчетной даты и до проведения годового собрания акционеров требуется внесение изменений в распределение прибыли отчетного года, то внесенные изменения отражаются в текущем году по счету № 70502.

Если возникает превышение использованной прибыли (счет №70502) над фактически полученной (счет №70302) или при фактически допущенных убытках (счет №70402) возникла использованная прибыль (счет №70502), Банк может в указанный период времени (до проведения годового собрания участников Банка) осуществить сторнировочные бухгалтерские записи в порядке, предусмотренном нормативным документом ЦБ РФ о составлении годового бухгалтерского отчета.

После утверждения годового отчета собранием участников Банка счет №70502 закрывается в корреспонденции со счетом №70302 при реформации баланса.

Реформация баланса (списание суммы распределенной прибыли со счета №70302 в корреспонденции со счетом №70502) проводится в сроки, установленные действующим законодательством, после проведения годового собрания акционеров в строгом соответствии с утвержденными им финансовым результатом, использованием и распределением прибыли отчетного года.

10.2.3. К событиям после отчетной даты, обязательным для отражения в годовом отчете, независимо от величины изменения финансового результата, относятся:

- перенос в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатков, отраженных на счетах N 70301 "Прибыль отчетного года", N 70401 "Убытки отчетного года" на счета N 70302 "Прибыль предшествующих лет", N 70402 "Убытки предшествующих лет" соответственно и остатков, отраженных на счете N 70501 "Использование прибыли отчетного года", на счет N 70502 "Использование прибыли предшествующих лет";
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- корректировка по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов.

10.2.4. На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой "СПОД". Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовой отчет за ____ год".

11. Закрытие отчетного периода (квартала)

11.1. Закрытие отчетного периода (квартала) текущего года сопровождается обязательным выполнением следующих процедур:

- начисляются проценты по привлеченным и размещенным денежным средствам;
- начисляются проценты по выпущенным процентным ценным бумагам (Дт 52502 Кт 52501);
- создаются РВПС и РВП;
- осуществляется регулирование остатков на парных счетах;
- осуществляется перенос сальдо, числящегося на лицевых счетах учета нереализованной курсовой разницы по счетам № 61306 и 61406 на счета № 70103 (символ 13201) и 70205 (символ 25201) соответственно;
- осуществляется перенос сальдо, числящегося на лицевых счетах учета реализованной курсовой разницы по счетам № 61306 и 61406 на счета № 70103 (символ 13101) и 70205 (символ 25101) соответственно;
- осуществляется перенос сальдо счета №61308 на счет 70107 (символ 17305) и сальдо счета №61408 на счет №70209 (символ 29404);

- осуществляются все необходимые процедуры по переоценке ценных бумаг торгового портфеля в соответствии с требованиями раздела 7 Учетной политики;
- после завершения всех операций в балансе производится закрытие счетов доходов и расходов на счет финансового результата.

11.2. По окончании отчетного квартала закрытие счетов доходов и расходов на счет №70301 (№70401) осуществляется с учетом следующих особенностей:

Формирование финансового результата действующими филиалами Банка осуществляется в следующем порядке:

- если сумма остатков на лицевых счетах №701 больше суммы остатков на лицевых счетах №702 (т.е. финансовый результат - прибыль), то закрытие производится на счет №70301;
- если сумма остатков на лицевых счетах №701 меньше суммы остатков на лицевых счетах №702 (т.е. финансовый результат - убыток), то закрытие производится на счет №70401.

В таком же порядке формируется финансовый результат в ГО Банка за первый квартал отчетного года. В последующих кварталах при формировании финансового результата в ГО Банка счета доходов и расходов закрываются на счет финансового результата, сложившегося в предыдущем отчетном квартале, при этом, если по окончании процедуры образуется противоположный остаток (на счете № 70301 активный остаток, либо на счете 70401 пассивный остаток), он переносится проводкой на соответствующий парный счет.

В течение отчетного года в балансе Банка финансовый результат деятельности Банка (ГО и филиалов) отражается развернуто, по прибыльным подразделениям на счете № 70301, по убыточным подразделениям на счете № 70401. При закрытии последнего квартала года финансовый результат деятельности Банка в отчетном году аккумулируется на одном счете № 70301 либо 70401. Аналитический учет по счетам № 70301, 70401 ведется на балансе ГО в разрезе структурных подразделений (ГО, филиалы).

