ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам

за 1 квартал 2009 года

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит»
(фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 00018В

Место нахождения кредитной организации - эмитента:
127051, Москва, ул. Цветной бульвар, д.22, стр.1
(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа эмитента)

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

И.о. Председателя Правления	_____ подпись	Н.В. Широковских
Дата « 15 » мая 2009г.		
Главный бухгалтер	_____ подпись	И.И. Осипова
Дата « 15 » мая 2009г.	М.П.	

Контактное лицо:	Начальник отдела оформления операций Инвестиционного департамента ОАО КБ «Стройкредит» Стабинскене Евгения Владимировна
Телефон:	(495) 730-17-34
Факс:	(495) 730-17-34
Адрес электронной почты:	jvs@stroycredit.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:	http://www.stroycredit.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	**6**
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	**6**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	6
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	9
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	10
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	10
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**10**
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	10
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	11
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	11
2.3.1. Кредиторская задолженность	11
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	14
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	15
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	16
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	17
2.5.1. Кредитный риск	17
2.5.2. Страновой риск	17
2.5.3. Рыночный риск	17
2.5.3.1. Фондовый риск	18
2.5.3.2. Валютный риск	18
2.5.3.3. Процентный риск	18
2.5.4. Риск ликвидности	18
2.5.5. Операционный риск	19
2.5.6. Правовой риск	19
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	20
2.5.8. Стратегический риск	20
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	21
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**22**
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	22
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	22
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	22
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	23
3.1.4. Контактная информация	24
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	24
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	24

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	26
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	26
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	26
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	28
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	28
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	29
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	31
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	37
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**39**
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	39
4.1.1. Прибыль и убытки	39
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	42
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	42
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	46
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	46
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	49
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	52
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	53
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	54
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	61
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	73
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	74
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	79

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	80
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	80
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**81**
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	81
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	81
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	84
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	84
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	84
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	86
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	86
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**89**
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	89
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	89
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год	89
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	89
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	89
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	90
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	**92**
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	92
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	92

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	92
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	92
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	34
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	96
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	99
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	100
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	100
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	100
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	107
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	107
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	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	108
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	108
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	114
8.10. Иные сведения	116
Приложение 1	117
Приложение 2	184
Приложение 3	214

ВВЕДЕНИЕ

В соответствии с п. 22.1. Инструкции ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10 марта 2006г. №128-И (ред. от 28.03.2007г.) и п.5.1. «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (ред. от 30.08.2007г.), утвержденное Приказом ФСФР России от 10.10.2006г. № 06-117/пз-н, обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета возникает начиная с квартала, в течение которого была осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

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

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

Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Моисеев Сергей Валентинович – Председатель Совета директоров Банка	1962
Горбатский Андрей Витальевич	1965
Гелиев Анатолий Борисович	1960
Лысяный Константин Кириллович	1960
Широковских Надежда Витальевна	1964

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Широковских Надежда Витальевна – Исполняющая обязанности Председателя Правления Банка	1964
Торбенко Дмитрий Анатольевич	1971
Рыбин Сергей Сергеевич	1973
Мелякин Юрий Иванович	1959
Осипова Ирина Ивановна	1955
Лола Евгений Валерьевич	1973

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Широковских Надежда Витальевна – Исполняющая обязанности Председателя Правления Банка	1964

В соответствии с Главой 16. Устава, Протоколом № 1 заседания Совета директоров ОАО КБ «Стройкредит» от 31 «января» 2006г., а также ответом Центрального Банка РФ № 04-28-2-02/12485 от 27.02.2006г., Первый Заместитель Председателя Правления принял на себя весь объем прав и обязанностей единоличного исполнительного органа (Председателя Правления).

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.

к/с 30101810500000000718 в Отделении 2 Московского Главного Территориального Управления Центрального Банка Российской Федерации

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»»	ОАО «Альфа-Банк»	107078, г.Москва, ул.Каланчевская, д.27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810300000000005	30109810300000000130	корсчет
Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»»	ОАО «Альфа-Банк»	107078, г.Москва, ул.Каланчевская, д.27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840900000000006	30109840600000000130	корсчет
Коммерческий Банк «Анелик-РУ» (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ «Анелик-РУ» (ООО)	125124, г.Москва, 1-я ул. Ямского поля, 19, стр.1	7744003247	044583616	30101810200000000616 в Отделении 1 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810600000000019	30109810400000000058	корсчет
Коммерческий Банк «Анелик-РУ» (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ «Анелик-РУ» (ООО)	125124, г.Москва, 1-я ул. Ямского поля, 19, стр.1	7744003247	044583616	30101810200000000616 в Отделении 1 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840400000000014	30109840700000000058	корсчет
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО ВТБ	119121, г.Москва, ул.Плющиха, д.37	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840600000000005	30109840250070000148	корсчет
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО ВТБ	119121, г.Москва, ул.Плющиха, д.37	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810200000000024	30109810255550000169	корсчет
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО ВТБ	119121, г.Москва, ул.Плющиха, д.37	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810900000000023	30109810355550010169	корсчет
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	107996, г.Москва, проспект Академика Сахарова, 9, ГСП-6	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840500000000011	30109840624315014357	корсчет
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	107996, г.Москва, проспект Академика Сахарова, 9, ГСП-6	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840000000000016	30109840224315016357	корсчет
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	107996, г.Москва, проспект Академика Сахарова, 9, ГСП-6	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110978900000000004	30109978824315016357	корсчет
Общество с ограниченной ответственностью "ЕВРОПЕЙСКО-АЗИАТСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	ООО "ЕВРАЗБАНК"	125375, г.Москва, ул.Тверская, 7	7704013560	044552700	30101810400000000700 в Отделении №5 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810300000000018	30109810200000000454	корсчет
Общество с ограниченной ответственностью "ЕВРОПЕЙСКО-АЗИАТСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	ООО "ЕВРАЗБАНК"	125375, г.Москва, ул.Тверская, 7	7704013560	044552700	30101810400000000700 в Отделении №5 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840100000000013	30109840500000000454	корсчет

Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	ОАО «МДМ-Банк»	115172, г. Москва, Котельническая наб., 33, стр. 1	7706074960	044525466	30101810900000000466 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810200000000011	30109810400010011065	корсчет
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)	ОАО «МДМ-Банк»	115172, г. Москва, Котельническая наб., 33, стр. 1	7706074960	044525466	30101810900000000466 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840500000000008	30109840700010011065	корсчет
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 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810600000000006	30109810300000000033	корсчет
Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Платина»	ООО КБ «Платина»	123610, г. Москва, ЦМТ-2, Краснопресненская набережная, дом 12, подъезд 7, 19 этаж.	7705012216	044585931	30101810400000000931 в Отделении 2 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810500000000025	30109810100000000143	корсчет
Коммерческий банк «Северный морской путь», общество с ограниченной ответственностью	ООО КБ «СМП»	113035, г. Москва, Садовническая ул., д. 71, стр. 11	7744000623	044583503	30101810300000000503 в Отделении № 1 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810900000000010	30109810900000000018	корсчет
Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)	СБ Банк (ООО)	115035, г.Москва, ул.Садовническая, 5	7723008300	044579918	30101810600000000918 в Отделении №4 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810000000000017	30109810600000000084	корсчет
Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	107045, г. Москва, Уланский пер., 26, стр. 1	7831001567	044552589	30101810100000000589 в Отделении №5 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810000000000004	30109810100080000023	корсчет
Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	107045, г. Москва, Уланский пер., 26, стр. 1	7831001567	044552589	30101810100000000589 в Отделении №5 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840000000000003	30109840400080000023	корсчет
Коммерческий банк "Федеральный депозитный банк" (общество с ограниченной ответственностью	ООО КБ "ФДБ"	119121, г. Москва, Земледельческий пер., дом 14/17, строение 1	7702144800	044583195	30101810200000000195 в Отделении № 1 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810500000000012	30109810500000000013	корсчет
Коммерческий банк "Федеральный депозитный банк" (общество с ограниченной ответственностью	ООО КБ "ФДБ"	119121, г. Москва, Земледельческий пер., дом 14/17, строение 1	7702144800	044583195	30101810200000000195 в Отделении № 1 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840800000000009	30109840800000000013	корсчет
Акционерный Коммерческий Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении № 5 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840300000000017	30109840800000000573	корсчет
Коммерческий банк "Москоммерцбанк" (общество с ограниченной ответственностью)	КБ «Москоммерцбанк» (ООО)	125009, г.Москва, Большой Гнездниковский пер., д. 1 стр. 2	7744000711	044599951	30101810500000000951 в Отделении № 3 Московского ГТУ ЦБ РФ	30110840600000000018	30109840900000003020	корсчет
Центральный Банк Российской Федерации	Банк России	107016, г.Москва, ул.Неглинная, д. 12			Первое операционное управление Банка России (ОПЕРУ-1)	30102840900000000001	30101840145857180083	корсчет
Центральный Банк Российской Федерации	Банк России	107016, г.Москва, ул.Неглинная, д. 12			Первое операционное управление Банка России (ОПЕРУ-1)	30102978800000000002	30101978045857180084	корсчет
Открытое акционерное общество «Российский банк развития»	ОАО «РосБР»	119034, Москва, 1-й Зачатьевский переулок, дом 3, строение 1	7703213534	044525108	30101810200000000108 в ОПЕРУ Московского ГТУ ЦБ РФ	30110810800000000026	30109810400310001718	корсчет

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АО "Банк ТуранАлем"	-	Казахстан, 050051, г. Алматы, Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97	нет	ABKZKZKX	нет	30114840400000000007	001073088	корсчет
АО "Казкоммерцбанк"	-	Казахстан, 050060 , г. Алматы,. проспект Гагарина, 135ж	нет	KZKOKZKX	нет	30114840100000000006	000073351	корсчет
АО "Казкоммерцбанк"	-	Казахстан, 050060 , г. Алматы,. проспект Гагарина, 135ж	нет	KZKOKZKX	нет	30114810700000000016	000159615	корсчет
АО "Казкоммерцбанк"	-	Казахстан, 050060 , г. Алматы,. проспект Гагарина, 135ж	нет	KZKOKZKX	нет	30114978400000000005	000073351	корсчет
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	-	Am stadtpark 9 A-1030 Wien, Oesterreich	нет	RZBAATWW	нет	30114840000000000009	070-55.061.675	корсчет
Dresdner Bank AG	-	Juergen-Ponto-Platz 1 D-60301 Frankfurt am Main, Germany	нет	DRESDEFF	нет	30114978200000000001	499/08123950/00/888	корсчет
VTB Bank (France) S.A.	-	79-81 Boulevard Haussmann 75382 Paris Cedex 08, France	нет	EUROFRPP	нет	30114978500000000002	02353002	корсчет
VTB Bank (Deutschland) AG	-	Walter-kolb-strasse 13 D-60594 Frankfurt am Main, Germany	нет	OWHBDEFF	нет	30114840700000000008	0104349410	корсчет
VTB Bank (Deutschland) AG	-	Walter-kolb-strasse 13 D-60594 Frankfurt am Main, Germany	нет	OWHBDEFF	нет	30114978100000000004	0104349394	корсчет
Commerzbank AG	-	Kaiserstr. 16, 60311 Frankfurt am Main, Germany	нет	COBADEFF	нет	30114978700000000006	400886695600 EUR	корсчет
Commerzbank AG	-	Kaiserstr. 16, 60311 Frankfurt am Main, Germany	нет	COBADEFF	нет	30114840400000000010	400886695600 USD	корсчет
VTB Bank (Austria) AG	-	Parkring 6, A-1011 Vienna, Austria	нет	DOBAATWW	нет	30114840700000000011	11.00.0615404.001	корсчет
Deutsche Bank Trust Company Americas	-	60 Wall Street Mail Suite NYC60-0501, New York, NY 10004 USA	нет	BKTRUS33	нет	30114840000000000012	04440150	корсчет
Deutsche Bank AG	-	Theodor-Heuss-Allee 70 60486 Frankfurt Am Main, Germany	нет	DEUTDEFF	нет	30114978000000000007	100-9477886-00	корсчет

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
Сокращенное наименование	ООО «Внешаудит консалтинг»
Место нахождения	119034, г.Москва, ул. Пречистенка, д.10, офис 12
Номер телефона и факса	8-499-766-92-77, 8-499-766-97-92
Адрес электронной почты	trohova@v-consult.ru

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 001118, в соответствии с приказом № 150 от 24 июля 2002г., сроком на 5 лет в соответствии с приказом № 507 от 06 августа 2007 лицензия продлена до 24 июля 2012 года
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Фирма является членом Московской аудиторской палаты, включена в Реестр аудиторских фирм, положительно зарекомендовавших себя на рынке аудиторских услуг г. Москвы, имеет аккредитацию при Федеральной службе России по финансовому оздоровлению и банкротству (ФСФО).
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности ОАО КБ «Стройкредит» за 2004, 2005, 2006, 2007 и 2008гг. (составленной в соответствии с законодательством РФ и МСФО)

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале Банка
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись Банком заёмные средства
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 между Аудитором и Банком, а также родственные отношения между должностными лицами Аудитора и Банка отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Никакие должностные лица Банка одновременно не являются должностными лицами аудитора

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

С целью устранения угрозы близкого знакомства при длительном использовании одного и того же старшего персонала на проверках аудитором проводилась ротация старшего персонала группы проверяющих. Должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора, нет.

Выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы – анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

Кандидатура аудитора предлагалась Советом директоров Банка и в соответствии с Уставом Банка и утверждалась Общим собранием участников Банка.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедура тендера, связанного с выбором аудитора, не предусмотрена.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Выдвижение кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров Банка относится к компетенции Совета директоров Банка.

Утверждение аудитора Банка относится к компетенции Общего собрания акционеров.

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

Кредитная организация – эмитент не заключал с аудиторами договора на выполнение работ, в рамках специальных аудиторских заданий.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:
В соответствии с Уставом Кредитной организации – эмитента определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Совета директоров. Размер вознаграждения аудитора определяется на договорной основе.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией – эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности:

Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией – эмитентом аудитору за 2007г. составляет 1 367 000,00 рублей. Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам 2008 года будет представлен в ежеквартальном отчёте за 2 квартал 2009 года.

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Для определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг; определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям Кредитной организации – эмитента с залоговым обеспечением, оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, оценщик не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента
Финансовой консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Кредитной организации – эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг Кредитной организации – эмитента, не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела отсутствуют.

II. Основная информация
о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Наименование показателей	2004	2005	2006	2007	2008*	1 квартал 2009 года
Уставный капитал, тыс. руб.	1 023 965	1 023 965	1 023 965	1 023 965	1 023 965	1 023 965
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	1 075 284	1 663 418	1 728 779	2 245 068	2 538 232	2 515 932
Чистая прибыль / (непокрытый убыток), тыс. руб.	50 648	414 667	287 273	537 120	326 355	(48 434)
Рентабельность активов (%)	0,54	3,65	2,08	3,04	1,46	-
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	4,41	30,28	16,94	27,03	13,65	-
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	7 944 335	11 119 813	12 108 795	18 989 062	20 383 804	14 902 402

*предварительные данные

Методика расчета показателей.

Рентабельность активов на отчетную квартальную дату рассчитывается следующим образом:

РА = ЧП / кк * 4 / А * 100%, где

РА - рентабельность активов на квартальную отчетную дату,
ЧП - чистая прибыль с начала года по квартальную отчетную дату;
кк – количество кварталов, прошедших с начала года;
А – среднее значение чистых активов, рассчитываемое как сумма чистых активов на начало года и на отчетную квартальную дату, деленная на 2.
Рентабельность активов не рассчитывается при получении чистого убытка за отчетный период.

Рентабельность капитала на отчетную квартальную дату рассчитывается следующим образом:

РК = ЧП / кк * 4 / К * 100%, где

РК - рентабельность капитала на квартальную отчетную дату,
ЧП - чистая прибыль с начала года по квартальную отчетную дату;
кк – количество кварталов, прошедших с начала года;
К –значение собственных средств на начало года.
Рентабельность капитала не рассчитывается при получении чистого убытка за отчетный период.

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

По итогам первого квартала 2009 года Банком получен чистый убыток 48,4 млн. рублей (в 1 квартале 2008 года чистая прибыль 60,8 млн. рублей). Несмотря на положительный результат от операций с ценными бумагами 41,2 млн. рублей, + 261,5% (в 1 квартале 2008 года убыток 66,5 млн. рублей), при незначительном снижении чистых процентных доходов 35,8 млн. рублей (16%), сокращении административно-управленческих расходов на 15,1 млн. рублей (6,3%), финансовый результат 1 квартала 2009 года получен ниже результата аналогичного периода 2008 года за счет отрицательной переоценки средств в иностранной валюте -52,8 млн. рублей 95,6%(- 2,3 млн рублей в 1 квартале 2008 года) и создания резервов на возможные потери по ссудам – 86,7 млн. рублей 93,7%-(-5,5 млн. рублей в 1 квартале 2008 года).

Привлеченные средства Банком по состоянию на 01.04.2009 составляют 14902 млн. рублей, что на 14,9% ниже показателя на конец 1 квартала 2008 года (17446 млн. рублей). Величина собственных средств Банка за год с

01.04.2008 по 01.04.2009 увеличилась с 2344,7 млн. рублей до 2515,9 млн. рублей, т.е. на 7,3%. Рост собственного капитала произошел за счет прибыли по итогам 2008 года.
Основными источниками доходов явились традиционные для Банка сферы деятельности: кредитование корпоративных и частных клиентов, операции факторинга, пластиковый бизнес, комиссионный доход, операции с ценными бумагами.
В течение всего рассматриваемого периода Банк обеспечивал высокий уровень платежеспособности и ликвидности.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент является открытым акционерным обществом, однако обыкновенные именные акции общества не допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг, в связи с чем рыночная капитализация не рассчитывается.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

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

(тыс.руб.)

Вид кредиторской задолженности	**01.01.2009**		**01.04.2009**	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-	-	-
в том числе просроченная.	-	X	-	X
Платежи по приобретении реализации памятных монет	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	10 459	-	8 397	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	1 696	1 250	2 300	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-	1 180	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	12	-	10	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	33	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Налог на добавленную стоимость полученный	17 497	-	10 484	-
в том числе просроченная	-	X		X
Прочая кредиторская задолженность	15 872	985	487	1 053
в том числе просроченная	-	X		X
Итого	45 569	2 235	22 858	1 053

в том числе итого просроченная	-	X	-	X

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

Просроченная задолженность кредитной организации – эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

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

На 01.01.2008г.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) или фамилия, имя, отчество	Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость
Сокращенное наименование	-	-
Место нахождения (для юридического лица)	-	-
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	2 946	17 497
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-	-
Является/не является аффилированным лицом	не является	не является

На 01.04.2008г.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) или фамилия, имя, отчество	Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость
Сокращенное наименование	-	-
Место нахождения (для юридического лица)	-	-
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	2 300	10 484
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-	-
Является/не является аффилированным лицом	не является	не является

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

Нормативы обязательных резервов Кредитной организацией - эмитентом выполняются в полном объеме. Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов не начислялись.

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

тыс.руб**.**

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.01.2009	Отсутствует	Отсутствует
01.04.2009	Отсутствует	Отсутствует

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностр. 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
Субординированный займ	Heathclear Holdings Corp.	3 000 000 долл.США	17/06/03– 18/04/05	Обязательства исполнены в срок	Отсутствует
кредит	Казкоммерцбанк	40 000 000 долл.США	31/12/03- 04/02/04	Обязательства исполнены в срок	Отсутствует
кредит	Альфа-Банк	1 600 000 000 руб.	30/01/04- 02/02/04	Обязательства исполнены в срок	Отсутствует
Субординированный займ	ООО «Лесная фиалка»	83 709 300 руб.	18/04/05 – 17/06/2013	Договор действует, просроченная задолженность отсутствует	Отсутствует

17 июня 2003 Банк привлек субординированный займ у компании Heatlclear Holdings Corp. на сумму 3 млн. долларов США на срок 5.5 лет. 18 апреля 2005 года компания Heatlclear Holdings Corp. уступила права по договору займа компании ООО «Лесная фиалка», являющейся акционером ОАО КБ «Стройкредит». Сумма займа после конвертации составила 83 709 300 рублей. Срок займа продлен до 10 лет.

Заимствования на суммы, превосходящие 5 процентов балансовой стоимости активов Кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, производились Банком в течение 2002-2004 на межбанковском рынке с целью регулирования текущей ликвидности. Сроки заимствования не превышали 1-35 дней. Все обязательства по возврату основного долга и оплате процентов выполнялись Банком в срок.

Облигации ранее не размещались. Объем выпуска облигаций № 40100018B (государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций 27.08.2008г.), составил менее 5% активов кредитной организации эмитента по состоянию на конец завершенного квартала, предшествовавшего государственной регистрации отчета о выпуске облигаций.

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.

Общая сумма обязательств Эмитента по состоянию на 01.04.2009 г. по предоставлению обеспечения третьим лицам в форме банковской гарантии составляет 305 012 тыс. рублей.

Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Эмитент предоставил обеспечение, по состоянию на 01.04.2009г. составила 2 836 611,6 тыс. рублей.

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:

Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5% от балансовой стоимости активов кредитной организации на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Оценка рисков по гарантиям, предоставленных за третьих лиц, осуществляется ответственным подразделением Банка при рассмотрении заявки Клиента в соответствии с принятой методикой. В процессе анализа учитывается следующее:

- кредитная история Клиента;

- соответствие параметров сделки кредитной политике Банка (с точки параметров банковской гарантии, предполагаемого обеспечения, установленных лимитов риска на Клиента, отрасли Клиента и т.п.);
- соответствие предполагаемого объема предоставления банковских гарантий существующим нормативам Банка России и внутренним лимитам и иным ограничениям, установленным в Банке;
- данные анализа финансового и хозяйственного состояния Клиента:
- состояние, структура и перспективы рынка(ов), на котором(ых) работает Клиент;
- основные показатели коммерческой деятельности Клиента, отражающие его место на рынке;
- основные показатели производственной деятельности (структура реализации, себестоимости, затрат, запасов и прибыли);
- структура собственности (основные акционеры/участники, принадлежность к финансово-промышленным группам и т.п.);
- репутация контрагента как клиента Банка;
- качество управления (опыт и квалификация управленческого персонала);
- структура и качество персонала предприятия;
- способность к развитию, перспективы Клиента (состояние и износ основных фондов, планы и возможности для модернизации, освоение новых видов продукции/услуг и т.п.).
- анализ объема и структуры валюты баланса;
- анализ структуры и качества активов и пассивов;
- анализ финансовой устойчивости и достаточности собственных средств;
- анализ ликвидности;
- анализ прибыльности деятельности;
- анализ денежных потоков (выручки от реализации);
- анализ оборачиваемости активов (оборотных средств, запасов и т.п.).

По результатам оценки принимаемых Банком рисков по выданным гарантиям по состоянию на 01.04.09.:

- гарантии на сумму 198,88 млн. руб. отнесены к 1-ой категории качества без формирования резерва на возможные потери;
- гарантии на сумму 105,98 млн. руб. отнесены ко2-ой категории качества с формированием резерва на возможные потери в размере от 1до 20% с учетом стоимости обеспечения;
- гарантии на сумму 0,15 млн. руб. отнесены к 3-ей категории качества с формированием резерва на возможные потери в размере от 21 до 50% с учетом стоимости обеспечения.

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

Поскольку гарантии выдаются Банком, в основном, под залог ценных бумаг, а именно собственных векселей Банка, риски потерь по выданным гарантиям оцениваются менеджментом как низкие. Кроме того, статистика предъявленных требований по выданным гарантиям подтверждает то, что риски неисполнения обязательства Клиентами Банка по договорам незначительны. Договорные обязательства выполняются Клиентами в срок без нарушения условий договоров. Это обеспечивается высокими квалификационными требованиями, предъявляемыми к победителям тендеров на выполнение работ и оказание услуг, в результате чего к исполнению договоров, по которым Банк выдает гарантии, допускаются только высокопрофессиональные компании, обладающие достаточным опытом и ресурсами.

Отраслевой анализ, анализ макроэкономических тенденций не выявляет каких-либо факторов, которые увеличивали бы риски неисполнения третьими лицами обязательств, обеспеченных гарантиями Банка. Риски, связанные с изменением законодательства, политические риски оцениваются как низкие в отношении исполнения договорных обязательств Клиентами Банка.

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

В отчетном квартале Эмитентом не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки.
Эмиссия ранее размещенных облигаций является частью перспективной программы развития Банка.
Основными целями эмиссии являются:

- привлечение внешнего рублевого финансирования;
- диверсификация источников привлечения ресурсов;
- создание публичной кредитной истории;
- повышение ликвидности пассивов Банка.

Полученные в результате размещения денежные средства будут направлены на финансирование основной деятельности, в том числе на расширение программ потребительского кредитования и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.
Кредитная организация – эмитент не предполагает использование привлеченных средств на финансирование определенной сделки или иной операции.

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

Деятельности Банка присущи следующие риски: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), стратегический риск и другие. Управление рисками является важной составной частью системы управления финансовой деятельности Банка. Система управления рисками включает в себя мониторинг внешних и внутренних факторов возникновения рисков, проведение анализа и механизм принятия решений. В осуществлении управления рисками Банк придерживается принципа централизации управления при независимой системе контроля.

2.5.1. Кредитный риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией – эмитентом в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенного договора.

Основные принципы организации кредитной деятельности Банка, стратегия и тактика управления кредитными рисками определены в Кредитной политике ОАО КБ «Стройкредит». Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Концентрация кредитного риска снижается путем расширения клиентской базы заемщиков и оптимизации кредитного портфеля по следующим направлениям:

- оптимизация кредитного риска по видам и срокам ссуд;
- оптимизация кредитного риска структурными подразделениями банка;
- оптимизация кредитного риска по основным отраслям народного хозяйства и установление отраслевых лимитов кредитования;
- оценка и определение категорий качества ссуд и портфелей однородных ссуд.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность банка осуществляется путем создания резервов на покрытие возможных потерь. Также в Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления иных вложений.

Кредитный риск в отношении банков-контрагентов регулируется системой лимитов, которые устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Анализ банков-контрагентов и определение величины лимитов осуществляются на основе разработанной методики оценки финансового состояния кредитных организаций. На регулярной основе Департаментом риск-менеджмента Банка производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов. Контроль соблюдения лимитов на контрагентов проводится как на этапе оформления операций, так и на регулярной основе подразделением риск-менеджмента Банка.

2.5.2. Страновой риск

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

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории России. В течение ряда последних лет наблюдается устойчивая тенденция к снижению уровня общероссийских рисков - как в политической (институциональной), так и в экономической сфере.

Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются, как правило, в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. Операции привлечения/размещения в иностранных валютах предварительно согласуются с Инвестиционным Департаментом и для них специально разрабатываются операции хеджирования рисков.

2.5.3. Рыночный риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

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

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также процентных ставок и курсов иностранных валют.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулирующими органами, а также внутренними документами Банка. На регулярной основе Банк осуществляет оценку уровня потенциальных потерь с целью заблаговременного принятия мер по минимизации возникающих рисков.
Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

2.5.3.1. Фондовый риск

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

Банк принимает присущий своей деятельности ценовой риск (риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг). Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.
Для ограничения риска Банком используются:

- лимиты на эмитентов;
- лимиты на группы рыночных ценных бумаг;
- лимиты открытых позиций;
- регулярный мониторинг величины фондового риска.

Сформированная в Банке система управления рисками, которая, в том числе, предусматривает контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами и мониторинг динамики фондового рынка, позволяет оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков от операций с ценными бумагами. Сложившаяся структура портфельных инвестиций Банка характеризуется преобладанием долговых финансовых инструментов Российской Федерации и уровень рисков по вложениям в ценные бумаги не превышает приемлемых для Банка значений, т.е. не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным Банком ценным бумагам.

2.5.3.2. Валютный риск

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

Управление валютными рисками в Банке регулируется утвержденным Положением «О валютных рисках», разработанным в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».
Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются, как правило, в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро.
Для оценки валютного риска в Банке осуществляется расчет открытых позиций в иностранной валюте (ОВП) в соответствии с требованиями Банка России. Общий контроль и регулирование открытых валютных позиций происходит путем ограничения объемов операций в одной валюте и во всех иностранных валютах.

2.5.3.3. Процентный риск

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

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы кредитной организации, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал кредитной организации.
Текущее управление процентным риском осуществляется в Банке на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.
Управление процентным риском проводится с использованием следующих методов и инструментов:

- путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- на основе ценовой политики и целевого привлечения ресурсов определяются требуемые границы с целью удержания разрывов по срокам переоценки активов и пассивов;
- путем формирования портфеля финансовых инструментов, оптимизирующих процентный риск.

Кредитная организация - эмитент имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях. Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа основных факторов: общая экономическая ситуация в стране и тенденции к ее изменению, сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка).

2.5.4. Риск ликвидности

Описывается риск убытков вследствие неспособности кредитной организации - эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации - эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией - эмитентом своих финансовых обязательств.

Под риском ликвидности Банком понимается риск неспособности своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства перед кредиторами и осуществлять текущие платежи по поручению клиентов.
Система управления риском ликвидности имеет трехуровневую структуру и включает в себя следующие

составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система стратегического управления ликвидностью;
- система управления перспективной ликвидностью баланса.

Управление текущей платежной позицией осуществляется Казначейством Банка в режиме реального времени и нацелено на обеспечение положительной дневной платежной позиции по всем видам валют.

Система стратегического управления ликвидностью направлена на обеспечение выполнения Банком своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками в будущем при обеспечении достаточной маржи по активно-пассивным операциям.

Система управления перспективной ликвидностью баланса основано на определении и поддержании оптимальной структуры активов и пассивов по срокам. В рамках управления перспективной ликвидностью проводится анализ всех входящих и исходящих денежных потоков от операций банка в разрезе различных временных интервалов и оценивается величина дисбаланса ликвидности по каждому интервалу. При этом банк придерживается консервативного подхода, предполагающего наиболее ранее наступление сроков исполнения обязательств и наиболее позднее наступление сроков исполнения требований.

Для ограничения разрывов ликвидности, вызванных несбалансированностью по срокам активов и пассивов, для разных временных интервалов устанавливаются лимиты на предельное значение разрыва ликвидности.

Для оценки устойчивости Банка к возможным кризисным ситуациям на регулярной основе осуществляется стресс-тестирование риска ликвидности Банка. При этом Банком рассматриваются различные сценарии, связанные как с возможным ухудшением общей ситуации на рынке, так и ухудшением ситуации в самом Банке, вызванным снижением качества активов и/или оттоком средств клиентов.

Также Банком разработан и постоянно актуализируется План действий в кризисных ситуациях, связанных с недостатком ликвидности. Данный план включает в себя мероприятия и порядок взаимодействия подразделений в случае негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности.

В текущих рыночных условиях ликвидность банка оценивается как достаточная. Банк обладает достаточным запасом ликвидных активов, позволяющим беспрепятственно исполнять свои обязательства перед клиентами.

2.5.5. Операционный риск

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

Под операционным риском понимается возможность возникновения убытков, вызванных неадекватными или ошибочными процессами, действиями персонала или работой систем, а также неблагоприятными внешними воздействиями.

Управление операционными рисками в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 № 76-Т и Положением «Об управлении операционным риском в ОАО КБ «Стройкредит».

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка: Советом директоров, Правлением, Департаментом риск-менеджмента и Руководителями структурных подразделений.

Управление операционным риском в Банке включает в себя выявление, оценку, мониторинг, процедуры контроля и минимизации риска.

Выявление операционного риска основано на формализации и анализе бизнес-процессов Банка, который постоянно проводится на нескольких уровнях:

- анализируется подверженность операционному риску всех направлений деятельности Банка;
- анализируются отдельные банковские операции и сделки;
- анализируются внутренние процедуры, включая системы отчетности и обмена информации.

Мониторинг операционного риска базируется на системе ключевых индикаторов риска по всем основным направлениям бизнеса Банка и видам операционного риска.

В Банке функционирует система сбора данных по операционным рискам, охватывающая все структурные подразделения и филиалы Банка, создана аналитическая база данных убытков от операционного риска. Порядок предоставления информации об операционных рисках и ответственность подразделений строго регламентированы внутренними нормативными документами Банка.

С целью минимизации и контроля операционных рисков проведение всех операций Банка строго регламентировано внутренними нормативными документами. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядку утверждения (согласования) и подотчетности проводимых банковских операций и других сделок.

На регулярной основе подразделение риск-менеджмента представляет отчет по операционным рискам Правлению Банка.

2.5.6. Правовой риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие:

несоблюдения кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т и «Положением об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации в ОАО КБ «Стройкредит». Управление правовым риском в Банке основывается на следующих принципах:

- стандартизация банковских операций и других сделок путем разработки внутренних регламентов, порядков и процедур осуществления операций и сделок, заключения договоров;
- обязательное согласование (визирование) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных.
- постоянный мониторинг законодательной и нормативной базы РФ, а также внутренней базы нормативных актов Банка на предмет ее полного соответствия изменениям в законодательстве РФ;
- строгое распределение полномочий при принятии решений о проведении операций, заключении сделок и подписании договоров.

С целью анализа и принятия мер по минимизации правового риска в Банке ведется сбор данных об убытках Банка вследствие наступления правового риска.

С целью минимизации правового риска Банк уделяет значительное внимание тщательной проработке правовых вопросов при разработке новых банковских продуктов и услуг, организации постоянного контроля соблюдения органами управления и сотрудниками Банка законодательных и нормативных актов РФ, а также внутренних нормативных документов Банка.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- Неспособность кредитной организации, а также ее аффилированных лиц противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;
- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Для минимизации репутационных рисков во внутренних документах Банка предусмотрены процедуры, позволяющие регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов. Реализован принцип недопустимости участия в принятии решений об осуществлении кредитной организацией банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении.

В органы управления Банка не допускаются лица, не соответствующие требованиям к деловой репутации, а также законодательства Российской Федерации.

Также в кадровой политике Банка предусмотрен жесткий отбор персонала в соответствии с квалификационными требованиями и личными характеристиками, разработаны и реализованы принципы корпоративной этики и стандарты хранения и использования данных, которые доведены до каждого сотрудника Банка.

Банком соблюдаются все нормы законодательства Российской Федерации и принципы деловой этики.

2.5.8. Стратегический риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации - эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации - эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация - эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации - эмитента.

Под стратегическим риском понимается риск появления у Банка убытков вследствие воздействия ряда внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам относятся ошибки или просчеты при определении стратегии развития Банка, обусловленные:
- неадекватной оценкой угроз деятельности Банка;
- неустойчивым обоснованием перспективных направлений деятельности, направленных на обретение Банком конкурентных преимуществ.
- неадекватная, частичная или отсутствующая поддержка управленческого характера направленная на достижение Банком поставленных стратегических целей.
К внешним факторам относится недостаточная для достижения стратегических целей Банка ресурсная поддержка, включая финансовые ресурсы, материально-техническое обеспечение, людские ресурсы.
Негативное влияние рисков, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка-эмитента представляется менее существенным в связи с наличием в Банке жесткой системы контроля принимаемых решений, а также постоянного мониторинга всех аспектов деятельности Банка, приводящих к возникновению рисков. Снижению рисков деятельности Банка также способствует установленная процедура принятия решений по вопросам, связанным с размещением средств, а также наличие в Банке внутренних лимитов на индивидуальных заемщиков, группу взаимосвязанных заемщиков, отраслевые и рыночные сегменты, виды финансовых продуктов.

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

Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации- эмитенте

3.1. История создания и развития кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит»
Сокращенное наименование	ОАО КБ «Стройкредит»
Фирменное (полное официальное) наименование на иностранном языке:	Open Joint Stock Company Commercial Bank «Stroykredit»
Сокращенное наименование на иностранном языке:	CB «Stroykredit», OJSC

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

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит» создано в порядке преобразования Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Стройкредит» (Протокол № 5 от 25 февраля 2003 года), и является правопреемником последнего.

В свою очередь, Коммерческий банк «Стройкредит» был создан по решению Объединения (Протокол № 2 от 15 октября 1988г.), в форме Кооперативного строительного банка «Стройкредит», зарегистрирован в Госбанке СССР 05 ноября 1988 г, перерегистрирован как Товарищество с ограниченной ответственностью «Коммерческий Банк «Стройкредит» («СТРОЙКРЕДИТ») в Главном управлении Центрального Банка РСФСР по городу Москве 26 декабря 1991 г., регистрационный № 18, организационно-правовая форма которого приведена его участниками в соответствие с требованиями Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Протокол общего собрания участников от 15 мая 1999 года).

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент зарегистрирована после вступления в силу Федерального Закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Основной государственный регистрационный номер	1037711012525
Дата внесения записи о создании кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц	17.12.2003
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц	Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве
Номер лицензии на осуществление банковских операций	№ 18

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	№ 177-07518-100000
Дата получения	19 марта 2004 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Не установлен

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	№ 177-07519-010000
Дата получения	19 марта 2004 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Не установлен

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	№ 177-09939-001000

Дата получения	08 февраля 2007 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	До 08 февраля 2010 года

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	№ 177-07521-000100
Дата получения	19 марта 2004 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Не установлен

Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии	№1042
Дата получения	23 августа 2007 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	До 23 августа 2010 года

Вид лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№ 2383 Х
Дата получения	31 марта 2005г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	31 марта 2010г.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№ 2384 Р
Дата получения	31 марта 2005г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	31 марта 2010г.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	№ 2385 У
Дата получения	31 марта 2005г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	31 марта 2010г.

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Срок существования кредитной организации – эмитента: с даты его государственной регистрации (05.11.1988г.) по настоящее время.
Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Стройкредит» создано в порядке преобразования Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Стройкредит» (Протокол № 5 от 25 февраля 2003 года), и является правопреемником последнего.
В свою очередь, Коммерческий банк «Стройкредит» был создан по решению Объединения (Протокол № 2 от 15 октября 1988г.), в форме Кооперативного строительного банка «Стройкредит», зарегистрирован в Госбанке СССР 05 ноября 1988 г, перерегистрирован как Товарищество с ограниченной ответственностью «Коммерческий Банк «Стройкредит» («СТРОЙКРЕДИТ») в Главном управлении Центрального Банка РСФСР по городу Москве 26 декабря 1991 г., регистрационный № 18, организационно-правовая форма которого приведена его участниками в соответствие с требованиями Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Протокол общего собрания участников от 15 мая 1999 года).

Стратегическая цель ОАО КБ «Стройкредит» состоит в создании современного технологичного Банка, обладающего авторитетом на рынке, предоставляющего полный спектр услуг клиентам и приносящего стабильный доход акционерам.
Миссия ОАО КБ «Стройкредит» заключается в оказании первоклассных банковских услуг населению и бизнесу в

удобной для клиентов форме; повышении качества предоставляемых услуг и оперативности обслуживания; укреплении положения роли Банка на рынке кредитования физических и юридических лиц во всех регионах присутствия.

Иная информация о деятельности кредитной организации – эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента: отсутствует

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	127051, Российская Федерация, г. Москва, Цветной бульвар, дом 22, строение 1
Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа эмитента	127051, Российская Федерация, г. Москва, Цветной бульвар, дом 22, строение 1
Номер телефона, факса	(495) 730-44-37, 950-87-71; (495)950-84-25
Адрес электронной почты	jvs@stroycredit.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.stroycredit.ru

Специальное подразделение Кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами Кредитной организации – эмитента отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7744003511

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Когалыме
Дата открытия	17.04.2000г
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	628484, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Когалым, ул. Молодежная, дом 28
ФИО руководителя	Ермолова Марина Георгиевна
Срок действия доверенности руководителя	До 12 ноября 2009г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Самаре
Дата открытия	04.05.2000г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443010, Самарская область, г. Самара, ул. Фрунзе, д.177
ФИО руководителя	Вдовин Олег Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	До 14 октября 2009г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Тюмени
Дата открытия	24.05.2000г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	625016, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Широтная, д.33, стр.1
ФИО руководителя	Подгорная Марина Борисовна

Срок действия доверенности руководителя	До 23 мая 2009г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Иркутске
Дата открытия	06.11.2002г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	64003, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Красноармейская, д.7
ФИО руководителя	Филиппов Виктор Махайлович
Срок действия доверенности руководителя	23.12.2009 г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Новороссийске
Дата открытия	31.12.2002г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	353923, Краснодарский край, г. Новороссийск, пр – т Ленина, д. 9 б
ФИО руководителя	Давыдова Елена Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	До 05 марта 2010г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Нижнем Новгороде
Дата открытия	17.07.2003г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603006, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Ковалихинская, д. 4а
ФИО руководителя	Зиновьева Светлана Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	23 октября 2009 г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Ухте
Дата открытия	09.11.2004г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	169300, Республика Коми, г. Ухта, пр. А. Зерюнова, д. 6
ФИО руководителя	Годовников Юрий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	До 23 мая 2009г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Омске
Дата открытия	01.06.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644033, Омская область, г. Омск, ул. Красный путь, д. 111/1
ФИО руководителя	Русинов Юрий Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	До 21 августа 2009г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г.

	Брянске
Дата открытия	04.10.2005г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	241050, Брянская область, г. Брянск, Советский район, пл. Партизан, д. 1
ФИО руководителя	Дбар Марина Валентиновна
Срок действия доверенности руководителя	До 02 декабря 2009г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Санкт-Петербурге
Дата открытия	16.05.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	194044, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский проспект, д. 28, кор. 1 лит. А
ФИО руководителя	Антуфьева Елена Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	До 23 мая 2009г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Уфе
Дата открытия	19.07.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	450005, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Пархоменко, д.84/94
ФИО руководителя	Хисматуллин Рустем Нурфаизович
Срок действия доверенности руководителя	До 16 июля 2009 г.

Наименование	Филиал Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» в г. Саратове
Дата открытия	17.01.2007г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410002, Саратовская область, г. Саратов, ул. им. Мичурина И.В., д. 150/154
ФИО руководителя	Шанкот Владислав Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	До 11 декабря 2009г.

За отчетный квартал в составе филиалов произошли следующие изменения:
1. Филиал в г. Новороссийске: Изменился срок действия доверенности руководителя филиала.

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
Преобладающие виды деятельности, виды банковских операций, доля доходов от такой деятельности:
В соответствии с Уставом Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение 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 банков – корреспондентов, 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;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо вышеперечисленных банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:
- выдачу поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору 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 находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

Наименование показателя	**2004 год**	**2005 год**	**2006 год**	**2007 год**	**2008 год***	**1 кв 2009 года**
Виды банковских операций: Ссуды, предоставленные клиентам (некредитным организациям)						
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	297 269	31 510	370 935	660 002	1 862 825	474 121
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов эмитента(%)	10.0	5.8	12.5	12.2	20.4	10.4
Виды банковских операций: Доходы от восстановления сумм резервов						
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	1103637	1710 291	3 331 807	2 156 825	1 776 917	365 133
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов эмитента(%)	37.2	31.2	46.7	34.4	19.5	8.0
Виды банковских операций: Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте						
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	445 248	877 770	935 971	403 427	2 787 733	2 862 474
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов эмитента(%)	15.0	16.0	13.1	6.5	30.6	63.0
Виды банковских операций: Доходы от операций с ценными бумагами						
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	242 900	1291 462	891 351	1137 112	248129	42073
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов эмитента(%)	8.2	23.6	12.5	18.1	2.7	0.9

Виды банковских операций: Доходы от купли – продажи иностранной валюты						
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	175 872	293 914	216 831	189 019	859 983	488 991
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов эмитента(%)	5.9	5.4	3.0	3.1	9.4	10.8
Виды банковских операций: Комиссионные доходы						
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	222 983	350 261	482 313	730 553	764 071	139 154
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов эмитента(%)	7.5	6.4	6.8	11.6	8.7	3.1
Размер доходов от основной деятельности эмитента, тыс. руб.	2 966 793	5 476 979	7 140 176	6 277 369	9 122 181	4 545 490
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов эмитента(%)	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Изменение по сравнению с предыдущим отчетным периодом, тыс. руб.	1 027 742	2 510 186	1 663 197	-862 807	2 844 812	

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.

Сумма доходов от основной деятельности за 1 квартал 2009 года составила 4 545 490 тыс. рублей. Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) на 248,2 процента по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом (за 1 квартал 2007 года 1 831 382 тыс. рублей) произошло за счет увеличения процентных и комиссионных доходов, положительной переоценки ценных бумаг и средств в иностранной валюте.

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

Зарубежных филиалов и представительств Кредитная организация - эмитент не имеет.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента

Совместную деятельность Кредитная организация - эмитент с другими организациями не ведет.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Стратегическая цель ОАО КБ «Стройкредит» состоит в создании современного технологичного Банка, обладающего авторитетом на рынке, предоставляющего полный спектр услуг клиентам и приносящего стабильный доход акционерам.

Для достижения стратегических целей Банком разработаны и успешно реализуются **стратегии развития по основным направлениям деятельности**:

Стратегия развития корпоративного бизнеса заключается в:

- расширении и диверсификации клиентской базы; создании устойчивой средне- и долгосрочной ресурсной базы;
- повышении объемов бизнеса и снижении издержек его ведения;
- сохранении высоких стандартов обслуживания клиентов - юридических лиц, улучшении качества и ассортимента услуг, включая обслуживание «зарплатных» проектов, предоставление банковских гарантий выполнения договорных обязательств;

- расширении деятельности в сфере финансирования внешнеторговых операций;
- поддержание объемов факторингового и лизингового кредитования.

Стратегия развития розничного бизнеса Банка заключается в:

- количественном и качественном увеличении клиентской базы физических лиц
- привлечении средств клиентов в депозиты и собственные векселя Банка; создании устойчивой средне- и долгосрочной ресурсной базы;
- использовании преимуществ развитой филиальной сети;

Стратегия работы на рынке ценных бумаг заключается в**:**

- диверсификации активов по видам вложений,
- эффективном управлении банковским портфелем с целью обеспечения стабильной доходности операций при соблюдении приемлемого уровня рисков;
- диверсификации торгового и инвестиционного портфелей по отраслевой принадлежности эмитентов,
- использовании возможностей рынка публичного заимствования для фондирования программы развития (облигационный заем, вексельное привлечение).