12. Порядок использования символов отчета о прибылях и убытках

Доходы и расходы Банка, возникающие по прочим операциям и операциям формирования и использования РВПС и РВП, отражаются на соответствующих символах отчетности, приведенных ниже в таблице 12.1.

Таблица 12.1.

Номер балансового счета	Символ отчетности, наименование статьи доходов/расходов. Виды доходов/расходов
Доходы	
70107	17101 «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» - доходы по восстановленным резервам на возможные потери (РВПС) по факторинговым операциям, операциям уступки права требования (цессии) - доходы по восстановленным резервам на возможные потери (РВП) - доходы по восстановленным резервам по ссудам (РВПС) - поступление денежных средств в уплату суммы ссудной задолженности, если задолженность по основному долгу была списана за счет РВПС
	17308 «Другие полученные доходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций» - комиссия за оказание финансовых услуг в рамках факторингового обслуживания - комиссия за выплату досрочных платежей в рамках факторингового обслуживания
Расходы	
70209	29101 «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери» - расходы по созданию резервов под возможные потери по факторинговым операциям, операциям уступки права требования (цессии) - расходы по созданию резервов на возможные потери (РВП) - расходы по созданию резерва на возможные потери по ссудам (РВПС)
	29418 «Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда» - расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда
	29329 «Другие операционные прочие расходы» - расходы по договорам цессии
	29407 «Другие произведенные расходы по факторинговым, форфейтинговым операциям»

	- уплата комиссии по факторингу - уплаченная комиссия за полученные финансовые услуги в рамках факторингового обслуживания

РАЗДЕЛ 13. ВНУТИБАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ УЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. Область применения

Настоящий раздел определяет основные цели и задачи внутреннего контроля отражения Банком в учете операций, методы и способы его проведения. В разделе также представлен порядок и способы документального оформления исправления ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета.

2. Термины и определения

Внутренний контроль	- совокупность разработанных Банком способов проверки правильности совершения расчетно-денежных операций и их учета в Банке.
Контролирующий работник	- работник, на которого приказом по Банку возлагаются обязанности по осуществлению контрольных функций по операциям, подлежащим дополнительному контролю.

3. Цели и задачи внутреннего контроля

3.1. Цели внутреннего контроля

Основными целями внутреннего контроля отражения в учете расчетно-денежных операций являются соблюдение норм, установленных законодательством и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета в РФ, внутренними стандартами, обеспечение надлежащего уровня надежности внутрибанковских стандартов в соответствии с характером и масштабом выполняемых Банком операций.

3.2. Задачи внутреннего контроля

Основными задачами внутреннего контроля являются обеспечение:

- сохранности денежных средств и ценностей;
- полноты и достоверности отражения учетной информации;
- точности и своевременности отражения операций в учете;
- соблюдения учетной политики;
- правильности оценки активов в соответствии с принципами учетной политики;
- выполнения требований нормативных актов ЦБ;
- контроля за соблюдением требований контролирующих (в т.ч. и налоговых) органов;
- соблюдения клиентами положений по оформлению документов;
- обеспечения своевременности исполнения распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- обеспечения перечисления и зачисления средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению;
- соблюдения сотрудниками внутрибанковских стандартов, определяющих бухгалтерский учет и документооборот.

4. Принципы и основные требования к организации внутреннего контроля

4.1. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера.

4.2. Контроль достоверности бухгалтерского учета осуществляют:

- главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, начальники соответствующих структурных подразделений Банка, инспектора (бухгалтера) последующего контроля - предварительный (текущий) ежедневный контроль;
- служба внутреннего контроля – оценка действующих систем внутреннего последующего и предварительного (текущего) контроля; контроль отражения операций в учете;
- соответствующие подразделения Банка, осуществляющие предварительный (текущий) ежедневный и последующий контроль бухгалтерских операций, совершенных за предыдущий день;
- другие службы и подразделения в соответствии с положениями о подразделении.

В Банке выделяются работники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля совершенных бухгалтерских, в т.ч. кассовых, операций.

4.3. Проверка наличия на расчетных и кассовых документах соответствующих подписей работников кредитной организации, уполномоченных осуществлять те или иные операции, возлагается на старшего по должности работника. Контролирующие работники назначаются приказом по Банку либо выполняют функции контролирующих работников в соответствии с должностными инструкциями.