Стратегия в области международного бизнеса заключается в:

- использовании развитой филиальной сети для привлечения клиентов из числа импортеров и экспортеров в рамках программы торгового финансирования;

Стратегия в области корпоративного управления заключается в:

- повышении технологического уровня и управляемости Банка;
- повышении уровня методологической работы; оптимизации бизнес- процессов;
- совершенствовании методов и технологий управленческого учета;
- совершенствовании организационно-штатной структуры и системы управления;
- повышении транспарентности, раскрытии информации о деятельности Банка, повышении узнаваемости.

Стратегия в области риск- менеджмента заключается в:

- создании современной системы риск-менеджмента, способной обеспечить достижение поставленных бизнес- целей с минимальными рисками для Банка и его клиентов.

Планируется, что основой формирования дохода Банка должен стать чистый процентный доход, включая доходы по операциям кредитования.

До 30% в формировании дохода Банка будет приходиться на комиссионный доход и иные доходы от операций некредитного характера.

Решение этой задачи позволит Банку повысить независимость от отдельных источников дохода, и как следствие, финансовую устойчивость. Динамический анализ исполнения бюджетных планов и сформировавшихся тенденций развития основных бизнес- направлений Банка подтверждают корректность указанных планов.

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

Наименование: Система обязательного страхования вкладов (Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: являясь членом Агентства, Банк гарантирует выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочно с 16 декабря 2004г.

Наименование: Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участие в торгах, использование баз данных и технических средств ММВБ, участие в клиринге, проводимом ММВБ по результатам сделок Эмитента на ФБ

ММВБ.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочное с 17 декабря 2003г.

Наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участие в торгах, использование баз данных и технических средств ФБ ММВБ.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочное с 17 декабря 2003г.

Наименование: Московская межбанковская валютная ассоциация (ММВА)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участвует в деятельности ассоциации; вносит предложения по вопросам, связанным с деятельностью ассоциации и ее членов; получает информацию из баз данных ассоциации.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочное с июня 2003г.

Наименование: Московский банковский союз (МБС)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участвует в деятельности ассоциации; вносит предложения по вопросам, связанным с деятельностью ассоциации и ее членов; получает информацию из баз данных ассоциации.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочное с 14 сентября 1989г.

Наименование: Ассоциация российских банков (АРБ)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участие в деятельности Ассоциации по ключевым вопросам банковской системы, в реализации ее программ и проектов. Обсуждение и внесение предложений по вопросам банковской реформы. Консультации со специалистами АРБ по вопросам банковского законодательства.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочное с 14 сентября 1989г

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

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участие в деятельности Ассоциации по ключевым вопросам банковской системы, в реализации ее программ и проектов. Обсуждение и внесение предложений по вопросам банковской реформы. Консультации со специалистами Ассоциации «России» по вопросам банковского законодательства.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочное с 23 апреля с 2002г.

Наименование: Национальная фондовая ассоциация (НФА)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участвует в деятельности ассоциации; вносит предложения по вопросам, связанным с деятельностью ассоциации и ее членов; получает информацию из баз данных ассоциации.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочное с 27 июня 2002г.

Наименование: Международная платёжная система Visa International

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: избирать и быть избранным в руководящие органы данной организации, эмитировать платежные карты данной системы, используя товарные знаки данной организации, получать и распространять маркетинговые материалы данной организации, участвовать в специальных акциях, устраиваемых организацией, отчитываться о своей деятельности, как участника данной организации.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочное с 18 июля 2005г.

Наименование: Сообщество всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: членство.

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: пользователи Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT).

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: бессрочно с мая 2002г.

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

Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации отсутствует.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Дочерние общества:

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «СКЛ-Инвест»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «СКЛ-Инвест»
Место нахождения	127051, г. Москва, уд. Цветной бульвар, д.22, стр.1
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Статья 6 Закона № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» (общество признается дочерним, поскольку Кредитная организация - эмитент в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом)
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0% 0%
Описание основного вида деятельности общества	Финансовый лизинг
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Долгосрочные инвестиции

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

Совет директоров Уставом данной коммерческой организации не предусмотрен.

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

Согласно Закону № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставу Общества, полномочия вышеуказанного органа распределены между Общим собранием участников и единоличным исполнительным органом.

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

Коллегиальный исполнительный орган Уставом данной коммерческой организации не предусмотрен.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Согласно Закону № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставу Общества, полномочия вышеуказанного органа распределены между Общим собранием участников и единоличным исполнительным органом.

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

ФИО	Стажила Галина Антоновна
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Строй-Лизинг»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Строй-Лизинг»
Место нахождения	625504, Тюменский район, поселок Боровских, ул. Фабричная, д.1
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Статья 6 Закона № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» (общество признается дочерним, поскольку Кредитная организация - эмитент в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом)
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0% 0%
Описание основного вида деятельности общества	Лизинговая деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Долгосрочные инвестиции

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

Совет директоров Уставом данной коммерческой организации не предусмотрен.

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

Согласно Закону № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставу Общества, полномочия вышеуказанного органа распределены между Общим собранием участников и единоличным

исполнительным органом.

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

Коллегиальный исполнительный орган Уставом данной коммерческой организации не предусмотрен.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Согласно Закону № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставу Общества, полномочия вышеуказанного органа распределены между Общим собранием участников и единоличным исполнительным органом.

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

ФИО	Томилин Алексей Анатольевич
Год рождения	1978
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие «ВЫМПЕЛ-Тюмень»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО ЧОП «ВЫМПЕЛ-Тюмень»
Место нахождения	625016, г. Тюмень, ул. Широтная, д.33, стр.1
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Статья 6 Закона № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» (общество признается дочерним, поскольку Кредитная организация - эмитент в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом)
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0% 0%
Описание основного вида деятельности общества	Охранная деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Долгосрочные инвестиции

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

Совет директоров Уставом данной коммерческой организации не предусмотрен.

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

Согласно Закону № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставу Общества, полномочия вышеуказанного органа распределены между Общим собранием участников и единоличным исполнительным органом.

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

Коллегиальный исполнительный орган Уставом данной коммерческой организации не предусмотрен.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Согласно Закону № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставу Общества, полномочия вышеуказанного органа распределены между Общим собранием участников и единоличным исполнительным органом.

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

ФИО	Титов Петр Николаевич
Год рождения	1969
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Стройкредит Факторинг»**
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Стройкредит Факторинг»
Место нахождения	127051, г. Москва, уд. Цветной бульвар, д.22, стр.1
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Статья 6 Закона № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах» (общество признается дочерним, поскольку Кредитная организация - эмитент в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом)
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0% 0%
Описание основного вида деятельности общества	Факторинговая деятельность

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Долгосрочные инвестиции

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

Совет директоров Уставом данной коммерческой организации не предусмотрен.

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

Согласно Закону № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставу Общества, полномочия вышеуказанного органа распределены между Общим собранием участников и единоличным исполнительным органом.

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

Коллегиальный исполнительный орган Уставом данной коммерческой организации не предусмотрен.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Согласно Закону № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставу Общества, полномочия вышеуказанного органа распределены между Общим собранием участников и единоличным исполнительным органом.

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

ФИО	Нестерова Людмила Игоревна
Год рождения	1969
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий Банк «Стройкредит-Казань»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «КБ «Стройкредит-Казань»
Место нахождения	Республика Татарстан, 420088, г. Казань, ул. Академика Губкина, д.15
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Статья 6 Закона № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» (общество признается дочерним, поскольку Кредитная организация - эмитент в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом)
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	90%

Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0% 0%
Описание основного вида деятельности общества	Банковская деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Долгосрочные инвестиции

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

Широковских Надежда Витальевна (Председатель Совета Директоров)
Год рождения: ***1964***
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента: ***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: ***0%***

Хакимов Рифгат Нурсаитович
Год рождения: ***1952***
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента: ***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: ***0%***

Косарев Владимир Евгеньевич
Год рождения: ***1959***
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента: ***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: ***0%***

Торбенко Дмитрий Анатольевич
Год рождения: ***1971***
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента: ***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: ***0%***

Шагиев Ильдар Ревнерович
Год рождения: 1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента: ***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: ***0%***

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

Шагиев Ильдар Ревнерович (Председатель Правления)
Год рождения: 1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента: ***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: ***0%***

Ванягина Татьяна Ивановна
Год рождения: ***1956***
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента: ***0%***
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: ***0%***

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

ФИО	Шагиев Ильдар Ревнерович
Год рождения	1964
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

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.**
1	2	3
Отчетная дата: **01.01.2009 г.**		
Земля	857	0
Здания и сооружения	169 858	2 786
Транспортные средства	48 330	14 837
Мебель	19 508	10 056
Вычислительная техника	42 462	25 264
Связь, сигнализация	24 744	12 045
Прочие	188 331	66 905
Итого:	**494 090**	**131 893**
1	2	3
Отчетная дата: **01.04.2009 г.**		
Земля	857	0
Здания и сооружения	169 858	3 646
Транспортные средства	47 892	16 644
Мебель	19 033	10 559
Вычислительная техника	40 432	26 233
Связь, сигнализация	23 697	12 072
Прочие	188 574	72 046
Итого:	**490 343**	**141 200**

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.
ОАО КБ «Стройкредит» при начислении амортизационных отчислений по группам объектов основных средств использует линейный способ.

Способ проведения переоценки основных средств.
Переоценка основных средств Кредитной организацией – эмитентом осуществлялась по состоянию на 01.01.09. Результаты переоценки в соответствии с Положением 302-П отражены в балансе Кредитной организации-эмитенте 11.01.2009.
Кредитная организация-эмитент переоценил группу однородных объектов основных средств – здания.
Переоценка производилась по рыночной стоимости, подтвержденной отчетом ЗАО «Центр профессиональной оценки». Использовались сравнительный затратный и доходный подходы. Итоговая стоимость выводилась по сравнительному подходу.

Наименование объекта	Балансовая стоимость до переоценки	Остаточная стоимость (за вычетом амортизации) до переоценки	Балансовая (воостановительная) стоимость после переоценки	Остаточная стоимость (за вычетом амортизации) после переоценки
Нежилое 2-х этажное строение с подвальным этажом в г.Томск (303,50 кв. м)	4 982	4 898	27 006	26 553
Нежилое 2-х этажное строение в г.Тюмень (902,70 кв. м)	15 235	14 978	95 613	94 001
Административное здание 4-х этажное в г.Казань (624,20 кв. м)	12 393	12 204	47 239	46 518
Итого	32 610	32 080	169 858	167 072

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

средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

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

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Сведения о фактах обременения основных средств отсутствуют.

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

4.1 Результаты финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1 Прибыль и убытки

№ Ст.	Наименование статьи	**2004 год**
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	145 540
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	297 269
3	Средств, переданных в лизинг	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	285 393
5	Других источников	751
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (Сумма статей 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	728 953
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	118 441
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	112 553
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	12 100
10	Арендной плате	0
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (Сумма статей 7 + 8 + 9 + 10)	243 094
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (Ст. 6 - ст. 11)	485 859
13	Комиссионные доходы	222 983
14	Комиссионные расходы	21 968
15	Чистый комиссионный доход: (Ст. 13 – ст. 14)	201 015
	Прочие операционные доходы:	
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	625 724
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	226 777
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	0
19	Другие текущие доходы	58 719
20	Итого прочие операционные доходы: (Сумма статей 16 + 17 + 18 + 19)	911 220
21	Текущие доходы: (Сумма статей 12 + 15 + 20)	1 598 094
	Прочие операционные расходы:	
22	Расходы на содержание аппарата	153 866
23	Эксплуатационные расходы	101 702
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	713 963
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	295 620
26	Другие текущие расходы	116 103
27	Всего прочих операционных расходов: (Сумма строк 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 381 254
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета	216 840

	непредвиденных доходов/расходов: (Ст. 21 - ст. 27)	
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	129 918
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
31	Изменение величины прочих резервов	-10 174
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (Ст. 28 – ст. 29 – ст. 30 – ст. 31)	97 096
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	-212
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (Сумма строк 32 + 33)	96 884
35	Налог на прибыль	46 236
36	Отсроченный налог на прибыль	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (Ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	50 648

№ п/п	Наименование статьи	**2005 год**	**2006 год**	**2007 год**
1	2	4	5	6
1	Размещения средств в кредитных организациях	134 873	161 462	129560
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	318 510	370 935	660002
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	452 848	404 111	448217
5	Других источников	1 389	2 008	1753
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	907 620	938 516	1239532
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	129 508	134 800	41244
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	182 956	177 098	317834
9	Выпущенным долговым обязательствам	95 126	95 373	192348
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	407 590	407 271	551426
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	500 030	531 245	688105
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	452 939	-41 599	25359
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-5 983	58 117	45838
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-37 485	65 996	-6528
16	Комиссионные доходы	350 261	482 313	730553
17	Комиссионные расходы	38 986	44 076	66047
18	Чистые доходы от разовых операций	2 727	2 555	13259
19	Прочие чистые операционные доходы	12 069	111 851	93493
20	Административно-управленческие расходы	506 920	590 130	876087
21	Резервы на возможные потери	-215 821	-143 919	166022

22	Прибыль до налогообложения	512 831	432 353	813968
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	98 164	145 080	276848
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	414 667	287 273	537120

№ п/п	Наименование статьи	**2008 год***	**1 квартал 2009 года**
1	2	3	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 663 489	645 240
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	501 784	110 723
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	1 862 825	474 121
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	298 880	60 396
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 300 351	414 278
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	350 956	147 588
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	815 362	217 407
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	134 033	49 283
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 363 138	230 962
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-209 283	-90 237
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 915	-1 199
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 153 855	140 725
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы-	-296 472	40 389
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-203	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-39	286
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	365 082	-27 158
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-400 565	-52 817
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4 961	9
12	Комиссионные доходы	764 071	139 154
13	Комиссионные расходы	89 504	25 898
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1 483	-521
16	Изменение резерва по прочим потерям	33 498	4 064
17	Прочие операционные доходы	143 637	2 886
18	Чистые доходы (расходы)	1 676 838	221 119
19	Операционные расходы	1 271 404	240 708
20	Прибыль до налогообложения	405 434	-19 589
21	Начисленные (уплаченные) налоги	210 209	28 845
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	195 225	-48 434

* предварительные данные

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей. Причины, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской отчетности по состоянию на момент окончания отчетного квартала в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

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

По итогам 1 квартала 2009 года получен убыток 48 434 тыс. рублей. Факторы, оказавшие влияние на изменение финансового результата по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года:

- Убытки от переоценки средств в иностранной валюте -52817 тыс. рублей/-95,6% (за 1 кв.2008г. – 2325 тыс. рублей)

- создание резервов на возможные потери по ссудам – 86694 тыс. рублей /-93,7% (за 1 кв.2008г. – 5451 тыс. рублей);

- Положительная переоценка ценных бумаг 41183 / + 108% (1 кв.2008г. - -66512 тыс. рублей);

Незначительное уменьшение чистых процентных и комиссионных доходов.

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

Ни один из членов совета директоров кредитной организации - эмитента или член коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

За последние 5 завершенных лет Банк существенно увеличил уровень прибыли. Уже в 2005 году чистая прибыль возросла до 414,7 млн.рублей, что в 5 раз превышает уровень 2003 года. Такой значительный рост обусловлен планомерным развитием всех направлений бизнеса банка, в первую очередь, банковских услуг корпоративным клиентам (кредитование, расчетно- кассовое обслуживание, «зарплатные» проекты, предоставление банковских гарантий) и операций на рынке ценных бумаг.

Высокий результат 2005 года сформировался в значительной степени за счет успешной деятельности Банка на рынке ценных бумаг. Показатели прибыли 2006 года ниже уровня 2005 из-за снижения доходности операций на рынке ценных бумаг и из-за планового отвлечения ресурсов Банк на начало реализации программы розничного кредитования и открытие двух новых полноформатных филиалов в Санкт-Петербурге и Уфе.

В 2007 года показатели прибыли превысили уровень 2005 года, в том числе за счет увеличения доходов по операциям кредитования физических лиц.

В 2008 году показатели прибыли были ниже плановых, как у многих российских банков, ввиду неблагоприятной ситуации на финансовых рынках. Несмотря на существенный рост процентных и комиссионных доходов, доходов от операций с иностранной валютой, в условиях финансового кризиса, негативное влияние на финансовый результат оказали убытки от операций с ценными бумагами, переоценки иностранной валюты и создание резервов на возможные потери по ссудам.

Убыток 1 квартала 2009 года обусловлен продолжающимся влиянием кризисных тенденций. Негативное влияние на финансовый результат оказали убытки от переоценки средств в иностранной валюте, создание резервов на возможные потери по ссудам, незначительное уменьшение чистых процентных и комиссионных доходов.

Мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.
Ни один из членов совета директоров кредитной организации - эмитента или член коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

Сведения об обязательных нормативах деятельности кредитной организации - эмитента на дату окончания соответствующего отчетногопериода.
Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным значениям.

Дата 01.01.2005 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К<5 млн.евро) Min 11% (К>5 млн.евро)	13,7

Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	68
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	77,3
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	40,5
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	53,1
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,6
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	334,4
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,2
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

Дата 01.01.2006 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К<5 млн.евро) Min 11% (К>5 млн.евро)	13,3
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	57,8
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	63,8
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	51,9
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,5
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	393,7
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,4
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	-

Дата 01.01.2007 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала, %	Min 10% (К<5 млн.евро) Min 11% (К>5 млн.евро)	12,8

Н2	Мгновенной ликвидности, %	Min 15%	71,1
Н3	Текущей ликвидности, %	Min 50%	61,6
Н4	Долгосрочной ликвидности, %	Max 120%	56
Н5	Общей ликвидности, %	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	Max 25%	24,7
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, %	Max 800%	321,7
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) , %	Max 50%	-
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам, %	Max 3%	0,6
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц, %	Max 25%	-

Дата 01.01.2008г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала, %	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	12,7
Н2	Мгновенной ликвидности, %	Min 15%	63,0
Н3	Текущей ликвидности, %	Min 50%	98,1
Н4	Долгосрочной ликвидности, %	Max 120%	106,7
Н5	Общей ликвидности, %	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	Max 25%	22,7
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, %	Max 800%	351,7
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) , %	Max 50%	-
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам, %	Max 3%	1,0
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц, %	Max 25%	-

Дата 01.01.2009г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива

Н1	Достаточности капитала, %	Min 10% (К<5 млн.евро) Min 11% (К>5 млн.евро)	14,1
Н2	Мгновенной ликвидности, %	Min 15%	55,6
Н3	Текущей ликвидности, %	Min 50%	51,7
Н4	Долгосрочной ликвидности, %	Max 120%	83,6
Н5	Общей ликвидности, %	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	Max 25%	22,3
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, %	Max 800%	246,4
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) , %	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам, %	Max 3%	2,1
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц, %	Max 25%	-

Дата **01.04.2009г.**

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала, %	Min 10% (К<5 млн.евро) Min 11% (К>5 млн.евро)	16,9
Н2	Мгновенной ликвидности, %	Min 15%	45,7
Н3	Текущей ликвидности, %	Min 50%	56,2
Н4	Долгосрочной ликвидности, %	Max 120%	105,3
Н5	Общей ликвидности, %	Min 20%	-
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	Max 25%	22,5
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, %	Max 800%	178,7
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) , %	Max 50%	-
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам, %	Max 3%	2,1
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц, %	Max 25%	-

Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием:

Выпуск облигаций с ипотечным покрытием не осуществлялся.

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).

На протяжении последних лет уровень ликвидности и платежеспособности кредитной организации оставался достаточно высоким. Высокий уровень капитализации банка отражает норматив достаточности капитала Н1. Нормативы ликвидности Н2 и Н3 также были выше своих минимально допустимых значений, а норматив долгосрочной ликвидности Н4 оставался ниже своего максимально допустимого уровня.

Управление ликвидностью Банка осуществляется Инвестиционным департаментом.

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью построения GAP-таблиц отдельно по валютным и рублевым инструментам, в которых привлекаемые/размещаемые средства отражаются в соответствии с их реальными сроками выхода/погашения и фактическими графиками платежей. Анализ разницы активов/пассивов (GAP или кумулятивный (накопленный) GAP) на соответствующих сроках позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств. Прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам осуществляется методом источников и использования средств. При этом на основе данных, полученных от подразделений Банка, 20%учитывается планируемый приток/отток ресурсов и с учетом фактического избытка/дефицита средств предлагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Планируемая ликвидность корректируется с учетом коэффициентов ликвидности, установленных ЦБ РФ. В отчетном периоде стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно.

В отчетном периоде дефицит ликвидности в Банке не возникал. Банком своевременно исполняются клиентские поручения и собственные обязательства перед контрагентами. У Банка не было форм №300, не было отзывов клиентских и собственных платежей из-за недостаточности средств на корреспондентском счете в Банке России, не было отзывов платежей из временной картотеки, не было нарушений установленных Банком России требований к значениям обязательных нормативов.

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

Изменения в значениях обязательных нормативов с 31.12.2008 по 31.03.2009 года на 10 и более %:
- Норматив достаточности собственных средств Н1. Имело место увеличение показателя до 16,9% (+ 20%). Было 31.12.2008г. – 14,1%. За счет снижения объема условных обязательств кредитного характера и активов;
- Норматив мгновенной ликвидности Н2. Снижение показателя на 17.8% до 45,7%(-17,8%), было 31.12.2008г. 55,6%. За счет реклассификации государственных облигаций из портфеля оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в портфель удерживаемых до погашения;
- Норматив текущей ликвидности Н3. Увеличение показателя до 56,2% (+ 8.7%), было 31.12.2008г. 51.7%. За счет погашения кредитов и учтенных векселей;
- Норматив долгосрочной ликвидности Н4. Увеличение до 105,3% (+ 26%), было 31.12.2008г. 83,6%. За счет снижения объема долгосрочных ресурсов, привлеченных от клиентов, некредитных организаций и физических лиц;
- Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7. Снижение показателя до 178,7% (-27,5%), было 31.12.2008г. 246,4%. За счет снижения объема условных обязательств кредитного характера, выданных кредитов и учтенных векселей.

Мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.
Ни один из членов совета директоров кредитной организации - эмитента или член коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

N строки	Наименование показателя	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.01.08
101-102	Уставный капитал	1 023 965	1 023 965	1 023 965	1 023 965
103-104	Эмиссионный доход	0	0	0	0
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	102 502	160 412	575 077	862 350
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0	0	0
108-109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	1 126 467	1 184 377	1 599 042	1 886 315
113-120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	141 320	140 004	140 688	229 353
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	985 147	1 044 373	1 458 354	1 656 962
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	90 137	619 045	270 425	588 106
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0	0	0	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	1 075 284	1 663 418	1 728 779	2 245 068
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	88 677

Номер строки	Наименование показателя	остаток на отчетную дату (01.01.09)	остаток на отчетную дату (01.04.09)
1	2	3	4

000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 538 232	2 515 932
100	Основной капитал	2 282762	2 216 041
101	Уставный капитал кредитной организации	1 023 965	1 023 965
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	81 080	81 080
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	1 318 391	1 318 391
107	Источники основного капитала, итого	2 423 436	2 423 436
108	Нематериальные активы	4	
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0	0
111	Убыток текущего года	0	66 721
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	140 670	140 670
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
115	Основной капитал, итого	2 282 762	2 216 041
200	Дополнительный капитал	X	
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	184 317	0
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	71 153	66 967
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0	0

206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0	232 924
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	255 470	299 891
210	Дополнительный капитал, итого	255 470	299 891
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0	0
400	Промежуточный итог	2 538 232	2 515 932
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0

За период с 01.04.2008 года по 31.03.2009 года произошло увеличение значения собственных средств на 171207 тыс. рублей (+ 7.3%) за счет прибыли, полученной в 2008 году.