Контролирующим работникам предоставляется право контрольной подписи на документах, подлежащих дополнительному контролю.

Предоставление права контрольной подписи контролирующему работнику не исключает возможности выполнения этим лицом (кроме главного бухгалтера) функций ответственного исполнителя по определенному кругу операций. В таком случае им контролируются документы по операциям, выполняемым другими работниками.

4.4. Главный бухгалтер, его заместители, руководители структурных подразделений, выполняющих учетные функции, работники последующего контроля обязаны производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы по утвержденному план-графику. План-график утверждается главным бухгалтером. Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, помимо работников последующего контроля, заместителей главного бухгалтера и руководителей соответствующих структурных подразделений определяется главным бухгалтером исходя из объема выполняемых Банком операций в соответствующем распоряжении.

4.5. Целью проверок является контроль правильности учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок выявляются причины нарушений правил совершения операций и их отражения в учете. Результаты последующих проверок оформляются справками (актами), которые рассматриваются в пятидневный срок руководителями (его заместителями) Банка. Справка рассматривается руководителем (заместителем) Банка в присутствии сотрудников бухгалтерской службы. По результатам рассмотрения справок (актов) главный бухгалтер определяет способы и необходимые мероприятия по устранению недостатков и недопущению их возникновения вновь.

4.6. Каждый бухгалтерский работник Банка несет ответственность за совершаемые им учетные операции. Порядок совершения операций определяется внутренними нормативными документами и должностными инструкциями.

Операции по счетам, требующим дополнительного контроля, не могут совершаться единолично бухгалтерским работником, а должны проводиться с дополнительной подписью контролирующего работника. Перечень операций кредитных организаций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в таблице 15.1.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемые и кредитуемые счета, после проверки уже оформленного документа контролирующим работником. При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручной подписью бухгалтерского и контролирующего работников, а в необходимых случаях подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

4.7. Для проверки соответствия подписей правомочных должностных лиц Банка на принимаемых к исполнению расчетных и кассовых документах утвержденным образцам работники должны иметь образцы их подписей.

Один комплект образцов подписей должностных лиц Банка хранится у главного бухгалтера для учета лиц, которым предоставлено право той или иной подписи на расчетных и кассовых документах.

Контролирующие работники должны пользоваться своими экземплярами образцов подписей работников Банка, а также образцов подписей и оттисков печатей на документах, представляемых клиентами. Контролирующим работникам запрещается пользоваться тем же экземпляром карточек с образцами подписей и оттисков печатей клиентов и образцов подписей работников Банка, которыми пользуются бухгалтерские работники.

4.8. Главный бухгалтер осуществляет контроль за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организует повторную проверку.

5. Методы и виды внутреннего контроля

5.1. Методы внутреннего контроля

К методам внутреннего контроля относятся:

- 1) Визуальная проверка.
- 2) Контроль программными методами.

5.1.1. Визуальная проверка заключается в контроле правильности заполнения реквизитов и полей документов, оформленных на бумажных носителях или в электронном виде и регистров бухгалтерского учета без применения программного продукта.

5.1.2. Контроль программными методами – это выполнение соответствующих процедур по контролю правильности заполнения реквизитов учетных документов и учетных регистров, обеспечение недопустимости единоличного проведения операций, требующих дополнительного контроля, программными способами.

5.2. Виды внутреннего контроля

Внутренний контроль обеспечивается выполнением текущего и последующего контроля.

5.2.1. Текущий контроль осуществляется путем проверки правильности представленных документов и законности проводимых операций, проверки правомерности совершения операций по счетам клиентов и внутрибанковским счетам. Факт осуществления текущего контроля заверяется подписью бухгалтерского и контролирующего работников на документах и в необходимых случаях на их копиях.

Задачами текущего контроля являются:

- обеспечение соответствия оформления первичных учетных документов требованиям законодательства, нормативных актов Банка России и внутренним стандартам Банка;
- предупреждение совершения операций, не соответствующих законодательству РФ, требованиям нормативных актов ЦБ РФ и внутренними нормативными документами Банка;
- обеспечение выполнения поручений клиентов в полном соответствии с условиями заключенных договоров;
- корректное отражение в учетных регистрах операций в соответствии с установленными регламентами и правилами Банка.

Текущий контроль бухгалтерских операций выполняет непосредственный исполнитель операции, бухгалтерский работник, а также контролирующий работник по операциям, подлежащим дополнительному контролю.

Текущий контроль осуществляется:

- при открытии счетов клиентов и внутрибанковских счетов;
- при приеме документов к исполнению;
- на этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете;
- на этапе закрытия «операционного дня».

5.2.2. Все бухгалтерские операции должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах и других регистрах бухгалтерского учета.

В ходе последующих проверок вскрываются причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

Задачи последующего контроля состоят в том, чтобы установить:

- законность и правильность отражения и оформления совершенных операций;
- полноту отражения операций в бухгалтерском учете;
- правильность формирования и хранения документов;
- правильность постановки и состояния учета;
- ошибки и недостатки, допущенные в работе.

5.2.3. Элементы текущего контроля

5.2.3.1. Контроль совершения кассовых операций включает:

- наличие и соответствие подписей и оттисков печатей клиентов на чеках и расходных кассовых ордерах заявленным образцам;
- наличие и соответствие подписей бухгалтерского работника на расходных кассовых ордерах и чеках;
- проверка правильности оформления чеков и расходных кассовых ордеров, заполнения паспортных данных, а также выдача наличных денежных средств на основании чеков, выписанных из книжки, принадлежащей данному клиенту;
- проверка поступления в кассу чеков и других расходных кассовых документов, в соответствии с установленным порядком через соответствующих операционных работников.

Не допускается внесение необоснованных исправлений и дописок в кассовые документы и журналы.

В карточках с образцами подписей и оттиска печати клиентов у исполнителей и контролеров подлежат регистрации номера выданных данным клиентам денежных чеков для проверки номеров чеков, предъявляемых к оплате.

5.2.3.2. Контроль записей в лицевых счетах

- проверка по лицевым счетам в АБС достоверности записей и их подтверждение соответствующими документами в процессе совершения бухгалтерских операций;
- контроль правильности переноса в лицевые счета соответствующих реквизитов и сумм документов;
- контроль соответствия документов записям в лицевых счетах и прочих регистрах аналитического учета;
- контроль правильности отнесения сумм на соответствующие лицевые счета.

5.2.3.3. Контроль осуществления безналичных расчетов по корреспондентским счетам и счетам межфилиальных расчетов заключается в:

- контроле (сверке) остатков по корреспондентскому счету, корреспондентским счетам ЛОРО (НОСТРО), счетам кредитных организаций по кассовому обслуживанию, накопительным счетам при выпуске акций;

- контроле за списанием сумм со счетов незавершенных расчетов Банка, со счетов учета средств клиентов по незавершенным расчетным операциям в соответствии с требованиями нормативных документов и установленной датой перечисления платежа;
- контроле (сверке) остатков по счетам межфилиальных расчетов, за проведением операций по счетам межфилиальных расчетов и расчетов по полученным и предоставленным ресурсам;
- контроле за принятием документов по счетам межфилиальных расчетов, межрегиональным платежам в соответствии с установленными сроками.

5.2.3.4. Контроль за своевременным списанием денежных средств со счетов клиентов в пределах остатков на счетах и в соответствии с очередностью, установленной законодательством.

Контроль ответственного исполнителя за правильностью оформления принимаемых документов и перечисления денежных средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в принятых расчетных документах, а также за соблюдением требований нормативных документов.

5.2.3.5. Контроль за обоснованностью отнесения доходов и расходов на соответствующие символы отчетности.

5.2.3.6. Контроль за проведением операций по предоставлению и привлечению межбанковских кредитов, депозитов и иных средств.

5.2.3.7. Дополнительный контроль за достоверным отражением операций с драгоценными металлами, в иностранной валюте, с ценными бумагами, в т.ч. контроль рублевого эквивалента.

5.2.3.8. Контроль остатков парных счетов. Остатки в конце дня могут быть только на одном лицевом счете из открытой пары (либо по дебету активного счета, либо по кредиту пассивного счета).

5.2.4. Элементы последующего контроля

5.2.4.1. Проверка входящих остатков по лицевым счетам путем сопоставления их с данными в оборотной ведомости и исходящим остаткам по лицевым счетам за предыдущий день.

5.2.4.2. Проверка записей в лицевых счетах счетным методом.

Дебетовые записи по лицевым счетам выверяются путем подсчета бухгалтерских документов дня в разрезе дебетованных балансовых счетов и их итоги (с учетом кассовых оборотов) сопоставляются с дебетовыми оборотами в оборотной ведомости.