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.

По состоянию на 01.01.2009 г. объем финансовых вложений Банка составил 2 749 973 тыс. рублей.

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющие 10 и более процентов всех финансовых вложений Банка по состоянию на 01.01.2009 г. отсутствовали.

Вложения в ценные бумаги на 01.01.2009г.:

Вид ценных бумаг			Облигации	Облигации
Полное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по эмиссионным ценным бумагам)			Министерство финансов Российской Федерации	ОАО Нефтяная компания «ЛУКОЙЛ»
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по эмиссионным ценным бумагам)			Минфин России	ОАО «ЛУКОЙЛ»
Место нахождения	109097, г. Москва, ул. Ильинка, д.9			101000, Москва, Сретенский бульв., д.11
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	46002 RMFS	46003 RMFS	46017 RMFS	№4-02-00077-А
Даты государственной регистрации	30.01.03	12.02.03	10.02.05	16.04.2004
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг			ФСФР РФ	ФКЦБ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.			994 663	290 095
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.			994 663	290 095
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	08.08.12	14.07.10	03.08.16	17.11.2009
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента) , тыс. руб.			1 056 295,2	289 704,1
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.			-	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	9% полугодие	10% ежеквартально	8% ежеквартально	7,25% полугодие
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента, срок выплаты			-	-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты			-	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ			-	-

По состоянию на 01.04.2009 г. объем финансовых вложений Банка составил 2 708 141 тыс. рублей.

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющие 10 и более процентов всех финансовых вложений Банка по состоянию на 01.04.2009 г. отсутствовали.

Вложения в эмиссионные ценные бумаги на 01.04.2009г.:

Вид ценных бумаг			Облигации	Облигации
Полное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по эмиссионным ценным бумагам)			Министерство финансов Российской Федерации	ОАО Нефтяная компания «ЛУКОЙЛ»
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по эмиссионным ценным бумагам)			Минфин России	ОАО «ЛУКОЙЛ»
Место нахождения	109097, г. Москва, ул. Ильинка, д.9			101000, Москва, Сретенский бульв., д.11
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	46002 RMFS	46003 RMFS	46017 RMFS	№4-02-00077-А
Даты государственной регистрации	30.01.03	12.02.03	10.02.05	16.04.2004
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг			ФСФР РФ	ФКЦБ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.			994 663	290 095
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.			994 663	290 095
Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	08.08.12	14.07.10	03.08.16	17.11.2009
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента) , тыс. руб.			1 056 295,2	289 704,1
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.			-	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	9% полугодие	10% ежеквартально	8% ежеквартально	7,25% полугодие
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента, срок выплаты			-	-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты			-	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций (тыс.руб.), полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ			-	-

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

(тыс.руб)

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года (01.01.2008)	7 863
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года (01.01.2009)	14 929

Иные финансовые вложения, составляющие 10 и более процентов вложений Банка.

Иные финансовые вложения, составляющие 10 и более процентов вложений Банка, по состоянию на 01.01.2009г. и 01.04.2009 г. отсутствуют.

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

Величина возможных убытков по финансовым вложениям, отраженным в отчете составляет на 01.01.2008г.- 7 863 тыс. рублей, на 01.04.2009г. – 2 681 тыс. рублей.

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).

Остатков на депозитных и иных счетах в банках, лицензии которых были приостановлены либо отозваны нет.

Информация об убытках предоставляется в оценке кредитной организации - эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала.

За 1 квартал 2009 года чистый доход от операций с ценными бумагами составил 40,7 млн. руб.

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

Сведения, предоставленные в данном пункте, были рассчитаны в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета в кредитных организациях, определенными Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	**Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.**	**Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.**
1	2	3
Отчетная дата: **На 01.01.2009 г.**		
Товарный знак	20	16
Итого:	20	16
Отчетная дата: **На 01.04.2009 г.**		
Товарный знак	20	16
Итого:	20	16

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

Кредитная организация – эмитент предоставляет информацию о своих нематериальных активах за 2007г. в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П от 05.12.2002г.

С 01.01.2008г. кредитная организация – эмитент предоставляет информацию о нематериальных активах в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

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

К нематериальным активам относятся:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, 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, процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.

Неисключительные права на программное обеспечение учитываются в составе расходов и их стоимость списывается через расходы будущих периодов в течение сроков полезного использования или срока действия договора, согласно которому банк использует нематериальный актив.

Нематериальные активы учитываются на счете 60901 “Нематериальные активы” по первоначальной стоимости.

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

Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации и отнесения на расходы в течение срока их полезного использования по нормам, принятым для данного объекта в Банке.

Объектами для начисления амортизации являются объекты нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности.

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

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет по счетам учета амортизации нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности кредитной организации, если иное не предусмотрено документами поставщика – изготовителя.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно независимо от применяемых методов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Начисление амортизации производится ежемесячно по утвержденным нормам, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете.

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

В отчетном периоде Эмитент проводил анализ текущего состояния банковских продуктов, в частности изучался российский и мировой опыт разработки и внедрения новых банковских продуктов. Расходы Эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований составили за последний завершенный квартал 0 (Ноль) рублей. Правовая охрана основных объектов интеллектуальной собственности Эмитентом не производилась.

Патентная политика кредитной организации – эмитента предусматривает соответствующее нормам патентного законодательства оформление прав собственности на любые разработанные сотрудниками новые банковские продукты, в том числе компьютерные программы.

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

Эмитент не создавал объектов интеллектуальной собственности и не получал их правовой охраны.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента.

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

За пять завершенных финансовых лет российская банковская система заметно расширилась. Характерной чертой банковской системы является наличие доминирующего положения государственных банков, активы которых достигают одной трети всей банковской системы. Крупнейшим в секторе является Сбербанк России, имеющий значительное конкурентное преимущество перед остальными банками как по размеру, так и по базе финансирования и возможности перевода платежей в масштабах всей страны. Такая "двойственность" банковской системы ухудшает ее гибкость. Последние годы также характеризовались быстрым ростом кредитных портфелей кредитных организаций, выходом банков на розничный рынок, активным использованием новых технологий, позволяющих сделать банковский сервис более доступным, более дешевым и комфортным. Появились комплексные банковские продукты, так называемые пакетные услуги, развивается электронный банкинг**.**

В 2004 году, несмотря на устойчивый экономический рост и благоприятную конъюнктуру на мировых сырьевых рынках, темпы роста основных показателей банковской деятельности замедлились. Нестабильность банковской системы, обусловленная кризисными явлениями в ряде кредитных организаций, и снижение общего уровня ликвидности послужили толчком к усилению надзора за кредитными организациями. Позитивно на состоянии банковской системы сказалось начало становления системы государственного страхования вкладов населения. Активы банковского сектора выросли за год на 27,4% (против 35,1% в 2003 году). Темп прироста капитала составил 16,2% (против 40,2% в 2003 году). Кредиты, предоставленные российским нефинансовым предприятиям и организациям, увеличились на 39,0% (в 2003 году - на 42,4%). Депозиты населения возросли за год на 29,7% (по сравнению с 47,1% в 2003 году). В результате в 2004 году изменилось соотношение этих показателей с ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП - 42,5% - практически осталось на уровне предыдущего года (42,4%). Удельный вес в ВВП депозитов населения также существенно не изменился, составив 11,7% против 11,5% в 2003 году. Капитал банковского сектора по отношению к ВВП снизился с 6,2 до 5,6%.

За 2005 год условия функционирования банковской системы в целом и финансовое состояние большинства российских банков можно охарактеризовать как вполне стабильные. По состоянию на 01.01.06 г. активы банковского сектора выросли до 45% ВВП, в то время как объем кредитов предприятиям и организациям достиг 25,2% ВВП, а совокупный собственный капитал банков составил 5.7% ВВП. За 2005 год Собственный капитал Банков увеличился более чем на 31% достиг 1,24 трлн. руб., депозитная база увеличилась на 44% - до 5,7 трлн. руб., а объем выданных кредитов предприятиям и физическим лицам показал 40%-ный рост - до 5,5 трлн. руб. За 2005 года рост объема кредитов и прочих размещенных средств составил 40,15% при росте объема просроченной задолженности на 35,06%, что привело к снижению доли просроченной задолженности в общем объеме кредитов и прочих размещенных средств. Удельный вес просроченной задолженности оставался незначительным: в кредитах нефинансовым предприятиям и организациям-резидентам 1,4% (на 01.01.2005 г. - 1,55%), в кредитах, предоставленных физическим лицам-резидентам - 2% (на 01.01.2005 г. - 1,36%) - продолжилась тенденция роста, что свидетельствует о высоких рисках кредитования физических лиц, при этом темпы роста объема просроченной задолженности по данной группе кредитов значительно превышает темпы роста самих кредитов - 263% против 177%. В 2005 году продолжилась общая тенденция снижения количества кредитных организаций в России - количество кредитных организаций в России в 2005г. уменьшилось на 3,52%.

В 2006г. продолжилось поступательное развитие российского банковского сектора. Основные показатели развития банковской системы растут быстрее экономики страны. При этом уровень рисков в российском банковском секторе постепенно возрастает, растут процентные и фондовые риски, что отражает все большую вовлеченность банков в кредитование российской экономики (суммарный объем выданных кредитов на 01.12.06 г. составил 9086,3 млрд. руб.). Рост совокупных активов банковского сектора за 11 месяцев 2006 год составил 1,4 раза (показатель на 1 декабря 2006г. – 13254 млрд.руб.), что соответствует темпам роста средств клиентов. Высока концентрация банковской системы – в региональном разрезе более 51% российских банков расположен в Московском регионе, на топ-20 российских банков приходится 63% банковских активов. Количество действующих кредитных организаций продолжает сокращаться, главным образом в результате проведения Банком России политики по финансовому оздоровлению банковской системы. При этом наблюдается процесс роста концентрации банковских активов, растет количество кредитных организаций с капиталом свыше 5 миллионов евро (660 организаций). Показатель "достаточности капитала" продолжает снижаться уже несколько лет, текущий уровень по банковской системе –14,4%, что на 10% ниже показателя на начало года. Соотношение высоколиквидных активов к совокупным находится на уровне 14,7%, к обязательствам «до востребования» - на уровне 52%, что является достаточным показателем.

В 2006 году в России заметно ускорились рост активов банков с иностранным участием и их присутствие на рынке межбанковского кредита. В целом на протяжении последних пяти лет доля иностранцев в межбанковском рынке была в 2-3 раза выше доли в совокупных активах - им удобнее кредитовать российские предприятия не непосредственно, а перенося часть рисков на российских партнеров.
Несмотря на устойчивый рост банковского рынка, который поддерживается высоким потребительским спросом на банковские услуги, и, в целом, благоприятную конъюнктуру экономики, банковская система России остаётся подверженной ряду рисков системного уровня: зависимости деятельности банков от финансовых результатов деятельности финансово-промышленных групп \ холдингов, в состав которых они входят; высокой концентрации активов и ресурсной базы кредитных организаций; усиливающейся конкуренции со стороны иностранных банков. Существенными факторами риска, присущими банковской системе, остаются также непрозрачность акционерной структуры и недостаточная капитализация значительного числа частных российских банков, незавершенность проводимых реформ бухгалтерского учета и отчетности кредитных организаций, а также несовершенство действующего банковского законодательства в части обеспечения прав кредиторов.
Реализуемая в соответствии с международными стандартами в области пруденциального банковского надзора и регулирования политика Банка России, направленная на повышение качества структуры капитала и активов банковской системы, защиту интересов вкладчиков, является фактором в некоторой степени нивелирующим риски, присущие банковскому сектору России.
В 2007г. году продолжается рост банковского сектора: активы банковского сектора России выросли на 34,9%, что на 1% ниже чем за 2006 год. При этом основной рост пришелся на первую сотню крупнейших банков. Еще более высокими темпами, чем активы, растет совокупный капитал банков - 53,1%, что более чем в 2 раза превышает показатели 2006 года (26,5%). Значительный рост во многом объясняется публичным размещением акций, проведенным Сбербанком и Внешторгбанком.

Свои коррективы в развитие российской банковской системы во второй половине 2007 года внесли кризисные процессы н на мировых финансовых рынках, катализатором которых стал кризис на рынке ипотечных кредитов «subprime» в США. Несмотря на отсутствие рынка «subprime», Россия в числе других развивающихся рынков ощутила на себе последствия этих событий, хотя и в меньшей степени по сравнению с другими странами.

Российские банки и нефинансовые организации заметно снизили объемы заимствований, ухудшились условия привлечения средств по срокам, размеру процентных ставок. Сокращение объемов привлечения средств на внешних финансовых рынках повысило актуальность использования внутренних источников фондирования, что выразилось в росте процентных ставок по депозитам физических и юридических лиц. Дальнейшее развитие событий будет зависеть от того, насколько продолжительным будет кризис на международных финансовых рынках.

Отток капитала привел к усилению негативных ожиданий инвесторов, переоценке рисков и стоимости ценных бумаг, высокой волатильности фондового рынка. Необходимость выплат по старым долгам и трудности с их рефинансированием привели к нехватке ликвидности у большинства банков. Своевременно принятые экстренные меры ЦБ и правительства позволили стабилизировать ситуацию с краткосрочной ликвидностью.

В итоге, начиная с третьего квартала 2007 года, темпы роста российского банковского сектора заметно снизились, а многим банкам пришлось скорректировать свою динамику в сторону уменьшения. Однако различные банки испытали проблемы с фондированием в неодинаковой степени, что выразилось в дифференциации темпов роста и относительном изменении их позиций на рынке.
2008 год прошел для банковской системы под существенным влиянием кризисных явлений на мировых рынках. Кризис ликвидности лета и начала осени привел к удорожанию ресурсной базы большинства банков и снижению прибыли. При формировании пассивов особое внимание стало уделяться розничному сегменту, более дорогому и сложному в обслуживании. Заметную роль в рефинансировании банковской системы стал играть Банк России. Меры Центрального банка (снижение норм отчислений в фонды обязательного резервирования, расширение списка эмитентов ценных бумаг для сделок РЕПО) способствовали смягчению негативных последствий кризиса ликвидности.

Впервые с начала острой фазы кризиса российские банки начали получать доход от своей основной деятельности, который в марте по всей системе составил 35,1 млрд руб. Однако заработанный доход не смог перекрыть убытки от переоценки валюты, в результате чего в завершающий месяц первого квартала российская банковская система показала убыток 9,9 млрд руб.

С октября 2008 года суммарный доход российских банков от кредитования был отрицательным. За октябрь убыток составил 29,0 млрд .руб. С развитием кризиса суммарные убытки от основной банковской деятельности только увеличивались и достигли пика в 150 млрд руб. в январе.

С осени начался интенсивный рост просрочки по банковским ссудам, когда доходов от кредитования перестало хватать на формирование резервов по проблемным ссудам. По данным ЦБ, только за сентябрь объем просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле банков утроился до 276,2 млрд руб., а на начало 2009 года он уже составил 422 млрд руб.

Однако отрицательный результат от переоценки валюты по всей банковской системе в марте составил 56,0 млрд руб., перекрыл доходы от основного бизнеса банков.

Основной объем убытков обеспечили результаты ВТБ и "Газпромбанка" - 14,4 млрд руб. и 5,9 млрд руб.

соответственно. Если по итогам квартала Газпромбанк все-таки заработал прибыль до налогообложения (3,2 млрд руб.), то ВТБ 24 продемонстрировал убыток в 239,2 млн руб. В ВТБ 24 вчера пояснили, что такие результаты были ожидаемы из-за наращивания резервов по проблемным ссудам, но "банк ставит задачу закончить 2009 год с прибылью".

По итогам первого квартала российская банковская система получила прибыль 57,5 млрд руб. Однако эксперты отмечают, что даже если в этом году Банк России не возобновит девальвацию российской валюты, в лучшем случае результаты банков будут "балансировать на уровне нуля". Практически вся прибыль будет уходить в резервы на проблемные кредиты.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

В 2008 году Банк продолжал наращивать темпы развития в сфере кредитования физических лиц, малого и среднего бизнеса, факторинга.

- Кредитный портфель достиг 13,266 млрд. рублей (рост на 34,5% по сравнению с 2007 годом), в т.ч.:

Кредиты физическим лицам 4.651 млрд. рублей (рост на 40.9% по сравнению с 2007 годом);
Факторинговое финансирование 3,18 млрд.рублей (рост 94% по сравнению с 2007 годом).

За год величина балансовых активов возросла до 23,296 млн. рублей (рост на 9,3% по сравнению с 2007 годом);

- Размер собственных средств (капитала) Банка увеличился за счет прибыли на 13% и составил на 01.01.09

  2 538 млн.рублей.

- Чистая прибыль за 2008 год составила 195,2* млн. рублей, что составило 36,3% от чистой прибыли 2007 года.

При этом чистые процентные доходы до создания резерва на возможные потери по ссудам составили 1363,1 млн. рублей (рост по сравнению с 2007 годом на 98,1%). На финансовый результат 2008 года негативно повлияли результаты переоценки ценных бумаг и иностранной валюты, рост операционных расходов и расходов на создание резервов;

Рентабельность активов снизилась до 1,46% (3.04% в 2007 году); рентабельность собственного капитала составила 13.65% (27.03 % в 2007 году).

- предварительные данные

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.
Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Банк планирует оставаться универсальным кредитным учреждением, предоставляющим широкий спектр банковских услуг как корпоративным клиентам, включая предприятия малого и среднего бизнеса, так и физическим лицам. Располагая развитой филиальной сетью, Банк осуществляет указанную деятельность в разных регионах страны, имеющих достаточно высокий уровень экономического развития, но тем не менее различных как по представительству банков и наличию предложения банковских продуктов, так и уровню жизни населения и спросу на банковские услуги. Оценивая конкурентное положение Банка необходимо учитывать различия как в сегментах банковского рынка (корпоративный сектор, МСБ, работа с населением), так и географию расположения представительств Банка.

Корпоративный сектор:

К конкурентным преимуществам Банка относятся:

- многолетний опыт работы с крупными корпоративными клиентами; высокие стандарты обслуживания корпоративных клиентов, в том числе по индивидуальным программам;
- наличие удобно расположенных офисов Банка в регионах присутствия Клиентов;
- развитая продуктовая линейка, включающая различные кредитные продукты (кредиты, кредитные линии, овердрафтное кредитование), документарные операции, предоставление банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание, инкассацию, «зарплатные» проекты, факторинг, лизинг;
- развитая методология, оптимизированные бизнес- процессы, прозрачность процедур принятия решений, позволяющие осуществлять предоставление банковских услуг эффективно, быстро, с максимальным удобством для клиентов Банка.

Конкуренты:

Особенностью корпоративного сектора является высокий уровень конкурентной борьбы за «своего» клиента. Банк располагает стабильной клиентской базой, представленной крупными и средними предприятиями из различных

отраслей экономики. Основными конкурентами Банка в этом сегменте являются банки из первой «тридцатки». Очевидно, что они имеют определенное преимущество в ценовой конкуренции, которой Банк стремиться противопоставить индивидуальный подход к клиенту и удобство работы.

Малый и средний бизнес:

Это новое направление деятельности для Банка, быстрорастущий сегмент рынка кредитования, на котором спрос на кредитные продукты пока опережает возможности банковской системы его удовлетворить. Основные проблемы, с которыми сталкиваются банки, это трудности оценки финансового положения заемщиков, оценки залогов, необходимость работать с управленческой отчетностью.

К конкурентным преимуществам Банка относятся:

- развитая филиальная сеть/ приближенность к потенциальному клиенту/ понимание потребностей региональной промышленности и торговых предприятий в банковских услугах;
- наличие разработанной в Банке методика оценки рисков и финансового положения заемщиков, оценки залогов с учетом особенностей малых и средних предприятий; отработанный бизнес-процесс, технология предоставления кредитов МСБ;
- наличие в штате Банка и филиалов специалистов, прошедших специальную подготовку по работе с заемщиками, представляющими малый и средний бизнес;
- скорость принятия решений по кредитным заявкам/ самостоятельное принятие решений в филиалах в рамках выделенных лимитов;
- конкурентоспособный уровень цен на кредитные продукты для МСБ.

Конкуренты:

Достаточно значительное количество Банков заявило о начале кредитования малого и среднего бизнеса. Тем не менее, оценка уровня конкуренции в регионах присутствия филиалов Банка подтверждает достаточно уверенные позиции Банка как за счет наличия уже сформированной клиентской базы, так и за счет предложения рынку весьма конкурентоспособного продукта.

Розничный бизнес:

Банк начал активно развивать розничное направление бизнеса в середине 2006 года. В части активных операций к нему относятся потребительское кредитование, автокредитование.

К конкурентным преимуществам Банка относятся:

- наличие принятой стратегии развития розничного бизнеса, разработанной с учетом рекомендаций консультантов КПМГ;
- развитая филиальная сеть, присутствие в большей части экономически развитых регионов, сильный управленческий состав в регионах;
- созданная на базе действующей филиальной сети розничная инфраструктура (точки- продаж, мини-офисы, мидл- офисы);
- наличие действующей программы выпуска и обслуживания дебетовых карт; широкая сеть банкоматов; наличие собственного процессингового центра;
- разработанные методология и бизнес- процессы розничного кредитования; оперативность принятия кредитных решений; высокая технологичность кредитного процесса;
- наличие широкой продуктовой линейки; конкурентоспособный уровень ставок; принятая с начала реализации программы потребительского кредитования политика «открытых» ставок;
- собственный call-centre, банковская служба по работе с проблемными активами;
- высокий профессиональный уровень ИТ-службы Банка, внедрение Хранилища данных с целью улучшения уровня управленческой отчетности;
- активная рекламная политика в регионах.

Конкуренты:

С учетом наличия указанных конкурентных преимуществ Банк конкурирует на региональных рынках с ведущими банками, работающими в этом сегменте. Такой уровень конкуренции стимулирует Банк к постоянному совершенствованию продуктовой линейки, технологии продаж, снижению издержек.

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

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

В соответствии с п. 14.1. Устава Кредитной организации – эмитента органами управления Банка являются:
- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган.