5.2.4.3. Проверка правильности оформления справок об изъятых документах по документам, размещенным для хранения в отдельных швах по счетам раздела А «Балансовые счета», раздела В «Внебалансовые счета», раздела Г «Срочные операции» и суммарных оборотных ведомостей (Справки об оборотах и документах дня) депозитарного учета раздела Д «Счета депо» и сверка сумм, указанных в справках об изъятых документах и суммарных оборотных ведомостях (Справки об оборотах и документах дня), с оборотной ведомостью.

5.2.4.4. Проверка правильности оформления первичных учетных документов (платежных поручений, мемориальных ордеров, платежных ордеров, реестров, кассовых документов, аккредитивов и т.п.).

Осуществляется проверка документов на бумажных носителях или в электронном виде установленной формы бланка, заполнены ли все предусмотренные бланком реквизиты, правильность указания банковских реквизитов, соответствует ли печать и подписи распорядителя счетом, заявленным Банку образцам.

5.2.4.5. Проверка по лицевым счетам достоверности записей и их подтверждение соответствующими документами. Удостоверение наличия контроля и подписей со стороны полномочных работников Банка при оформлении документов.

5.2.4.6. Контроль соответствия реквизитов кредитовых приложений к выпискам клиентов реквизитам клиента, указанным в выписках. Осуществляется контроль программными средствами в АБС при зачислении средств и визуальная проверка ответственными исполнителями при подготовке выписок соответствия реквизитов получателей средств, указанных в кредитовых расчетных документах, реквизитам клиентов, имеющимся в АБС.

5.2.4.7. Проверка соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам.

5.2.4.8. Контроль правильности совершения исправительных записей в соответствии с требованиями настоящего раздела Учетной политики Банка.

5.2.4.9. Проверка наличия записи о совершенных операциях в Реестре документов за операционный день по операциям раздела А «Балансовые счета», раздела В «Внебалансовые счета», раздела Г «Срочные операции».

Сверка Реестров документов за операционный день с оборотной ведомостью.

5.2.4.10. Проверка соответствия остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам.

Проверка соответствия остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

5.2.4.11. Проверка правильности составления ежедневного баланса. Проверка заключается в контроле равенства итогов остатков по пассиву и активу. Правильность итога остатков по счетам депо заключается в равенстве между итогами баланса (по разделу Д «Счета депо») и кратким балансом депо.

Проверяется наличие на распечатках баланса Банка и оборотной ведомости записи о проведенной проверке и наличие подписи ответственного работника.

5.2.4.12. Проверка соответствия данных отчетности, предоставляемой в соответствующее территориальное учреждение Банка России, данным аналитического, а по отдельным операциям и синтетического учета.

5.2.4.13. Проверка соответствия указанных в книге учета денежной наличности и других ценностей остатков денежной наличности и других ценностей в хранилище по состоянию на начало следующего дня данным бухгалтерского учета.

6. Основные требования, предъявляемые к АБС

При совершении операций и отражении их в бухгалтерском учете Банка к АБС предъявляются следующие требования, направленные на обеспечение сохранности денежных средств и ценностей:

6.1. Идентификация исполнителей и времени создания документа в АБС

Идентификация исполнителей обеспечивается присвоением в АБС каждому сотруднику, осуществляющему бухгалтерское сопровождение операций, и контролирующему работнику индивидуального сетевого имени и личного пароля доступа, позволяющие однозначно их идентифицировать.

Применяемые аналоги собственноручной подписи должны обеспечивать однозначную идентификацию сотрудника, осуществляющего бухгалтерское сопровождение операций, контролирующего работника и должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

При работе в различных программных комплексах могут устанавливаться требования применения различных паролей или применение электронных систем доступа (носители TOUCH MEMORY, USB-ключ и т.п.)

Выполнение пользователями основных операций отражается в АБС заполнением соответствующих реквизитов объектов, позволяющих идентифицировать кроме пользователя, выполнявшего операцию, дату (время) выполнения операции (например, время проводки документа).

7. Основные принципы совершения исправительных записей по счетам бухгалтерского учета

7.1. Исправления в записях бухгалтерского учета вносятся в зависимости от времени их выявления.

Ошибки, выявленные бухгалтерскими работниками и контролирующими работниками до закрытия операционного дня, исправляются в соответствии с пунктом 7.5.