1. Общее собрание акционеров банка

В соответствии с п. 14.2. Устава Кредитной организации – эмитента Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его Председателя и членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций в предусмотренных законом и Уставом случаях;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18) принятие решения об участии в финансово – промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка (Положение об Общем собрании акционеров, о Совете директоров Банка, Положение о Правлении, Ревизионной комиссии и т.д., а также регламентов проведения и т.п.);

20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Совет директоров банка

В соответствии с п. 15.1. Устава Кредитной организации – эмитента Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

В соответствии с п. 15.2 Устава Кредитной организации – эмитента к компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в установленном порядке;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и положениями главы 14 Устава и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, кроме случаев, когда решение такого вопроса отнесено согласно пунктам 7.3., 7.4. Устава к компетенции Общего собрания акционеров (решение этого вопроса во всех случаях может быть отнесено к компетенции Общего собрания акционеров);

6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) приобретение размещенных Банком акций в порядке, предусмотренном п. 5.7. Устава, а также приобретение облигаций и иных ценных бумаг в установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах" случаях;

9) образование Правления, избрание Председателя Правления, Первых Заместителей Председателя Правления и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, а также назначение руководителя Службы внутреннего контроля;

10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

12) использование резервного фонда и иных фондов Банка,

13) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Правления, Председателя Правления;

14) открытие и закрытие филиалов и представительств Банка, внесение в Устав Банка изменений, связанных с открытием филиалов и представительств, а также изменением сведений о филиалах и представительствах, и уведомление уполномоченного государственного органа о таких изменениях;

15) утверждение отчета об итогах выпуска акций;

16) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

19) утверждение основных принципов управления операционным риском и осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения указанных принципов отдельными подразделениями и Банком в целом;

20) контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском и оценка его эффективности;

21) распределение полномочий и ответственности между Советом директоров и исполнительными органами Банка в отношении реализации основных принципов управления риском потери деловой репутации и организация контроля за соблюдением порядка управления правовым риском и риском потери деловой репутации;

22) рассмотрение сообщений и отчетов о действиях Банка в отношении положительных и отрицательных отзывов участников гражданского оборота в целях оценки своевременности и адекватности реагирования на предъявленные Банку претензии;

23) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;

3. Коллегиальный исполнительный орган банка – Правление банка.

В соответствии с п. 16.3. Устава Кредитной организации – эмитента Правление решает все вопросы его текущей деятельности, за исключением тех, которые входят в исключительную компетенцию Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, в том числе:

- обеспечивает выполнение планов деятельности Банка, необходимых для решения его задач;

- решает основные вопросы деятельности Банка;

- принимает решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений – дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, передвижных пунктов кассовых операций, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами

Банка России;

- принимает решения об утверждении положений о региональных структурах Банка (филиалах, представительствах), в том числе о внесении изменений (дополнений) в указанные положения;

- принимает решения о назначении руководителей региональных структур (директоров филиалов, их заместителей, главных бухгалтеров филиалов, их заместителей, директоров представительств, их заместителей, главных бухгалтеров представительств, их заместителей);

- контролирует и определяет основные направления деятельности обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;

- утверждает и/или согласовывает тарифы Банка за совершение банковских и иных операций, в том числе (включая, но не ограничиваясь) ставки комиссионного вознаграждения за выполнение Банком поручений Банков и клиентов, размеры процентных ставок по кредитам, по счетам и вкладам в Банк в российской и иностранной валюте банками и другими организациями, в том числе зарубежными;

- утверждает ежегодную смету;

- организует бухгалтерский учет и отчетность;

- рассматривает и представляет после согласования с Советом директоров Банка на утверждение Общего собрания акционеров годовой отчет и баланс Банка, а также заключение Ревизионной комиссии;

- утверждает экономические нормативы по труду и размеры расходов на содержание и развитие Банка;

- обеспечивает сохранность имущества, денежных средств и других ценностей;

- принимает решения по другим вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления по предложению Председателя Правления или других членов Правления.

Правление предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, и готовит по ним необходимые материалы и предложения.

4. <u>Единоличный исполнительный орган банка – Председатель Правления банка</u>

В соответствии с п. 16.5. Устава Кредитной организации – эмитента Председатель Правления Банка осуществляет руководство всей текущей деятельностью Банка, осуществляет действия от имени Банка и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Банк задач. Председатель Правления участвует в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

Председатель Правления Банка:

- осуществляет оперативное руководство работой Банка, обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления;

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки от имени Банка во всех учреждениях, предприятиях и организациях;

- принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к организациям и гражданам как в Российской Федерации, так и за ее пределами;

- совершает сделки от имени Банка самостоятельно в пределах своей компетенции или после утверждения их органами управления Банка в порядке, предусмотренном Федеральным законом “Об акционерных обществах”, Уставом и внутренними документами Банка;

- выдает доверенности от имени Банка, в том числе с правом передоверия;

- распоряжается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом имуществом и средствами Банка;

- принимает решения по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка;

- контролирует деятельность структурных подразделений Банка, в том числе внутренних;

- утверждает штатное расписание и должностные оклады сотрудников аппарата, устанавливает показатели, размеры и сроки их премирования;

- издает приказы о назначении на должность работников Банка, в том числе Заместителей Председателя Правления, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения к работникам Банка и налагает на них взыскания в соответствии с правилами внутреннего распорядка;

- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка (дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах, передвижных пунктах кассовых операций и других внутренних структурных подразделениях), должностные инструкции сотрудников Банка, положения об отделах, департаментах, управлениях и иных подразделениях Банка; положения, инструкции, порядки и иные внутренние документы, издаваемые для обеспечения выполнения планов деятельности Банка, выполнения его функций, операций и задач. Должностные инструкции сотрудников обособленных подразделений Банка, положения об отделах, департаментах, управлениях и иных подразделениях обособленных подразделений Банка, а также иные внутренние документы обособленных подразделений Банка могут утверждаться руководителями этих подразделений;

- осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка и обеспечивает выполнение принятых этими органами решений;

- несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите государственной тайны в Банке, за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими государственную тайну;

- обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, распределяет полномочия и ответственность по управлению операционным риском между руководителями подразделений Банка, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и периодичность предоставления отчетности;

- осуществляет оценку правового риска по основным направлениям деятельности;

- отчитывается перед Советом директоров Банка о своей деятельности;

- принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 14.1. главы 14 Устава);

- совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, совершение которых в соответствии с Уставом прямо относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.

По решению Председателя Правления в Банке могут создаваться постоянно и временно действующие коллегиальные органы (комитеты), не являющиеся исполнительными органами Банка, для решения отдельных вопросов, в том числе для осуществления подготовки и предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к ведению Правления и/или Председателя Правления. По решению Правления и/или Председателя Правления на рассмотрение комитетов могут быть переданы вопросы, относящиеся к компетенции Правления и/или Председателя Правления.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента:

Утверждены и введены в действие «Кодекс корпоративного поведения сотрудников ОАО КБ «Стройкредит» и «Кодекс корпоративного управления ОАО КБ «Стройкредит».

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен его полный текст:
www.stroycredit.ru

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов:
Документами, регулирующими деятельность органов управления Кредитной организации - эмитента, является Устав, Положение о Совете директоров, Положение о Правлении.

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

Изменения в Устав, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность органов Банка, за отчетный квартал не вносились.

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

www.stroycredit.ru

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

Совет директоров кредитной организации - эмитента.

1. Моисеев Сергей Валентинович
Год рождения: 1962

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт инженеров железнодорожного транспорта
Дата окончания: 1985
Квалификация: инженер-электрик
Наименование учебного заведения: Институт экономики и права
Дата окончания: 1997
Квалификация: юриспруденция

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
2003 по настоящее время	ООО «Компания Ксанти Домус Лане»	Президент
06.05.2002 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Председатель Совета Директоров

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%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	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:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов 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	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

2. Горбатский Андрей Витальевич
Год рождения: 1965

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт нефти и газа им. Губкина
Дата окончания: 1987
Квалификация: прикладная математика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
01.10.2002 - 30.09.2008	ОАО КБ «Стройкредит»	Советник Председателя Правления

01.10.2008 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Вице-президент
06.05.2002 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Совета директоров

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%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	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:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов 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	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

3. Широковских Надежда Витальевна
Год рождения: 1964

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Тюменский инженерно-строительный институт
Дата окончания: 1986
Квалификация: экономика и организация строительства

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
25.02.2000-14.01.2004	ОАО КБ «Стройкредит»	Первый Вице-Президент
14.01.2004-20.10.2004	ОАО КБ «Стройкредит»	Председатель Правления
20.10.2004 - 01.02.2006	ОАО КБ «Стройкредит»	Первый Заместитель Председателя Правления
06.05.2002 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Совета директоров

С 16.02.2004 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Правления
С 01.02.2006 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	И.о. Председателя Правления

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%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	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:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов 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	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

4. Лысяный Константин Кириллович
Год рождения: 1960

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Ивано-франковский институт нефти и газа
Дата окончания: 1982
Квалификация: инженер

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
2002-2004	ОАО «Сибнефтепровод»	Генеральный директор
2004-2005	ОАО «АК «Транснефть»	Заместитель Вице-президента
2005 по настоящее время	ОАО «Связьтранснефть»	Генеральный директор
06.05.2002 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Совета директоров

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%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	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:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов 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	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

5. Гелиев Анатолий Борисович
Год рождения: 1960

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Институт международного права, экономики, гуманитарных наук и управления им. Н.В. Россинского, г. Краснодар
Дата окончания: 2002
Квалификация: юриспруденция

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
1999 по настоящее время	ЗАО «Страховая компания «Транснефть»	Генеральный директор
06.05.2002 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Совета директоров

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%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	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:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов 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	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации - эмитента

1. Широковских Надежда Витальевна
Год рождения: 1964

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Тюменский инженерно-строительный институт
Дата окончания: 1986
Квалификация: экономика и организация строительства

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
25.02.2000-14.01.2004	ОАО КБ «Стройкредит»	Первый Вице-Президент
14.01.2004-20.10.2004	ОАО КБ «Стройкредит»	Председатель Правления
20.10.2004 - 01.02.2006	ОАО КБ «Стройкредит»	Первый Заместитель Председателя Правления
С 06.05.2002 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Совета директоров
С 16.02.2004 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Правления
С 01.02.2006 по	ОАО КБ «Стройкредит»	И.о. Председателя Правления

настоящее время		

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%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	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:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов 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	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

2. Рыбин Сергей Сергеевич
Год рождения: 1973

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации
Дата окончания: 1995
Квалификация: финансы и кредит

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
12.03.2003-10.02.2004	ОАО КБ «Стройкредит»	Начальник Кредитного управления
С 10.02.2004 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Заместитель Председателя Правления
С 03.09.2004 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Правления

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%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	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:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов 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	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

3. Торбенко Дмитрий Анатольевич
Год рождения: 1971

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московская государственная юридическая академия
Дата окончания: 1995
Квалификация: юриспруденция

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
01.09.2003-01.04.2004	ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК»	Вице-президент, Директор Департамента инвестиционных проектов
01.04.2004-22.10.2004	ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК»	Старший Вице-президент
25.10.2004-23.11.2004	ОАО КБ «Стройкредит»	Советник Председателя Правления
23.11.2004 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Заместитель Председателя Правления
С 03.09.2004 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Правления

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%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	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:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов 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	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

4. Лола Евгений Валерьевич
Год рождения: 1973

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Краснодарское ордена «Знак Почета» краевое базовое медучилище
Дата окончания: 1991
Квалификация: медицинская сестра

Наименование учебного заведения: г.Москва, Всероссийский заочный финансово-экономический институт
Дата окончания: 1997
Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
08.10.2002-24.05.2004	АКБ «Московский Муниципальный Банк «БАНК МОСКВЫ»	Начальник Управления внутреннего аудита – заместитель директора Департамента аудита
26.05.2004-31.08.2004	Банк «Диолог-Оптим» (ООО)	Начальник Службы внутреннего контроля
02.09.2004-02.11.2004	КБ «Губернский» (ООО)	Начальник Службы внутреннего

		контроля
23.12.2004-16.02.2007	Инвестсбербанк (ОАО)	Руководитель Службы внутреннего контроля
16.02.2007–01.10.2007	Инвестсбербанк (ОАО)	Исполнительный директор Дивизиона операций
09.10.2007–07.12.2007	ОАО КБ «Стройкредит»	Директор Контрольно-ревизионного департамента
С 07.12.2007 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Заместитель Председателя Правления – Руководитель Службы внутреннего контроля
С 28.01.2008 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Правления

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%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	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:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов 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	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

5. Мелякин Юрий Иванович
Год рождения: 1959

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Тюменская высшая школа МВД РФ
Дата окончания: 1992
Квалификация: юрист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность

1	2	3
01.08.2001-28.03.2006	ЗАО «ММК Русский Альянс»	Заместитель Генерального директора
30.03.2006-02.10.2007	ОАО КБ «Стройкредит»	Советник Председателя Правления
С 02.10.2007 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Заместитель Председателя Правления
С 28.01.2008 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Правления

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%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	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:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов 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	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

6. Осипова Ирина Ивановна
Год рождения: 1955

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Заочный институт Советской торговли
Дата окончания: 1978
Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
С 02.07.2003 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Главный бухгалтер
С 28.01.2008 по	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Правления

настоящее время		

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%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	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:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов 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	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

<u>Единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента – Председатель Правления</u>

Широковских Надежда Витальевна
Год рождения: 1964

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Тюменский инженерно-строительный институт
Дата окончания: 1986
Квалификация: экономика и организация строительства

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
25.02.2000-14.01.2004	ОАО КБ «Стройкредит»	Первый Вице-Президент
14.01.2004-20.10.2004	ОАО КБ «Стройкредит»	Председатель Правления
20.10.2004 - 01.02.2006	ОАО КБ «Стройкредит»	Первый Заместитель Председателя Правления
06.05.2002 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Совета директоров

С 16.02.2004 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Правления
С 01.02.2006 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	И.о. Председателя Правления

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%, опционов не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	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:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов 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	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

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

Вознаграждение Совету директоров Кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год, а также в текущем финансовом году :

Наименование вознаграждения	2008 (тыс. руб.)	1 квартал 2009 (тыс.руб.)
Заработная плата	966	242
Премии	-	
Комиссионные	-	
Льготы и/или компенсации расходов	-	
Иные имущественные предоставления	-	
Итого:	966	242

Вознаграждение коллегиального исполнительного органа (Правления) Кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год, а также в текущем финансовом году:

Наименование вознаграждения	2008 (тыс. руб.)	1 квартал 2009 (тыс.руб.)
Заработная плата	15 366	5 000
Премии	322	
Комиссионные	-	
Льготы и/или компенсации расходов	-	
Иные имущественные предоставления	-	
Итого:	15 688	5 000

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

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными в гл. 17 Устава ОАО КБ «Стройкредит» и «Положением о системе внутреннего контроля»: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления Банка, Ревизионная комиссия, Главный бухгалтер (заместители главного бухгалтера), руководители, главный бухгалтер (их заместители) филиала Банка, Служба внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга, специалист – контролер по ценным бумагам.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе ОАО КБ «Стройкредит» и «Положении о системе внутреннего контроля», утвержденное Советом директоров Банка.

В соответствии с гл. 17 Устава ОАО КБ «Стройкредит», контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком на 1 (один) год в количестве 3 (Трех) человек. Ключевых сотрудников в составе Ревизионной Комиссии нет.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

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

В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок деятельности ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии (ревизора) Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

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

Согласно Устава ОАО КБ «Стройкредит» Служба внутреннего контроля подконтрольна и подотчетна Совету директоров, по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению Банка и Председателю Правления Банка, подлежит независимой проверке аудитором или Советом директоров.

Порядок деятельности Службы внутреннего контроля определен в «Положении о системе внутреннего

контроля» и «Положении о Службе внутреннего контроля», в соответствии с требованиями Банка России.
Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка по представлению Правления и является по должности Заместителем Председателя Правления Банка.
Служба внутреннего контроля создана для осуществления контроля и содействия органам управления Банка в обеспечения эффективного функционирования Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на постоянной основе.
Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации.
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций.
- проверка соответствия внутренних документов кредитной организации нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг).
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- оценка работы службы управления персоналом кредитной организации.
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.
Взаимодействие с исполнительными органами управления банка определено внутренними нормативными документами банка, в том числе с целью установления порядка организации и проведения проверок сотрудниками СВК, установления прав и обязанностей рабочей группы и проверяемых подразделений сроков и процедуры доведения информации о проверках до Председателя Правления и Совета директоров.
Руководитель СВК банка, доводит до сведения руководителя Банка (Заместителя Председателя Правления) курирующего проверенное структурное подразделение акт проверки с предлагаемыми рекомендациями и предложением об устранении недостатков.
Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода отчитывается перед Советом директоров Банка путем предоставления сводного отчета.
Обобщенная информация представляется в виде отчета о проделанной работе, составленного в произвольной форме с приложением выявленных недостатков. Отчет о проделанной работе передается секретарю Совета директоров. Копия отчета о проделанной работе остается в Службе внутреннего контроля банка.
При проведении проверок подразделений Банка (подразделений головного офиса Банка, региональных филиалов и их внутренних структурных подразделений), осуществляемых внешними контролирующими органами, проверяемые подразделения руководствуются действующими федеральными законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка.
Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.
Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.
Служба внутреннего контроля осуществляет взаимодействие с внешними аудиторами, а также Банком России при проведении комплексных проверок деятельности головного офиса и филиалов Банка по вопросам организации внутреннего контроля в Банке, а также по полноте и своевременному предоставлению запрашиваемой информации. В процессе проведения проверок, запрашиваемые документы и информация предоставляются внешним проверяющим по их письменным заявкам. Последующий контроль за устранением выявленных нарушений осуществляет Служба внутреннего контроля Банка в ходе внутренних проверок. Если по результатам проведенной проверки имеются замечания, то руководитель Службы внутреннего контроля совместно с руководителями Банка, курирующими проверяемые подразделения, предоставляет Председателю Правления Банка служебную записку, в которой дается анализ причин выявленных недостатков, а также предлагаются меры для их недопущения в будущем. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки

финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:
- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
-качестве управления Банком;
-состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.
Аудиторское заключение представляется Банку России в законодательно установленном порядке.

Информация о наличии службы внутреннего аудита, сроке ее работы и ее ключевых сотрудниках.
Функции внутреннего аудита выполняет Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля действует в Банке с 1999 года. Ключевым сотрудником Службы внутреннего контроля является Заместитель Председателя Правления – Руководитель СВК Лола Е.В.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации:
Приказом №54/А от 18.06.2006 утвержден "Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ОАО КБ "Стройкредит"

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

www.stroycredit.ru

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

Ревизионная комиссия

1. Кисилева Марина Борисовна
Год рождения: 1951
Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: МИХМ
Дата окончания: 1973
Квалификация: инженер-технолог

Должности, занимаемые членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
20.04.1999 по настоящее время	ООО «Дейс»	Генеральный директор
2003-2006	ООО «Химпром»	Главный бухгалтер
2006 по настоящее время	ООО « АБН-проект»	Главный бухгалтер
28.06.2007 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Председатель Ревизионной комиссии

Доля участия члена органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью 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%, опционов не имеет

Доли участия члена органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	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:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов не имеет
Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегисального 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	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

2. Бирева Светлана Николаевна
Год рождения: 1967

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: МИРЭСПиП
Дата окончания: 2007
Квалификация: экономист

Должности, занимаемые членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
2004-2006	ООО «Химпром»	бухгалтер
28.06.2007 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Ревизионной комиссии
03.07.2007 по настоящее время	ООО «АБН-проект»	Зам. главного бухгалтера
23.10.2002 по настоящее время	ООО «+Кредо»	Генеральный директор

Доля участия члена органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью 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%, опционов не имеет
Доли участия члена органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	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:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов не имеет
Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегисального 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	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

3. Глущенко Оксана Юрьевна
Год рождения: 1978

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московская государственная юридическая академия
Дата окончания: 2000
Квалификация: юрист

Должности, занимаемые членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью в кредитной организации – эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Организация	Должность
1	2	3
12.08.2003-29.07.2007	ОАО КБ «Стройкредит»	Заместитель начальника Юридического управления
2004-2005	ЗАО «Еврокоммерц Стройкредит»	Юрисконсульт
2006 по 2009	ЗАО «Стройкредит Факторинг»	Юрисконсульт
07.05.2007 по	ООО «Гидротех-таун»	Юрисконсульт

настоящее время		
30.07.2007 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Начальник Управления правового обеспечения инвестиционно-корпоративной деятельности Юридического Департамента
27.06.2008 по настоящее время	ОАО КБ «Стройкредит»	Член Ревизионной комиссии

Доля участия члена органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью 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%, опционов не имеет
Доли участия члена органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	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:	Долей принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента не имеет, опционов не имеет
Характер любых родственных связей между членом органа кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегисального 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	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротств

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

Вознаграждение органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Кредитной организации - эмитента (Ревизионная комиссия) за последний завершенный финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году.

Наименование вознаграждения	2008 (тыс. руб.)

Заработная плата	-
Премии	-
Комиссионные	-
Льготы и/или компенсации расходов	-
Иные имущественные предоставления	-
Итого:	-

Соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

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

Наименование показателя	**2008 год**	**1 квартал 2009г.**
1	2	3
Среднесписочная численность работников,чел.	1 101	782
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	85	88,2
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	545 074	97 149
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	0	0
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	545 074	97 149

Существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемый период не происходило.
Сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники), отсутствуют.
Профсоюзный орган не создан.

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

Соглашения или обязательства Кредитной организации - эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) Кредитной организации - эмитента в его уставном капитале, отсутствуют.
Возможность предоставления сотрудникам (работникам) Кредитной организации - эмитента опционов Кредитной организации – эмитента не предусмотрена.

VI. Сведения об участниках (акционерах) 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.	7
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала.	7
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	0

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

1. Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Лесная фиалка»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Лесная фиалка»
ИНН	7727141663
Место нахождения	117218, г. Москва, Нахимовский просп., д. 30/43
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	22,25%
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	22,25%

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

Полное фирменное наименование	**Компания GYALA TRADING LIMITED**
Сокращенное фирменное наименование	Компания GYALA TRADING LIMITED
ИНН	Отсутствует
Место нахождения	Arch. Matariou III, 199 NEOCLEOUS HOUSE P.C.3030, Limassol, Cyprus
Доля в уставном капитале ООО «Лесная фиалка»	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,66%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	8,66%

2. Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «ДЭЙС»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ДЭЙС»
ИНН	7727137787
Место нахождения	113452, г. Москва, Чонгарский бульвар, д. 21

Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,40%
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,40%

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

Полное фирменное наименование	**Компания GYALA TRADING LIMITED**
Сокращенное фирменное наименование	Компания GYALA TRADING LIMITED
ИНН	Отсутствует
Место нахождения	Arch. Mararіou III, 199 NEOCLEOUS HOUSE P.C.3030, Limassol, Cyprus
Доля в уставном капитале ООО «ДЭЙС»	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,66%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	8,66%

3. Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «КЛЕМАНС»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «КЛЕМАНС»
ИНН	7736162081
Место нахождения	117333, г. Москва, Университетский проспект, д. 6, корп. 1
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,30%
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,30%

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

Полное фирменное наименование	**Компания GYALA TRADING LIMITED**
Сокращенное фирменное наименование	Компания GYALA TRADING LIMITED
ИНН	Отсутствует
Место нахождения	Arch. Mararіou III, 199 NEOCLEOUS HOUSE P.C.3030, Limassol, Cyprus
Доля в уставном капитале ООО «КЛЕМАНС»	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,66%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	8,66%

4. Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «+КРЕДО»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «+КРЕДО»
ИНН	7727156081
Место нахождения	113452, г. Москва, ул. Азовская, д. 35,к. 3

Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	15,00%
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	15,00%

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

Полное фирменное наименование	**Компания GYALA TRADING LIMITED**
Сокращенное фирменное наименование	Компания GYALA TRADING LIMITED
ИНН	Отсутствует
Место нахождения	Arch. Mararіou III, 199 NEOCLEOUS HOUSE P.C.3030, Limassol, Cyprus
Доля в уставном капитале ООО «+КРЕДО»	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,66%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	8,66%

5. Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «+БИНОМ»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «+БИНОМ»
ИНН	7727154084
Место нахождения	113628, г. Москва, ул. Куликовская, д. 1
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	15,00%
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	15,00%

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

Полное фирменное наименование	**Компания GYALA TRADING LIMITED**
Сокращенное фирменное наименование	Компания GYALA TRADING LIMITED
ИНН	Отсутствует
Место нахождения	Arch. Mararіou III, 199 NEOCLEOUS HOUSE P.C.3030, Limassol, Cyprus
Доля в уставном капитале ООО «+БИНОМ»	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,66%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	8,66%

6. Полное фирменное наименование	**Компания GYALA TRADING LIMITED**
Сокращенное фирменное наименование	Компания GYALA TRADING LIMITED
ИНН	-
Место нахождения	Arch. Matariou III, 199 NEOCLEOUS HOUSE P.C.3030, Limassol, Cyprus
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,66%
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	8,66%

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

Фамилия, имя, отчество	**Горбатский Андрей Витальевич**
ИНН	Отсутствует
Доля в уставном капитале Компании GYALA TRADING LIMITED	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента

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

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с Уставом кредитной организации-эмитента не предусмотрены.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации не предусмотрены.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации - эмитенте.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- эмиссионные ценные бумаги и нематериальные активы;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1 процента акций Банка требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

Также учредителями (участниками) кредитных организаций не вправе выступать унитарные предприятия.

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, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
10.06.04	Общество с ограниченной ответственностью «Лесная фиалка»	ООО «Лесная фиалка»	22,25	22,25
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЭЙС»	ООО «ДЭЙС»	19,40	19,40
	Общество с ограниченной ответственностью «КЛЕМАНС»	ООО «КЛЕМАНС»	19,30	19,30
	Общество с ограниченной ответственностью «+КРЕДО»	ООО «+КРЕДО»	15,00	15,00
	Общество с ограниченной ответственностью «+БИНОМ»	ООО «+БИНОМ»	15,00	15,00
10.06.05	Общество с ограниченной ответственностью «Лесная фиалка»	ООО «Лесная фиалка»	22,25	22,25
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЭЙС»	ООО «ДЭЙС»	19,40	19,40
	Общество с ограниченной ответственностью «КЛЕМАНС»	ООО «КЛЕМАНС»	19,30	19,30
	Общество с ограниченной ответственностью «+КРЕДО»	ООО «+КРЕДО»	15,00	15,00
	Общество с ограниченной ответственностью «+БИНОМ»	ООО «+БИНОМ»	15,00	15,00
05.06.06	Общество с ограниченной ответственностью «Лесная фиалка»	ООО «Лесная фиалка»	22,25	22,25
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЭЙС»	ООО «ДЭЙС»	19,40	19,40
	Общество с ограниченной ответственностью «КЛЕМАНС»	ООО «КЛЕМАНС»	19,30	19,30
	Общество с ограниченной ответственностью «+КРЕДО»	ООО «+КРЕДО»	15,00	15,00
	Общество с ограниченной ответственностью «+БИНОМ»	ООО «+БИНОМ»	15,00	15,00
04.06.07	Общество с ограниченной ответственностью «Лесная фиалка»	ООО «Лесная фиалка»	22,25	22,25
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЭЙС»	ООО «ДЭЙС»	19,40	19,40
	Общество с ограниченной ответственностью «КЛЕМАНС»	ООО «КЛЕМАНС»	19,30	19,30
	Общество с ограниченной ответственностью «+КРЕДО»	ООО «+КРЕДО»	15,00	15,00
	Общество с ограниченной ответственностью «+БИНОМ»	ООО «+БИНОМ»	15,00	15,00
03.06.08	Общество с ограниченной ответственностью «Лесная фиалка»	ООО «Лесная фиалка»	22,25	22,25
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЭЙС»	ООО «ДЭЙС»	19,40	19,40
	Общество с ограниченной ответственностью «КЛЕМАНС»	ООО «КЛЕМАНС»	19,30	19,30
	Общество с ограниченной ответственностью «+КРЕДО»	ООО «+КРЕДО»	15,00	15,00

	Общество с ограниченной ответственностью «+БИНОМ»	ООО «+БИНОМ»	15,00	15,00
19.08.08	Общество с ограниченной ответственностью «Лесная фиалка»	ООО «Лесная фиалка»	22,25	22,25
	Общество с ограниченной ответственностью «ДЭЙС»	ООО «ДЭЙС»	19,40	19,40
	Общество с ограниченной ответственностью «КЛЕМАНС»	ООО «КЛЕМАНС»	19,30	19,30
	Общество с ограниченной ответственностью «+КРЕДО»	ООО «+КРЕДО»	15,00	15,00
	Общество с ограниченной ответственностью «+БИНОМ»	ООО «+БИНОМ»	15,00	15,00
	Компания GYALA TRADING LIMITED	Компания GYALA TRADING LIMITED	8,66	8,66

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

Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных каждым органом управления кредитной организации - эмитента, за последний отчетный квартал не совершалось.
Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией- эмитентом за последний отчетный квартал не совершались.
Сделки (группы взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, не совершались.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала.

(тыс.руб.)

Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2009года		На 01.04.2009года	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 376 816	-	423 853	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-	-	-

в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	66 375		53 160	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	1 106	-	1 238	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	85		466	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	871		799	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Прочая дебиторская задолженность	4 664	21 665	27 955	22 759
в том числе просроченная	-	X	-	-
Итого	1 449 917	21 665	507 471	22 759
в том числе итого просроченная		X		

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента по состоянию на 01.01.2008г.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) или фамилия, имя, отчество	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ
Сокращенное наименование	ММВБ	-
Место нахождения (для юридического лица)	г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	-
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 376 816	66 375
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является	Не является

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента по состоянию на 01.04.2009г.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) или фамилия, имя, отчество	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ
Сокращенное наименование	ММВБ	-
Место нахождения (для юридического лица)	г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	-
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	423 853	53160
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-	-

Является/не является аффилированным лицом	Не является	Не является

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 2008г. приведена в Приложении №1 к настоящему Ежеквартальному отчету по ценным бумагам.

В соответствии с Указаниями 2089-У от 08.10.2008г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», 2172-У от 20.01.2009 г. «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»,, а также в соответствии с разделом 29 Учетной политики ОАО КБ «Стройкредит» по бухгалтерскому учету на 2008г, срок проведения аудиторской проверки и получения заключения до 20 июня года, следующего за отчетным.

В связи с вышеизложенным, аудиторское заключение за 2008г. будет включено в состав Ежеквартального отчета по ценным бумагам за 2 квартал 2009г.

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с МСФО за 2008 год в настоящем ежеквартальном отчете не приводится в связи с тем, что срок предоставления указанной отчетности в Банк России в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 16.01.2004г. №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» не истек. Указанная отчетность находится в процессе подготовки.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершенный отчетный квартал

Бухгалтерская отчетность за 1 квартал 2009г., составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма 101), отчет о прибылях и убытках кредитной организации (форма 102)) приводится в Приложении №2 к настоящему Ежеквартальному отчету ценных бумаг.

Квартальная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США Банком не составляется.

7.3. Сводная бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершенный финансовый год

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность эмитента за последний завершенный финансовый год включается в состав ежеквартального отчета за второй квартал.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” с последующими изменениями и дополнениями, Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г., другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка, учетной политикой Банка.

В Приложении № 3 к настоящему Ежеквартальному отчету по ценным бумагам представлена «Учетная политика Банка по бухгалтерскому учету на 2009 год», утвержденная Правлением Банка ОАО КБ «Стройкредит», Протокол №46 от 25.12.2007г.

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.04.2009г.
Общая стоимость недвижимого имущества	170 715
Величина начисленной амортизации	3646

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Нежилое 2-х этажное строение с подвальным этажом в г. Томск (303,50 кв.м.)

Причина изменения	Покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ЗАО Центр профессиональной оценки
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	27 006
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	4 982

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Нежилое 2-х этажное строение в г. Тюмень (902,70 кв.м.)
Причина изменения	Покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ЗАО Центр профессиональной оценки
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	95 613
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	15 235

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Административное здание 4-х этажное в г. Казань (624,20 кв.м.)
Причина изменения	Покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ЗАО Центр профессиональной оценки
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	47 239
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	12 393

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Земельный участок в г. Казань (210 кв.м.)
Причина изменения	Покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ЗАО «НКК «СЭНК» г. Казань
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	857
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	857

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.

Приобретений или выбытия по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента– нет.

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

Иных существенных для кредитной организации - эмитента изменений, произошедших в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала – нет.

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

Кредитная организация - эмитент в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности, в течение трех лет, предшествующих дате окончания квартала не участвует.

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала:
1 023 965 358 рублей.

Уставный капитал состоит из **1 023 965 358** штук обыкновенных именных бездокументарных акций, что составляет 100% уставного капитала Кредитной организации – эмитента.

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	1 023 965,358
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100%

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	0
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0%

Акции Кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении указанных акций Кредитной организации – эмитента.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Размер уставного капитала после изменения, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
На 01.01.2002г.	553 367,00	100	0	0	Общее собрание участников	Изменений не было	553 367,00
На 01.01.2003г.	1 023 965,358	100	0	0	Общее собрание участников	Протокол № 5/1 от 21.05.2002г.	1 023 965,358

С 21.02.2002 решения об увеличении уставного капитала кредитной организации – эмитента не принималось, уставный капитал не менялся.

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

На 01.04.2009г. (1 квартал 2009)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец 1 квартала	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
Резервный фонд	15% от величины уставного капитала	81 080,1	7,92	0	0	81 080,1	7,92

На 01.01.2009г. (2008г.)

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец 1 квартала	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
Резервный фонд	15% от величины уставного капитала	54 180,1	5,29	26 900	0	81 080,1	7,92

На 01.01.2008г. (2007г.)

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
Резервный фонд	15% от величины уставного капитала	39 812,9	3,89	14 367,2	Средства фонда не использовались	54 180,1	5,29
Фонд стимулирования и материального поощрения	-	134 490,4	13,13	86 200,0	Средства фонда не использовались	220 690,4	21 55
Фонд накопления	-	400 774,3	39,14	186 706,1	Средства фонда не использовались	587 480,4	57,37

На 01.01.2007 г. (2006г.)

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
Резервный фонд	15% от величины уставного капитала	19 074,6	1,86	20 738,3	Средства фонда не использовались	39 812,9	3,89
Фонд стимулирования и материального поощрения	-	16 312,0	1,59	118 178,4	Средства фонда не использовались	134 490,4	13,13
Фонд накопления	-	125 024,7	12,21	275 749,6	Средства фонда не использовались	400 774,3	39,14

На 01.01.2006 г. (2005г.)

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
Резервный фонд	15% от величины уставного капитала	16 122,8	1,57	2 951,8	Средства фонда не использовались	19 074,6	1,86
Фонд стимулирования и материального поощрения	-	11 353,7	1,11	4 958,3	Средства фонда не использовались	16 312,0	1,59
Фонд накопления	-	75 024,7	7,33	50 000,0	Средства фонда не использовались	125 024,7	12,21

На 01.01.2005 г. (2004г.)

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
Резервный фонд	15% от величины уставного капитала	2 407,9	0,24	13 714,9	Средства фонда не использовались	16 122,8	1,57
Фонд стимулирования и материального поощрения	-	6 353,7	0,62	5 000,0	Средства фонда не использовались	11 353,7	1,11
Фонд накопления	-	37 998,9	3,71	37 025,8	Средства фонда не использовались	75 024,7	7,33

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, письмом или вручено под роспись.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Порядок направления (предъявления) требований о созыве внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:
В соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995г.:
Нормами п. п. 3 и 4 статьи 53 настоящего Закона определено, что предложения о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров, количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами.

- требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров; если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций;
- требование может содержать форму проведения общего собрания акционеров;
- в требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания;
- в требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов;
- требования о внеочередном общем собрании, содержащие предложение о выдвижении кандидатов, должны содержать имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента
Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.
В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений:
В соответствии со статьей 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995г.:
Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) общества, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года, если уставом общества не установлен более поздний срок.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):
В соответствии со статьями 51, 52 и 54 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995г:
Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров общества. В случае, если в отношении общества используется специальное право на участие Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в управлении указанным обществом ("золотая акция"), в этот список включаются также представители Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования.
В сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование общества и место нахождения общества;
- форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995г. заполненные

бюллетени могут быть направлены обществу, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестка дня общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

В соответствии со статьей 62 Федерального закона «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995г.:

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

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

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «СКЛ-Инвест»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «СКЛ-Инвест»
Место нахождения	127051, г. Москва, уд. Цветной бульвар, д.22, стр.1
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0% 0%

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Строй-Лизинг»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Строй-Лизинг»
Место нахождения	625504, Тюменский район, поселок Боровских, ул. Фабричная, д.1

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0% 0%

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие «ВЫМПЕЛ-Тюмень»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО ЧОП «ВЫМПЕЛ-Тюмень»
Место нахождения	625016, г. Тюмень, ул. Широтная, д.33, стр.1
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0% 0%

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество «Стройкредит Факторинг»**
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Стройкредит Факторинг»
Место нахождения	127051, г. Москва, уд. Цветной бульвар, д.22, стр.1
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0% 0%

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий Банк «Стройкредит-Казань»**
Сокращенное фирменное наименование	ООО «КБ «Стройкредит-Казань»
Место нахождения	Республика Татарстан, 420088, г. Казань, ул. Академика Губкина, д.15
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	90%

Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0% 0%

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным его бухгалтерской отчетности в отчетном квартале не совершались.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

1. Объект присвоения кредитного рейтинга: ОАО КБ «Стройкредит»
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: рейтинг финансовой устойчивости (РФУ) на уровне E+.
История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала:

Дата	Значение кредитного рейтинга
23.06.2008	E+
06.11.2007	E+

Полное фирменные наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Servise
Сокращенное наименование	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church Street, New York, NY 10007, United States

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: Рейтинг финансовой устойчивости представляет собой оценку внутренней финансовой устойчивости банка, диверсифицированности его бизнеса, ценности бренда и т.п. При этом не учитывается большая часть внешних факторов, как положительных, так и отрицательных, например: вероятность поддержки со стороны акционеров или государства или, наоборот, вероятность неблагоприятных действий с их стороны в отношении банка.
www.moodys.com

2. Объект присвоения кредитного рейтинга: ОАО КБ «Стройкредит»
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: рейтинги по долгосрочным депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне B3.
История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала:

Дата	Значение кредитного рейтинга
23.06.2008	B3
06.11.2007	B3

Полное фирменные наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Servise
Сокращенное наименование	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church Street, New York, NY 10007, United States

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:www.moodys.com

3. Объект присвоения кредитного рейтинга: ОАО КБ «Стройкредит»

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: рейтинги по краткосрочным депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне NP.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала:

Дата	Значение кредитного рейтинга
23.06.2008	NP
06.11.2007	NP

Полное фирменные наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Servise
Сокращенное наименование	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church Street, New York, NY 10007, United States

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:www.moodys.com

4. Объект присвоения кредитного рейтинга: ОАО КБ «Стройкредит».

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Baa2.ru

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала:

Дата	Значение кредитного рейтинга
23.06.2008	Baa2.ru
06.11.2007	Baa3.ru

Полное фирменные наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Interfax Rating Agency.
Сокращенное наименования организации	РАМИ
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	103006, Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 2.

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: www.rating.interfax.ru

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Номинальная стоимость каждой акции, руб.
1	2	3	4
10100018B	17.12.2003г.	Обыкновенные	1

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10100018B	1 023 965 358

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска): отсутствуют

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10100018B	2 000 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Акции находящиеся на балансе кредитной организации – эмитента отсутствуют.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: отсутствуют

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10100018B	Акционеры имеют право: - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды; - получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Иные сведения об акциях, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют

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

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

Выпусков, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), нет.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента, шт.	1 000 000 (Один миллион)
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000 (Один миллион)

По каждому выпуску:

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные, неконвертируемые, на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без обеспечения, без возможности досрочного погашения, размещенные путем открытой подписки, со сроком погашения на 1 098-й день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40100018B

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	01 октября 2007г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	27 августа 2008г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк РФ
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 000 000 (Один миллион)
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000 (Один миллион)
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	-
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) на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске 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, составленного в отношении настоящего выпуска Облигаций. 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	-

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 пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04 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

Облигации серии 01 погашаются по номинальной стоимости в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения.

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).
Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ Кредитной организации - эмитенту (выше и далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии.

В случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим в том числе и в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, содержащий следующую информацию:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (ФИО – для 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 счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет (с указанием города, где находится банк);
- 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 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.
В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если имеющиеся в НДЦ или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем – депонентом НДЦ реквизиты Банковского счета владельца Облигаций и/или иная информация, необходимая для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Кредитной организации - эмитенту НДЦ, Кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств,

подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Кредитная организация - эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или номинальному держателю Облигаций

Держатель (владелец) Облигаций самостоятельно отслеживает полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены номинальным держателем (владельцем) Облигаций в НДЦ, НДЦ и Кредитная организация - эмитент не несут ответственности за задержку в платежах.

В Дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций плюс накопленный купонный доход за 6 (Шестой) купонный период на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.
Погашение Облигаций осуществляется Кредитной организацией – эмитентом. Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Форма погашения облигаций:
Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена

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

Процентная ставка купона по первому купонному периоду – 13,25% годовых;
Процентная ставка купона по второму купонному периоду – 13,25% годовых;
Процентные ставки купонов по третьему, четвертому, пятому и шестому купонным периодам Кредитной организацией-эмитентом еще не определены.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.
Продолжительность каждого купонного периода равна 183 (Ста восьмидесяти трем) дням.
Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.
- для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

Величина процентной ставки по первому, второму, третьему, четвертому, пятому и шестому купонам не должна быть менее 3 (Трех) процентов годовых.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.
Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган Кредитной организации -эмитента.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:
Kj = Cj * Nom * ((Tj – T(j-1))/ 365)/ 100 %,
где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;
Nom –номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);
Tj - дата окончания купонного периода j-того купона;
T(j-1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);
Tj – T(j-1) – длительность купонного периода, дни.
Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Порядок определения размера процентной ставки по первому купону облигаций:
Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее «Конкурс»), проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

Порядок определения размера процентной ставки по второму купону:
Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Порядок определения размера процентной ставки по купонам, начиная с третьего:

Процентные ставки по третьему, четвертому, пятому, шестому купонам определяются уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с порядком, изложенным в п. 13.2.4.Решения о выпуске и в настоящим пунктом Проспекта ценных бумаг.

Решением уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента процентная ставка может быть определена сразу на несколько купонных периодов.

Процентная ставка по i-му купону Облигаций (i = 3, 4, 5, 6) определяется решением уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, в числовом выражении в процентах годовых (с точностью до одной сотой процента) и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i-ого купонного периода. При этом решением уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента процентная ставка может быть определена сразу на несколько следующих за i-м купонных периодов, процентные ставки по которым не были определены ранее (при этом k – порядковый номер купонного периода, предшествующего первому из определяемых купонов).

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе и в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, содержащий следующую информацию:

а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;

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

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

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование Банка, в котором открыт счет (с указанием города, где находится банк);
- корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

е) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных предоставленных Кредитной организации - эмитенту НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или уполномоченных лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств с корреспондентского счета Кредитной организации - эмитента в оплату купонного дохода в адрес владельцев и/или уполномоченных ими лиц.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости облигаций планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности Кредитной организации - эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

На весь период обращения облигаций Кредитная организация - эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

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

Не исполненные обязательства Банка по ценным бумагам отсутствуют.

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

Кредитная организация – эмитент не размещала облигаций с обеспечением.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска:

Кредитная организация – эмитент не размещала облигаций с обеспечением.

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

Кредитная организация – эмитента реестродержателей не имеет. Учет прав на акции Открытого акционерного общества Коммерческого Банка «Стройкредит» осуществляется самой Кредитной организацией-эмитентом. Ведение перечня владельцев облигаций осуществляет Некоммерческое партнёрство "Национальный депозитарный центр".

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр”
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04 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»;
- Федеральный закон от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ) /с изменениями и дополнениями/;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Инструкция ЦБ РФ от 01.06.2004 г. № 114-И «О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций»;
- «Положение об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведении операций по указанным счетам» (утв. ЦБ РФ 04.05.2005 г. № 269-П);
- Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 г. № 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»;
- Иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

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

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты, в том числе:

- порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации - эмитента;
- порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и/или получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации - эмитента.

Виды доходов по ценным бумагам:

- Доходы в виде процентов по ценным бумагам,
- Доходы от реализации ценных бумаг.

Налогообложение купонного (процентного) дохода по ценным бумагам:

Налогообложение купонного дохода, полученного физическими лицами в течение срока владения ценными бумагами:

Порядок налогообложения доходов физических лиц в виде купона по облигациям регламентируется ст.208, 209, 223, 224, 226, 228 Налогового Кодекса РФ (далее - НК). Существующий порядок налогообложения различается в зависимости от статуса физического лица (резидент или нерезидент) - получателя доходов, а также в зависимости от непосредственного источника выплаты купона.

Налог взимается по ставке 13% с доходов физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ, в виде купона по принадлежащим им на праве собственности облигациям. Физическое лицо является налоговым резидентом Российской Федерации, если в календарном году не менее 183 дней находится на ее территории.

Налог взимается по ставке 30% с доходов физических лиц, не являющимся налоговыми резидентами РФ, в виде купона по принадлежащим им на праве собственности облигациям. Согласно п.2 ст.11 НК РФ в целях налогообложения нерезидентами признаются физические лица, которые в течение календарного года находились на территории Российской Федерации менее 183 дней.

В зависимости от источника выплаты купона налогообложение купонного дохода осуществляется следующим образом:

При выплате физическим лицам купонного дохода по облигациям, принадлежащим им на праве собственности, налог на доходы удерживается налоговым агентом в случае, если данные бумаги находятся на депозитарном хранении по договору депозитарного обслуживания в банке-эмитенте или в банке, являющимся уполномоченным представителем эмитента.

В случае удержания налога налоговым агентом при выплате купона в пользу физического лица уплата налога в бюджет производится не позднее дня фактического получения дохода физическим лицом из кассы, а также дня их перечисления со счетов налогового агента на счета налогоплательщика, либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

Сумма налога в отношении доходов, полученных физическими лицами в виде купона по принадлежащим им на праве собственности облигациям, определяется у источника выплаты, которым является налоговый агент (в случае если купон перечисляется физическому лицу напрямую банком-эмитентом или банком, являющимся уполномоченным представителем эмитента), на которого, в соответствии с п.3 ст.24 НК РФ, возложена обязанность:

- правильно и своевременно исчислять, удерживать и перечислять в бюджет налог на доходы;
- в течение одного месяца письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог у налогоплательщика и о сумме его задолженности;
- вести учет выплаченных налогоплательщикам доходов, удержанных и перечисленных в бюджет налогов, в том числе персонально по каждому налогоплательщику;
- представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение указанных обязанностей, организация-источник выплаты, несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сумма налога определяется отдельно при каждой выплате доходов в пользу налогоплательщика.