7.2. Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи. Исправление производится в день выявления.

7.3. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором банковского счета (вклада). Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов №60323. Банк принимает меры по восстановлению этих средств.

7.4. В лицевом счете против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, делается отметка "Сторнировано" с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Отметка эта заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего исправительный ордер.

7.5. Порядок исправления ошибочных записей, выявленных до закрытия операционного дня

7.5.1. Ошибки, выявленные бухгалтерскими работниками и контролирующими работниками до закрытия операционного дня, исправляются в следующем порядке:

- если документ еще не проведен - путем составления нового документа с правильными реквизитами и удалением неправильного документа;
- если документ уже проведен: путем сторнирования ошибочной записи штатными средствами, с обязательным подтверждением в АБС уполномоченным лицом, и проводки новой правильной записи либо удаления ошибочной записи и формирования новой правильной записи. Применение того или иного способа исправления ошибочной записи определяется возможностями программного обеспечения.

Суммы сторнированных проводок в обороты баланса не включаются.

7.5.2. Указанный выше порядок не применяется, если ошибочная запись сделана:

- по операциям, связанным с перечислением средств с использованием корреспондентских счетов и средства списаны с корреспондентского счета;
- по операциям, связанным с перечислением средств с использованием счетов межфилиальных расчетов и закончено установленное время расчетов с филиалом;
- по операциям, связанным с перечислением средств с использованием счетов межфилиальных расчетов до окончания установленного времени расчетов с филиалом, но средства уже списаны со счета получателя средств в филиале;

- по операциям, связанным с выдачей наличных денежных средств из кассы Банка клиентам Банка, приемом наличных денежных средств в кассу Банка от клиентов (ошибка выявлена в отсутствие клиента).

В указанных случаях Банк принимает меры к возврату данных сумм.

7.6. Порядок совершения исправительных записей, выявленных после закрытия операционного дня

7.6.1. Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или по его поручению - заместителя главного бухгалтера. Исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке. При необходимости распечатывается дополнительное количество экземпляров исправительных ордеров.

7.6.2. В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись.

Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при исправительных ордерах.

7.6.3. Ордерные книжки находятся у главного бухгалтера (его заместителя). При большом объеме совершаемых операций Банком (филиалом) допускается ведение ордерных книжек иными ответственными лицами, назначенными письменным распоряжением руководителя подразделения Банка, например, по операциям:

- с ценными бумагами;
- с физическими, юридическими лицами;
- в иностранной валюте, драгоценных металлах и т.п.

При этом нумерация мемориальных исправительных ордеров осуществляется отдельно по каждой ордерной книжке.

Листы ордерной книжки должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью и подписями лиц, обладающих правом первой и второй подписи соответствующего подразделения Банка.

7.6.4. Главные бухгалтеры (их заместители) филиалов, отделений, главные бухгалтеры операционных подразделений начальники отделов, совершающих бухгалтерский учет операций, ведут учет совершенных ошибок, анализируют их и принимают меры к улучшению работы.

7.7. Особенности совершения исправительных записей по счетам доходов и расходов

7.7.1. Суммы, излишне уплаченные контрагентам (и отнесенные на счета учета расходов) и возвращенные ими в течение отчетного периода (квартала), в котором была осуществлена оплата, относятся на счета учета расходов, на которых были отражены затраты.

7.7.2. Суммы, излишне уплаченные контрагентам (и отнесенные на счета учета расходов) и возвращенные ими в другом отчетном периоде (квартале), относятся на счета учета доходов (счет № 70107 (символ 17318)).

7.7.3. Выявленные в течение отчетного периода (квартала) суммы доходов, уплаченные клиентами Банка и излишне (ошибочно) отнесенные на счета доходов, возвращаются клиентам с отражением на соответствующих счетах (символах) доходов.

7.7.4. Выявленные после отчетного периода (квартала) и формирования финансового результата суммы доходов, уплаченные клиентами Банка и излишне (ошибочно) отнесенные на счета доходов, возвращаются клиентам со счета №70209 (29423).

Таблица 13.1.