Согласно п. 9 ст.226 НК РФ уплата налога на доход за счет средств налоговых агентов не допускается.

Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по утвержденной форме.

В случаях, когда облигации, принадлежащие физическому лицу на праве собственности, находятся на депозитарном хранении по договору депозитарного обслуживания не в банке-эмитенте и не в банке, являющимся уполномоченным представителем эмитента, налог с полученного купонного дохода физическое лицо рассчитывает самостоятельно, включая данный доход в налоговую декларацию за соответствующий год. Декларация представляется в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата налога в соответствующий бюджет по месту своего жительства осуществляется в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налогообложение купонного дохода, полученного юридическими лицами в течение срока владения ценными бумагами:

Налогообложение юридических лиц-резидентов РФ:

Порядок налогообложения дохода юридических лиц резидентов в виде купона по имеющимся в собственности облигациям регламентируется ст. 250, 271, 273, 284, 285 НК РФ.

Купонный доход по облигациям, принадлежащим юридическим лицам-резидентам РФ, облагается налогом на

прибыль по ставке 20%.

Юридические лица самостоятельно исчисляют налог на прибыль, предоставляют соответствующую декларацию и уплачивают в бюджет налог на прибыль.

В зависимости от применяемого организацией метода расчета налога на прибыль (метод начисления или кассовый метод) купонный доход учитывается в налогообложении по-разному.

В соответствии с методом начисления купонный доход по облигациям, принадлежащим налогоплательщику, в налогооблагаемой базе учитывается за каждый отчетный период (месяц или квартал) исходя из количества календарных дней владения облигацией в отчетном периоде, независимо от факта получения купона согласно условиям выпуска. В дальнейшем при фактическом получении купона по сроку выплаты, налогооблагаемая база отчетного периода определяется путем уменьшения фактически полученной суммы купона на учтенные ранее в налогообложении суммы.

Организации, применяющие кассовый метод расчета налога на прибыль, купонный доход включают в налогооблагаемую базу в момент фактического его получения согласно условиям выпуска.

Налогообложение юридических лиц-нерезидентов РФ:

Порядок налогообложения купонного дохода по облигациям, принадлежащим юридическим лицам нерезидентам РФ на праве собственности, признаваемых в соответствии ст.306 НК РФ осуществляющими деятельность через постоянное представительство в РФ, совпадает с порядком налогообложения юридических лиц-резидентов РФ.

Особенности налогообложения доходов иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в РФ, регламентируется ст. 306, 309, 310, 311, 284, 285 НК РФ.

Купонный доход по облигациям, эмитированным юридическими лицами-резидентами РФ, относится к доходам иностранной организации, полученным от источников в Российской Федерации, и подлежит обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты купона.

Сумма налога рассчитывается как произведение налоговой ставки 20% на налоговую базу. Налоговая база определяется при каждой выплате доходов в пользу юридических лиц-нерезидентов как сумма выплачиваемого купона.

В случае, если доход выплачивается иностранной организации в натуральной или иной неденежной форме, в том числе в форме осуществления взаимозачетов, или в случае, если сумма налога, подлежащего удержанию, превосходит сумму дохода иностранной организации, получаемого в денежной форме, налоговый агент обязан перечислить налог в бюджет в исчисленной сумме, уменьшив соответствующим образом доход иностранной организации, получаемый в неденежной форме.

Исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям в виде купона, производятся налоговым агентом во всех случаях выплаты таких доходов, за исключением случаев выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК.

Налоговый агент по итогам отчетного (налогового) периода в сроки, установленные для представления налоговых расчетов статьей 289 НК РФ, представляет информацию о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов за прошедший отчетный (налоговый) период в налоговый орган по месту своего нахождения по форме, устанавливаемой Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Налогообложение операций по реализации ценных бумаг:

Налогообложение физических лиц-владельцев ценных бумаг:

При совершении физическими лицами операций реализации и прочего выбытия ценных бумаг налоговым агентом признается брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика. Налог удерживается налоговым агентом, являющимся источником выплаты дохода в момент фактического получения физическим лицом дохода от операций с ценными бумагами. Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по утвержденной форме.

В случае удержания налога налоговым агентом при выплате дохода по операциям с ценными бумагами в пользу физического лица уплата налога в бюджет производится не позднее дня фактического получения дохода физическим лицом из кассы в банке наличных денежных средств, а также дня их перечисления со счетов налогового агента на счета налогоплательщика, либо, по его поручению, на счета третьих лиц в банках.

При невозможности удержать исчисленную сумму налога и при отсутствии договора на брокерское

обслуживание (доверительное управление) банк в течение одного месяца с момента возникновения обязанности по удержанию налога обязан уведомить налоговую инспекцию о невозможности удержания налога и сумме задолженности физического лица по форме 2-НДФЛ "Справка о доходах физического лица". В этом случае физическое лицо налог с доходов от операций с ценными бумагами рассчитывает самостоятельно, включая данный доход в налоговую декларацию за соответствующий год. Декларация представляется в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата налога в соответствующий бюджет по месту своего жительства осуществляется физическим лицом в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Ставка налога на доходы физических лиц:

- для резидентов Российской Федерации - 13%;
- для нерезидентов Российской Федерации - 30%.

Также налогообложению подлежит доход физического лица в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Налоговая база по доходам физического лица от операций купли-продажи с ценными бумагами определяется отдельно по соответствующей категории ценных бумаг:

- обращающимся на организованном рынке ценным бумагам;
- не обращающимся на организованном рынке ценным бумагам.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за нее принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

По совокупности совершенных за отчетный год сделок купли-продажи соответствующей категории ценных бумаг рассчитывается доход как разница между суммой от продажи и соответствующими фактически произведенными и документально подтвержденными расходами по конкретным сделкам.

По убыточным сделкам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, убытки не уменьшают общую сумму дохода по доходным сделкам.

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

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход по операциям купли-продажи ценных бумаг уменьшается на сумму расходов, непосредственно относящихся к сделкам с ценными бумагами соответствующего выпуска.

Если расходы не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по сделкам с ценными бумагами соответствующего выпуска, например, расходы по фиксированным тарифам или по хранению ценных бумаг, то такие расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке бумаг на дату покупки. Таким расходами являются:

- расходы на приобретение ценных бумаг,
- расходы на реализацию ценных бумаг,
- расходы на хранение ценных бумаг.

Данные расходы должны быть фактически произведены налогоплательщиком и документально подтверждены.

Перечень документов, подтверждающих расходы налогоплательщика :

- оригинал либо нотариально заверенная копия договора купли-продажи ценных бумаг и оригинал либо нотариально заверенная копия документа об их оплате (платежное поручение в Банк, либо приходный кассовый ордера либо расписка физического лица о получении денежных средств за проданные ценные бумаги);
- отчет брокера о совершенных операциях (заверенный подписью и печатью брокера, через которого были ранее приобретены ценные бумаги).

По таким расходам как:

- оплата услуг, оказываемых депозитарием или реестродержателем;
- комиссионное вознаграждение брокеру–профессиональному участнику рынка ценных бумаг;
- биржевой сбор (комиссия биржи);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, оплатой услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности;

должны быть предоставлены документы, подтверждающие факт оплаты (платежное поручение, расходно-кассовый ордер и т.п.) и наименование услуги, к каким ценным бумагам она относится, дату оказания услуги (отчет биржи, акт об оказании услуги, счет-фактура и т.п.).

Для сделок купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в качестве расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, принимаются также проценты, уплаченные за пользование денежными средствами (проценты по кредиту), привлеченными для совершения этой сделки, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России.

При отсутствии у физического лица документов, подтверждающих сумму произведенных налогоплательщиком расходов, налогоплательщик, получивший доход от реализации ценных бумаг, до 01 января 2007 года вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным пунктом 1 статьи 220 Налогового кодекса.

В этом случае он получает право на использование следующих имущественных налоговых вычетов:

- в сумме, полученной в налоговом периоде от продажи ценных бумаг, находившихся в его собственности менее трех лет, но не превышающей 125 000 рублей;
- в полной сумме, полученной в налоговом периоде от продажи ценных бумаг, находившихся в его собственности три года и более.

Имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику на основании письменного заявления .

Заявление должно содержать:

- просьбу о предоставлении имущественного налогового вычета по доходам от операций с ценными бумагами, расходы на приобретение которых не могут быть подтверждены документально;
- количество и виды ценных бумаг, находящихся в собственности налогоплательщика более 3 лет, с которыми налогоплательщик планирует осуществлять (осуществил) операции через банк, расходы на приобретение которых не подтверждены документально;
- подтверждение факта использования имущественного налогового вычета по операциям с данными ценными бумагами только первый раз в текущем налоговом периоде.

Таким образом, размер подлежащего удержанию налога на доходы, полученного при осуществлении нескольких сделок по выбытию ценных бумаг, рассчитывается путем сальдирования результатов по каждой сделке, но в пределах совокупности совершенных сделок с ценными бумагами одной категории.

Кроме того, если на момент получения физическим лицом доходов по операциям с ценными бумагами у него имеется убыток по операциям с ценными бумагами той же категории, полученный в этом же налоговом периоде, этот полученный доход, с которого начисляется налог, подлежащий удержанию у физического лица, уменьшается на сумму имеющегося убытка.

При осуществлении выплат физическому лицу налоговым агентом более одного раза в течение отчетного года расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Налогообложение юридических лиц:

Налогообложение юридических лиц - резидентов РФ:

Финансовые результаты от совершения организациями-резидентами РФ операций с принадлежащими им на праве собственности ценными бумагами облагаются налогом на прибыль.

Кредитные организации эмитенты - ценных бумаг не являются налоговыми агентами для таких организаций при совершении ими операций с ценными бумагами.

Порядок налогообложения этих операций регулируется ст.280, 282, 284, 298, 299, 300, 301-305 НК РФ.

Юридические лица, являющиеся резидентами Российской Федерации, самостоятельно производят расчёт и уплату суммы налога на прибыль по доходам от операций с ценными бумагами на основании данных налогового учета в порядке, установленном Налоговым Кодексом РФ. Доход считается полученным на дату заключения договора - для организаций, определяющих налогооблагаемую прибыль по методу начисления, либо на дату получения денежных средств по выбывшим ценным бумагам - для организаций, определяющих налогооблагаемую прибыль по кассовому методу.

Прибыль по операциям с ценными бумагами, полученная российскими организациями облагается по ставке 20 %.

Порядок определения налоговой базы в целях налогообложения по операциям с ценными бумагами

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика, применяющего метод начисления при расчете налога на прибыль, от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход налогоплательщика, применяющего метод начисления при расчете налога на прибыль, не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. При этом данные налогоплательщики самостоятельно выбирают виды ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определенные в соответствии с главой 25 НК РФ.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право, в соответствии с национальным законодательством;
2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Определение цены, принимаемой в целях налогообложения по операциям с ценными бумагами:

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;
2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с

принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);
- по стоимости единицы.

Порядок учета в налогообложении убытка полученного по операциям с ценными бумагами (кроме профессиональных участников организованного рынка ценных бумаг):

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

Налогообложение юридических лиц – нерезидентов:

В соответствии со ст. 309 НК РФ доходы, полученные иностранной организацией от реализации ценных бумаг (без образования представительства в РФ) обложению налогом у источника выплаты не подлежат. Они рассчитывают и уплачивают налоги с данных доходов в соответствии с законодательством государства, резидентом которого они являются.

Юридические лица - иностранные организации, осуществляющие деятельность через постоянное представительство, при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами применяют порядок налогообложения, предусмотренный для юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ.

Налоговые ставки:

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъектов РФ – 18%)	20%	13%	30%
Доход реализации ценных бумаг	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъектов РФ – 18%)	20%	13%	30%
Доход в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг	-	-	13%	30%

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

Решение о выплате (объявлении) дивидендов Кредитной организацией - эмитентом не принималось.

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации процентные, неконвертируемые, на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением без обеспечения, без возможности досрочного погашения, размещенные путем открытой подписки, со сроком погашения на 1 098-й день с даты начала размещения

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40100018B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	01 октября 2007г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	27 августа 2008г.
Количество облигаций выпуска, шт.	1 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	1-й купон – 66 (Шестьдесят шесть) рублей 43 (Сорок три) копейки. Для купонных периодов со второго по шестой срок выплаты еще не наступил
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	1-й купон - 66 430 000 (Шестьдесят шесть миллионов четыреста тридцать тысяч) рублей 00 копеек. Для купонных периодов со второго по шестой срок выплаты еще не наступил
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Датой окончания купонного периода для первого купона является 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций (28 января 2009г.).
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле: Kj = Cj * N * (T(j) - T(j -1))/ 365/ 100 %, где j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6; Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.; N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.; Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода в процентах годовых; T(j -1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения); T(j) - дата окончания j-го купонного периода. Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9). Купонный доход выплачивается в дату окончания купонного периода Кредитной организацией - эмитентом, при этом, если дата выплаты приходится на субботу, воскресенье, праздничный день или иной день, не являющийся рабочим в Российской Федерации или г.

	Москва, то выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за днем окончания купонного периода. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода»). Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств с корреспондентского счета Кредитной организации - эмитента в оплату купонного дохода в адрес владельцев и/или уполномоченных ими лиц.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период – (29.07.2008 г. - 28.01.2009 г.); Для купонных периодов со второго по шестой срок выплаты еще не наступил.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	1-й купон - 66 430 000 (Шестьдесят шесть миллионов четыреста тридцать тысяч) рублей 00 копеек. Для купонных периодов со второго по шестой срок выплаты еще не наступил
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Невыплаты дохода по облигациям отсутствуют.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска.	Иные сведения отсутствуют

8.10. Иные сведения

Иные сведения об Эмитенте и его ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом о рынке ценных бумаг» или иными законами отсутствует.

Иная информации об Эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах ежеквартального Отчета отсутствует.

Приложение 1 к Ежеквартальному отчету по ценным бумагам за 1 квартал 2009г.

Приложение 4
к Правилам ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации

(Приложение к Положению Банка России
"О правилах ведения бухгалтерского учета
в кредитных организациях, расположенных
на территории Российской Федерации"
от 26.03.2007 № 302-П)

(в ред. Указаний Цб РФ от 11.10.2007 № 1893-У,
от 08.10.2008 № 2090-У)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

на 01 января 2009 г.

		Коды
Наименование кредитной организации	Форма №2 по ОКУД	
ОАО КБ "СТРОЙКРЕДИТ"		
	БИК	044585718
Место нахождения		
127051, Москва, б-р Цветной, д. 22	по ОКПО	06905897
Кому направляется отчет	по ОКПО	
	Контрольная сумма	

Единицы измерения- в рублях и копейках

№ п/п		Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах в рублевом эквиваленте	
1		3	4,00	5,00	6,00
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0,00	0,00	0,00
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	260 259,00	0,00	260 259,00
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0,00	0,00	0,00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0,00	0,00	0,00

7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0,00	0,00	0,00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	43 155,74	0,00	43 155,74
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	239 015,13	0,00	239 015,13
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	519 299 347,81	31 358 948,12	550 658 295,93
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	2 220,91	0,00	2 220,91
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	38 538 081,84	0,00	38 538 081,84
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	765 791 827,85	4 654 466,95	770 446 294,80
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	18 025 387,99	0,00	18 025 387,99
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	241 515,86	33 413,90	274 929,76
18	Кредитным организациям	11118	60 170 125,72	25 006 669,06	85 176 794,78
19	Банкам-нерезидентам	11119	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11101 - 11119	0	1 402 610 937,85	61 053 498,03	1 463 664 435,88
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0,00	0,00	0,00
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0,00	0,00	0,00
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0,00	0,00	0,00
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0,00	0,00	0,00
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	16 685 784,88	0,00	16 685 784,88
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	8 237 993,06	0,00	8 237 993,06
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0,00	0,00	0,00
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0,00	0,00	0,00
15	Кредитных организациях	11215	285 974 293,52	0,00	285 974 293,52
16	Банках-нерезидентах	11216	0,00	0,00	0,00
17	В Банке России	11217	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11201 - 11217	0	310 898 071,46	0,00	310 898 071,46
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0,00	0,00	0,00
2	В кредитных организациях	11302	33 960,90	53 052,77	87 013,67
3	В банках-нерезидентах	11303	0,00	12 421 904,87	12 421 904,87

	Итого по символам 11301 - 11303	0	33 960,90	12 474 957,64	12 508 918,54
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	0,00	0,00	0,00
2	В кредитных организациях	11402	1 461 885,25	0,00	1 461 885,25
3	В банках-нерезидентах	11403	0,00	1 412 034,19	1 412 034,19
	Итого по символам 11401 - 11403	0	1 461 885,25	1 412 034,19	2 873 919,44
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	106 962 105,38	0,00	106 962 105,38
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0,00	0,00	0,00
3	Банка России	11503	0,00	0,00	0,00
4	Кредитных организаций	11504	35 278 708,45	0,00	35 278 708,45
5	Прочие долговые обязательства	11505	154 038 699,10	0,00	154 038 699,10
6	Иностранных государств	11506	0,00	0,00	0,00
7	Банков-нерезидентов	11507	0,00	0,00	0,00
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0,00	2 600 367,49	2 600 367,49
	Итого по символам 11501 - 11508	0	296 279 512,93	2 600 367,49	298 879 880,42
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0,00	0,00	0,00
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	11603	115 253 859,72	0,00	115 253 859,72
4	Векселям прочих резидентов	11604	5 598 187,85	0,00	5 598 187,85
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0,00	0,00	0,00
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0,00	0,00	0,00
7	Банков-нерезидентов	11607	0,00	0,00	0,00
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11601 - 11608	0	120 852 047,57	0,00	120 852 047,57
	Итого по разделу 1	0	2 132 136 415,96	77 540 857,35	2 209 677 273,31
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	12 081 684,96	640 900,93	12 722 585,89
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	539 626 102,16	6 937 746,85	546 563 849,01
	Итого по символам 12101 - 12102	0	551 707 787,12	7 578 647,78	559 286 434,90
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	859 982 932,97	x	859 982 932,97
	Итого по символу 12201	0	859 982 932,97	x	859 982 932,97
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	54 552 922,01	3,09	54 552 925,10
	Итого по символу 12301	0	54 552 922,01	3,09	54 552 925,10
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	389 773 960,20	x	389 773 960,20
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0,00	0,00	0,00
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0,00	x	0,00
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	1 021 867,27	0,00	1 021 867,27
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0,00	0,00	0,00

6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12401 - 12406	0	390 795 827,47	0,00	390 795 827,47
	Итого по разделу 2	0	1 857 039 469,57	7 578 650,87	1 864 618 120,44
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	3 989 175 885,53	85 119 508,22	4 074 295 393,75
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	0,00	x	0,00
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0,00	x	0,00
3	Банка России	13103	0,00	x	0,00
4	Кредитных организаций	13104	123 799 701,89	x	123 799 701,89
5	Прочих ценных бумаг	13105	116 776 386,00	x	116 776 386,00
6	Иностранных государств	13106	0,00	x	0,00
7	Банков-нерезидентов	13107	0,00	x	0,00
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0,00	x	0,00
	Итого по символам 13101 - 13108	0	240 576 087,89	x	240 576 087,89
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	930 988,89	0,00	930 988,89
	Итого по символу 13201	0	930 988,89	0,00	930 988,89
	Итого по разделу 3	0	241 507 076,78	0,00	241 507 076,78
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0,00	0,00	0,00
2	Других организаций	14102	4 946 602,24	0,00	4 946 602,24
3	Банков-нерезидентов	14103	0,00	0,00	0,00
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0,00	14 410,05	14 410,05
	Итого по символам 14101 - 14104	0	4 946 602,24	14 410,05	4 961 012,29
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0,00	0,00	0,00
2	Других организаций	14202	0,00	0,00	0,00
3	Банков-нерезидентов	14203	0,00	0,00	0,00
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 14201 - 14204	0	0,00	0,00	0,00
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0,00	0,00	0,00
2	Банках-нерезидентах	14302	0,00	0,00	0,00
3	Других организациях	14303	0,00	0,00	0,00
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 14301 - 14304	0	0,00	0,00	0,00
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0,00	0,00	0,00
2	Банках-нерезидентах	14402	0,00	0,00	0,00
3	Других организациях	14403	0,00	0,00	0,00
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 14401 - 14404	0	0,00	0,00	0,00

	Итого по разделу 4	0	4 946 602,24	14 410,05	4 961 012,29
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	1 661 340,53	x	1 661 340,53
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	2 787 733 370,32	x	2 787 733 370,32
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0,00	x	0,00
	Итого по символам 15101 - 15103	0	2 789 394 710,85	x	2 789 394 710,85
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705)				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0,00	x	0,00
2	От изменения валютного курса	15202	1 937,81	x	1 937,81
3	От изменения индекса цен	15203	0,00	x	0,00
4	От изменения других переменных	15204	0,00	x	0,00
	Итого по символам 15201 - 15204	0	1 937,81	x	1 937,81
	Итого по разделу 5	0	2 789 396 648,66	x	2 789 396 648,66
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	0,00	0,00	0,00
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0,00	0,00	0,00
3	От изменения валютного курса	16103	2 953 500,00	592 332,00	3 545 832,00
4	От изменения индекса цен	16104	0,00	0,00	0,00
5	От изменения других переменных	16105	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 16101 - 16105	0	2 953 500,00	592 332,00	3 545 832,00
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	39 046,75	0,00	39 046,75
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	3 085 815,18	0,00	3 085 815,18
3	По другим операциям	16203	179 569 396,47	621 862,87	180 191 259,34
	Итого по символам 16201 - 16203		182 694 258,40	621 862,87	183 316 121,27
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	2 141 366,90	0,00	2 141 366,90
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	697 078,27	x	697 078,27
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0,00	x	0,00
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0,00	0,00	0,00
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	1 776 916 714,54	x	1 776 916 714,54
6	Прочие операционные доходы	16306	0,00	5 992,12	5 992,12
	Итого по символам 16301 - 16306	0	1 779 755 159,71	5 992,12	1 779 761 151,83
	Итого по разделу 6	0	1 965 402 918,11	1 220 186,99	1 966 623 105,10
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	0	5 001 253 245,79	1 234 597,04	5 002 487 842,83
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	30 996 503,55	3 443,25	30 999 946,80