Перечень счетов, подлежащих дополнительному контролю

Номер счета первого (второго) порядка	Наименование счета
102	Уставный капитал кредитных организаций
105	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией
106	Добавочный капитал
107	Фонды
202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте – расходные операции

203	Драгоценные металлы
204	Природные драгоценные камни
302	Счета кредитных организаций по другим операциям
303	Расчеты с филиалами
314	Кредиты, полученные от банков – нерезидентов
316	Депозиты и иные привлеченные средства банков - нерезидентов
31703	Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов
31803	Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов
321	Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам
323	Депозиты и иные размещенные средства в банках- нерезидентах
32402	Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам
32502	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам
32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств
32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам
405	Счета предприятий, находящихся в федеральной собственности - операции по закрытию счета
406	Счета предприятий, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности - операции по закрытию счета
407	Счета негосударственных предприятий - операции по закрытию счета
40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели - операции по закрытию счета
40803	Физические лица-нерезиденты - счета типа «И»
40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты - счета типа «Т»
40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты - счета типа «И»
40806	Юридические и физические лица-нерезиденты - счета типа «С»
40807	Юридические лица-нерезиденты
40809	Юридические и физические лица-нерезиденты - счета типа «С»(инвестиционные)
40812	Юридические и физические лица-нерезиденты - счета типа «С»(проектные)
40813	Физические лица-нерезиденты - счета типа «Ф»
40814	Юридические и физические лица-нерезиденты - счета типа «К»
40815	Юридические и физические лица-нерезиденты - счета типа «Н»
40817	Физические лица - операции по закрытию счета
40820	Физические лица-нерезиденты
40903	Расчетные чеки
40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы
40909	Переводы в Российскую Федерацию
40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам
40911	Транзитные счета - операции по дебету
40912	Переводы из Российской Федерации
40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами
410	Депозиты Минфина России - операции по закрытию счетов
411	Депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов
412	Депозиты государственных внебюджетных фондов РФ - операции по закрытию счетов
413	Депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов
414	Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности - операции по закрытию счетов

415	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности
416	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности - операции по закрытию счетов
417	Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности - операции по закрытию счетов
418	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности - операции по закрытию счетов
419	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности - операции по закрытию счетов
420	Депозиты негосударственных финансовых организаций - операции по закрытию счетов
421	Депозиты негосударственных коммерческих организаций - операции по закрытию счета
422	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций - операции по закрытию счетов
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - операции по закрытию счетов
425	Депозиты юридических лиц – нерезидентов
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов
427	Привлеченные средства Минфина России – операции по закрытию счетов
428	Привлеченные средства финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления – операции по закрытию счетов
429	Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов РФ – операции по закрытию счетов
430	Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления – операции по закрытию счетов
431	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности – операции по закрытию счетов
432	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности – операции по закрытию счетов
433	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности – операции по закрытию счетов
434	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности – операции по закрытию счетов
435	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности – операции по закрытию счетов
436	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности – операции по закрытию счетов
437	Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций – операции по закрытию счетов
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций – операции по закрытию счетов
439	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций - операции по закрытию счетов
440	Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов
456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам- нерезидентам
457	Кредиты, предоставленные физическим лицам- нерезидентам
45816	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам – нерезидентам
45817	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам – нерезидентам
45916	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам – нерезидентам
45917	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам - нерезидентам
473	Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам
47405, 47406	Расчеты с клиентами по покупке-продаже иностранной валюты
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения
47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения

47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств
47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам
47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов
47602	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов
47605	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов
47607	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов
47609	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов
501	Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа
502	Некотируемые долговые обязательства
503	Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования
504	Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам
505	Просроченные долговые обязательства
506	Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа
507	Некотируемые акции
508	Котируемые акции, приобретенные для инвестирования
509	Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами
516	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими
517	Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими
518	Векселя банков - нерезидентов
519	Прочие векселя нерезидентов
52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам
52502	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам
601	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах
602	Прочее участие
60307 60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам
60313 60314	Расчеты банков с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям
60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам
60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам
60322	Расчеты с прочими кредиторами
60323	Расчеты с прочими дебиторами
604	Основные средства банка
606	Амортизация основных средств
607	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
608	Финансовая аренда (лизинг)
609	Нематериальные активы
610	Материальные запасы
612	Выбытие и реализация
613	Доходы будущих периодов
614	Расходы будущих периодов
701	Доходы
702	Расходы
703	Прибыль
704	Убытки
705	Использование прибыли