2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	89 922,92	0,00	89 922,92
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	41 701,51	0,00	41 701,51
	Итого по символам 17101 - 17103	0	31 128 127,98	3 443,25	31 131 571,23
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	3 710 590,38	71 358,10	3 781 948,48
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	173 268,54	56 704,14	229 972,68
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	506 693,26	0,00	506 693,26
	Итого по символам 17201 - 17203	0	4 390 552,18	128 062,24	4 518 614,42
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0,00	12 945 628,71	12 945 628,71
2	Поступление в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	68 867,88	0,00	68 867,88
3	От оприходования излишков:		0,00	0,00	0,00
	материальных ценностей	17303	0,00	0,00	0,00
	денежной наличности	17304	448 120,00	64 636,88	512 756,88
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	54 081,27	0,00	54 081,27
5	Другие доходы	17306	18 382,01	0,00	18 382,01
	Итого по символам 17301 - 17306	0	589 451,16	13 010 265,59	13 599 716,75
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	36 108 131,32	13 141 771,08	49 249 902,40
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	9 026 537 262,64	99 495 876,34	9 126 033 138,98
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	37 375 890,71	0,00	37 375 890,71
2	Кредитных организаций	21102	4 703 048,00	9 619,70	4 712 667,70
3	Банков-нерезидентов	21103	0,00	22 517 973,25	22 517 973,25
4	Других кредиторов	21104	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 21101 - 21104	0	42 078 938,71	22 527 592,95	64 606 531,66
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0,00	0,00	0,00
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0,00	0,00	0,00
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0,00	0,00	0,00
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0,00	0,00	0,00
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0,00	0,00	0,00
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	161,14	0,00	161,14
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	7 200 640,79	0,00	7 200 640,79
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	75 460 232,17	13 845 698,81	89 305 930,98
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	2 464 559,87	0,00	2 464 559,87
10	Кредитных организаций	21210	685 437,76	0,00	685 437,76
11	Банков-нерезидентов	21211	0,00	0,00	0,00
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0,00	0,00	0,00

13	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213	0,00	0,00	0,00
14	Юридических лиц - нерезидентов	21214	201 135,85	62 999,53	264 135,38
	Итого по символам 21201 - 21214	0	86 012 167,58	13 908 698,34	99 920 865,92
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	0,00	0,00	0,00
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0,00	0,00	0,00
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0,00	0,00	0,00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0,00	0,00	0,00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	6 019 562,87	0,00	6 019 562,87
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	88 578,70	0,00	88 578,70
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	21 148 593,98	0,00	21 148 593,98
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	418 623 193,81	691 043,96	419 314 237,77
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	3 984 738,25	0,00	3 984 738,25
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	836 763,56	10 218 018,02	11 054 781,58
15	Кредитных организаций	21315	0,00	0,00	0,00
16	Банков-нерезидентов	21316	0,00	0,00	0,00
17	Банка России	21317	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 21301 - 21317	0	450 701 431,17	10 909 061,98	461 610 493,15
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0,00	0,00	0,00
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0,00	0,00	0,00
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0,00	0,00	0,00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0,00	0,00	0,00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0,00	0,00	0,00

11	Негосударственных финансовых организаций	21411	54 348,60	0,00	54 348,60
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	18 781,74	0,00	18 781,74
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0,00	0,00	0,00
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0,00	0,00	0,00
15	Кредитных организаций	21415	276 440 926,96	0,00	276 440 926,96
16	Банков-нерезидентов	21416	0,00	0,00	0,00
17	Банка России	21417	9 223 411,39	0,00	9 223 411,39
	Итого по символам 21401 - 21417	0	285 737 468,69	0,00	285 737 468,69
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	23 578 412,39	132 325,45	23 710 737,84
2	Нерезидентов	21502	3 608,31	2 654,94	6 263,25
	Итого по символам 21501 - 21502	0	23 582 020,70	134 980,39	23 717 001,09
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	160 541 531,29	61 864 314,82	222 405 846,11
2	Нерезидентов	21602	3 228 919,74	1 524 082,82	4 753 002,56
	Итого по символам 21601 - 21602	0	163 770 451,03	63 388 397,64	227 158 848,67
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0,00	0,00	0,00
2	Нерезидентов	21702	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 21701 - 21702	0	0,00	0,00	0,00
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	56 270 000,00	0,00	56 270 000,00
2	По депозитным сертификатам	21802	0,00	0,00	0,00
3	По сберегательным сертификатам	21803	0,00	0,00	0,00
4	По векселям	21804	77 402 737,23	286 246,66	77 688 983,89
	Итого по символам 21801 - 21804	0	133 672 737,23	286 246,66	133 958 983,89
	Итого по разделу 1	0	1 185 555 215,11	111 154 977,96	1 296 710 193,07
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	494 900 871,32	x	494 900 871,32
	Итого по символу 22101	0	494 900 871,32	x	494 900 871,32
	2. Расходы по проведению других сделок				0,00
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0,00	x	0,00
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0,00		0,00
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0,00	x	0,00
	Итого по символам 22201 - 22203	0	0,00	0,00	0,00
	Итого по разделу 2	0	494 900 871,32	0,00	494 900 871,32
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	1 680 456 086,43	111 154 977,96	1 791 611 064,39
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	7 229 490,63	x	7 229 490,63
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	2 819,53	x	2 819,53

3	Банка России	23103	0,00	x	0,00
4	Кредитных организаций	23104	85 514 092,05	x	85 514 092,05
5	Прочих ценных бумаг	23105	301 416 479,84	x	301 416 479,84
6	Иностранных государств	23106	0,00	x	0,00
7	Банков-нерезидентов	23107	0,00	x	0,00
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	203 307,82	x	203 307,82
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0,00		0,00
	Итого по символам 23101 - 23109	0	394 366 189,87	0,00	394 366 189,87
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	2 560 500,00	0,00	2 560 500,00
	Итого по символу 23201	0	2 560 500,00	0,00	2 560 500,00
	Итого по разделу 3	0	396 926 689,87	0,00	396 926 689,87
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	105 537 948,26	x	105 537 948,26
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	3 188 298 094,08	x	3 188 298 094,08
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0,00	x	0,00
	Итого по символам 24101 - 24103	0	3 293 836 042,34	x	3 293 836 042,34
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710)				
1	от изменения курса ценной бумаги	24201	0,00	x	0,00
2	от изменения валютного курса	24202	60 392,44	x	60 392,44
3	от изменения индекса цен	24203	0,00	x	0,00
4	от изменения других переменных	24204	0,00	x	0,00
	Итого по символам 24201 - 24204	0	60 392,44	x	60 392,44
	Итого по разделу 4	0	3 293 896 434,78	x	3 293 896 434,78
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0,00	0,00	0,00
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0,00	0,00	0,00
3	от изменения валютного курса	25103	2 953 500,00	592 332,00	3 545 832,00
4	от изменения индекса цен	25104	0,00	0,00	0,00
5	от изменения других переменных	25105	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 25101 - 25105	0	2 953 500,00	592 332,00	3 545 832,00
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0,00	0,00	0,00
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	8 589 307,88	1 392 168,22	9 981 476,10
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	24 040 014,51	10 778 733,17	34 818 747,68

4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0,00	0,00	0,00
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0,00	0,00	0,00
6	По другим операциям	25206	47 734 864,86	1 165 258,06	48 900 122,92
	Итого по символам 25201 - 25206	0	80 364 187,25	13 336 159,45	93 700 346,70
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0,00	0,00	0,00
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	1 954 990 695,27	x	1 954 990 695,27
3	Прочие операционные расходы	25303	89 206,62	0,00	89 206,62
	Итого по символам 25301 - 25303	0	1 955 079 901,89	0,00	1 955 079 901,89
	Итого по разделу 5	0	2 038 397 589,14	13 928 491,45	2 052 326 080,59
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	533 800 918,22	0,00	533 800 918,22
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	95 377 322,36	0,00	95 377 322,36
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	540 851,89	0,00	540 851,89
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	1 098 178,65	0,00	1 098 178,65
	Итого по символам 26101 - 26104	0	630 817 271,12	0,00	630 817 271,12
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	40 189 687,03	x	40 189 687,03
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0,00	x	0,00
3	По нематериальным активам	26203	1 950,84	x	1 950,84
	Итого по символам 26201 - 26203	0	40 191 637,87	0,00	40 191 637,87
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	14 819 741,52	0,00	14 819 741,52
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	11 823 893,10	0,00	11 823 893,10
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	162 463 093,53	0,00	162 463 093,53
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	9 767 396,70	15 986,92	9 783 383,62
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	50 317 514,34	x	50 317 514,34
6	По уценке основных средств	26306	0,00	x	0,00
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	1 630 958,48	x	1 630 958,48
	Итого по символам 26301 - 26307	0	250 822 597,67	15 986,92	250 838 584,59
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	1 303 224,40	0,00	1 303 224,40
2	Служебные командировки	26402	17 688 064,91	3 759,89	17 691 824,80
3	Охрана	26403	43 152 540,49	0,00	43 152 540,49
4	Реклама	26404	51 155 180,25	0,00	51 155 180,25
5	Представительские расходы	26405	953 675,67	0,00	953 675,67
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	55 982 205,31	2 133 291,17	58 115 496,48
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	0,00	0,00	0,00
8	Аудит	26408	4 360 788,91	0,00	4 360 788,91
9	Публикация отчетности	26409	18 141,82	0,00	18 141,82

10	Страхование	26410	80 697 431,39	0,00	80 697 431,39
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	79 531 825,87	0,00	79 531 825,87
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	16 703 844,25	399 691,10	17 103 535,35
	Итого по символам 26401 - 26412	0	351 546 923,27	2 536 742,16	354 083 665,43
	Итого по разделу 6	0	1 273 378 429,93	2 552 729,08	1 275 931 159,01
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	7 002 599 143,72	16 481 220,53	7 019 080 364,25
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0,00	0,00	0,00
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	742 891,26	0,00	742 891,26
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	153 166,44	0,00	153 166,44
	Итого по символам 27101 - 27103	0	896 057,70	0,00	896 057,70
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	6 490,00	0,00	6 490,00
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	172 981,05	27 259,54	200 240,59
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	621 576,54	0,00	621 576,54
	Итого по символам 27201 - 27203	0	801 047,59	27 259,54	828 307,13
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0,00	0,00	0,00
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0,00	0,00	0,00
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	4 520,00	0,00	4 520,00
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	45 354,22	0,00	45 354,22
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	421 950,00	0,00	421 950,00
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	257 382,73	0,00	257 382,73
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0,00	0,00	0,00
8	Другие расходы	27308	359 907,79	0,00	359 907,79
	Итого по символам 27301 - 27308	0	1 089 114,74	0,00	1 089 114,74
	Итого по разделу 7	0	2 786 220,03	27 259,54	2 813 479,57
	Итого по группе доходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0			
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	8 685 841 450,18	127 663 458,03	8 813 504 908,21
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	312 528 230,77
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет № 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	78 462 557,00	x	78 462 557,00
	Итого по разделу 8	0	78 462 557,00	x	78 462 557,00

	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	8 764 304 007,18	127 663 458,03	8 891 967 465,21
	Глава III. Финансовый результат после налогообложения и его использование *				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогооболожения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	234 065 673,77
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		x	
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		x	
	Итого по разделу 2	32101		x	
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	234 065 673,77
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	

И.о. Председателя Правления Широковских Н.В.

Главный бухгалтер Осипова И.И.

Приложение 8

к Правилам ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации

(Приложение к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации")

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ

ПО СЧЕТАМ ОАО КБ "СТРОЙКРЕДИТ" г. Москва

с 01. 01.2008 по 31.12.2008

Балансовые счета

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублёвом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублёвом эквиваленте)
1(2) порядка										
первого порядка	второго порядка			по дебету			по кредиту			
				в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рублёвом эквиваленте	итого	в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рублёвом эквиваленте	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВ										

105	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	88 677 072,00	0,00	0,00	0,00	88 677 072,00	0,00	88 677 072,00	0,00
105	Собственные доли уставного капитала(акции), выкупленные кредитной организацией									
Итого по счету 1-го порядка			88 677 072,00	0,00	0,00	0,00	88 677 072,00	0,00	88 677 072,00	0,00
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1	88 677 072,00	0,00	0,00	0,00	88 677 072,00	0,00	88 677 072,00	0,00
202	20202	Касса кредитных организаций	360 778 583,88	53 427 603 590,64	3 572 662 201,81	57 000 265 792,45	53 469 918 932,47	3 548 572 407,94	57 018 491 340,41	342 553 035,92
202	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в и ностранной валюте	0,00	0,00	7 109 868,86	7 109 868,86	0,00	7 109 868,86	7 109 868,86	0,00
202	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	289 768,52	1 056 625 942,31	138 962 603,87	1 195 588 546,18	1 056 287 766,42	138 939 099,55	1 195 226 865,97	651 448,73
202	20208	Денежные средства в банкоматах	834 288 775,34	36 013 961 224,00	144 442 599,03	36 158 403 823,03	36 167 089 364,00	145 208 338,13	36 312 297 702,13	680 394 896,24
202	20209	Денежные средства в пути	5 070 000,00	22 957 702 152,79	288 933 894,52	23 246 636 047,31	22 957 119 852,79	288 792 868,60	23 245 912 721,39	5 793 325,92
202	20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	0,00	0,00	7 875 846,16	7 875 846,16	0,00	7 860 581,28	7 860 581,28	15 264,88
202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте									
Итого по счету 1-го порядка			1 200 427 127,74	113 455 892 909,74	4 159 987 014,25	117 615 879 923,99	113 650 415 915,68	4 136 483 164,36	117 786 899 080,04	1 029 407 971,69
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 2	1 200 427 127,74	113 455 892 909,74	4 159 987 014,25	117 615 879 923,99	113 650 415 915,68	4 136 483 164,36	117 786 899 080,04	1 029 407 971,69
301	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	1 684 100 516,91	612 040 687 229,78	2 961 923 000,00	615 002 610 229,78	612 616 696 603,77	347 067 400,00	612 963 764 003,77	3 722 946 742,92
301	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	67 283 991,46	6 716 404 814,31	3 727 023 559,07	10 443 428 373,38	6 728 207 825,21	3 721 417 253,19	10 449 625 078,40	61 087 286,44

301	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	630 278 546,34	0,00	56 854 449 602,85	56 854 449 602,85	0,00	57 128 570 587,57	57 128 570 587,57	356 157 561,62
301		Корреспондентские счета								
Итого по счету 1-го порядка			2 381 663 054,71	618 757 092 044,09	63 543 396 161,92	682 300 488 206,01	619 344 904 428,98	61 197 055 240,76	680 541 959 669,74	4 140 191 590,98
302	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	302 376 000,00	372 372 000,00	0,00	372 372 000,00	656 581 000,00	0,00	656 581 000,00	18 167 000,00
302	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	22 756 000,00	184 442 000,00	0,00	184 442 000,00	197 075 000,00	0,00	197 075 000,00	10 123 000,00
302	30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	0,00	6 261 224 900,00	0,00	6 261 224 900,00	6 261 224 900,00	0,00	6 261 224 900,00	0,00
302	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0,00	713 704,60	0,00	713 704,60	580 741,00	0,00	580 741,00	132 963,60
302	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	0,00	54 539 588 161,48	5 197 825 708,29	59 737 413 869,77	54 499 588 161,48	5 197 825 708,29	59 697 413 869,77	40 000 000,00
302	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	24 157 630,22	1 438 811 509,09	11 439 651,80	1 450 251 160,89	1 456 718 189,77	11 411 039,83	1 468 129 229,60	6 279 561,51
302		Счета кредитных организаций по другим операциям								
Итого по счету 1-го порядка			349 289 630,22	62 797 152 275,17	5 209 265 360,09	68 006 417 635,26	63 071 767 992,25	5 209 236 748,12	68 281 004 740,37	74 702 525,11
303	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	644 524 852,16	335 789 426 065,50	5 210 664 721,78	341 000 090 787,28	335 966 600 884,13	5 190 931 997,08	341 157 532 881,21	487 082 758,23
303	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	3 951 979 993,00	18 151 030 000,00	337 607 994,92	18 488 637 994,92	16 450 810 000,00	314 097 528,42	16 764 907 528,42	5 675 710 459,50
303		Расчеты с филиалами								
Итого по счету 1-го порядка			4 596 504 845,16	353 940 456 065,50	5 548 272	359 488 728	352 417 410 884,13	5 505 029 525,50	357 922 440 409,63	6 162 793 217,73

					716,70	782,20				
304	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	262 218,27	214 391 919 748,30	0,00	214 391 919 748,30	214 291 566 875,64	0,00	214 291 566 875,64	100 615 090,93
304	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	0,00	131 551 118 400,08	0,00	131 551 118 400,08	131 551 118 400,08	0,00	131 551 118 400,08	0,00
304	30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0,00	28 203 265 938,84	0,00	28 203 265 938,84	28 203 265 938,84	0,00	28 203 265 938,84	0,00
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг								
Итого по счету 1-го порядка			262 218,27	374 146 304 087,22	0,00	374 146 304 087,22	374 045 951 214,56	0,00	374 045 951 214,56	100 615 090,93
306	30602	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	24 184,77	0,00	0,00	0,00	6 650,00	0,00	6 650,00	17 534,77
306		Расчеты по ценным бумагам								
Итого по счету 1-го порядка			24 184,77	0,00	0,00	0,00	6 650,00	0,00	6 650,00	17 534,77
320	32002	на 1 день	0,00	60 711 150 000,00	4 231 197 110,00	64 942 347 110,00	60 711 150 000,00	4 231 197 110,00	64 942 347 110,00	0,00
320	32003	на срок от 2 до 7 дней	0,00	42 216 000 000,00	2 479 975 200,00	44 695 975 200,00	42 216 000 000,00	2 479 975 200,00	44 695 975 200,00	0,00
320	32004	на срок от 8 до 30 дней	660 000 000,00	5 850 000 000,00	581 069 230,00	6 431 069 230,00	6 510 000 000,00	581 069 230,00	7 091 069 230,00	0,00
320	32005	на срок от 31 до 90 дней	0,00	1 078 000 000,00	0,00	1 078 000 000,00	863 000 000,00	0,00	863 000 000,00	215 000 000,00
320	32006	на срок от 91 до 180 дней	115 000 000,00	110 000 000,00	0,00	110 000 000,00	205 000 000,00	0,00	205 000 000,00	20 000 000,00
320	32007	на срок от 181 дня до 1 года	0,00	45 000 000,00	0,00	45 000 000,00	0,00	0,00	0,00	45 000 000,00
320	32008	на срок от 1 года до 3 лет	0,00	110 000 000,00	750 400 900,00	860 400 900,00	0,00	750 400 900,00	750 400 900,00	110 000 000,00
320		Кредиты, предоставленные кредитным организациям								
Итого по счету 1-го порядка			775 000 000,00	110 120 150 000,00	8 042 642 440,00	118 162 792 440,00	110 505 150 000,00	8 042 642 440,00	118 547 792 440,00	390 000 000,00

322	32201	до востребования	17 713 028,35	0,00	889 180,15	889 180,15	0,00	18 602 208,50	18 602 208,50	0,00
322	32202	на 1 день	0,00	25 653 806 842,24	0,00	25 653 806 842,24	25 653 806 842,24	0,00	25 653 806 842,24	0,00
322	32203	на срок от 2 до 7 дней	0,00	8 205 794 679,70	0,00	8 205 794 679,70	8 205 794 679,70	0,00	8 205 794 679,70	0,00
322	32204	на срок от 8 до 30 дней	0,00	1 646 809 397,93	0,00	1 646 809 397,93	1 646 809 397,93	0,00	1 646 809 397,93	0,00
322		Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях								
Итого по счету 1-го порядка			17 713 028,35	35 506 410 919,87	889 180,15	35 507 300 100,02	35 506 410 919,87	18 602 208,50	35 525 013 128,37	0,00
323	32301	до востребования	54 396 549,82	0,00	97 805 749,46	97 805 749,46	0,00	31 182 293,37	31 182 293,37	121 020 005,91
323		Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах								
Итого по счету 1-го порядка			54 396 549,82	0,00	97 805 749,46	97 805 749,46	0,00	31 182 293,37	31 182 293,37	121 020 005,91
==========										
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3	8 174 853 511,30	1 555 267 565 391,85	82 442 271 608,32	1 637 709 837 000,17	1 554 891 602 089,79	80 003 748 456,25	1 634 895 350 546,04	10 989 339 965,43
==========										
442	44207	на срок от 181 дня до 1 года	5 000 000,00	0,00	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00	0,00
442	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления									
Итого по счету 1-го порядка			5 000 000,00	0,00	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00	0,00
449	44904	на срок от 31 до 90 дней	0,00	4 500 000,00	0,00	4 500 000,00	4 500 000,00	0,00	4 500 000,00	0,00
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	4 500 000,00	0,00	4 500 000,00	4 500 000,00	0,00	4 500 000,00	0,00
452	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	204 863 152,69	6 346 288 723,36	0,00	6 346 288 723,36	6 530 374 804,05	0,00	6 530 374 804,05	20 777 072,00
452	45203	на срок до 30 дней	0,00	1 145 705 889,00	0,00	1 145 705 889,00	1 029 504 189,00	0,00	1 029 504 189,00	116 201 700,00
452	45204	на срок от 31 до 90 дней	85 096 530,77	385 891 400,00	11 876 191,00	397 767 591,00	465 042 386,77	14 821 735,00	479 864 121,77	3 000 000,00
452	45205	на срок от 91 до 180 дней	123 920 080,00	820 319 967,10	354 272 160,00	1 174 592 127,10	698 490 800,42	358 735 500,00	1 057 226 300,42	241 285 906,68

452	45206	на срок от 181 дня до 1 года	1 490 148 371,86	2 471 877 159,43	210 822 950,00	2 682 700 109,43	2 135 536 016,39	256 348 150,00	2 391 884 166,39	1 780 964 314,90
452	45207	на срок от 1 года до 3 лет	961 563 855,05	1 292 886 396,55	92 677 300,00	1 385 563 696,55	845 884 094,81	53 728 068,00	899 612 162,81	1 447 515 388,79
452	45209	до востребования	149 937 259,80	332 000 000,00	0,00	332 000 000,00	481 937 259,80	0,00	481 937 259,80	0,00
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								
Итого по счету 1-го порядка			3 015 529 250,17	12 794 969 535,44	669 648 601,00	13 464 618 136,44	12 186 769 551,24	683 633 453,00	12 870 403 004,24	3 609 744 382,37
453	45301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	0,00	554 446,65	0,00	554 446,65	554 446,65	0,00	554 446,65	0,00
453		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	554 446,65	0,00	554 446,65	554 446,65	0,00	554 446,65	0,00
454	45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	0,00	12 556 901,97	0,00	12 556 901,97	12 556 901,97	0,00	12 556 901,97	0,00
454	45403	на срок до 30 дней	0,00	3 350 000,00	0,00	3 350 000,00	3 350 000,00	0,00	3 350 000,00	0,00
454	45404	на срок от 31 до 90 дней	0,00	39 250 000,00	0,00	39 250 000,00	39 250 000,00	0,00	39 250 000,00	0,00
454	45405	на срок от 91 до 180 дней	0,00	1 900 000,00	0,00	1 900 000,00	1 900 000,00	0,00	1 900 000,00	0,00
454	45406	на срок от 181 дня до 1 года	98 218 139,01	85 404 000,00	0,00	85 404 000,00	145 082 824,01	0,00	145 082 824,01	38 539 315,00
454	45407	на срок от 1 года до 3 лет	104 587 486,19	141 308 517,52	0,00	141 308 517,52	101 324 490,45	0,00	101 324 490,45	144 571 513,26
454		Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям								
Итого по счету 1-го порядка			202 805 625,20	283 769 419,49	0,00	283 769 419,49	303 464 216,43	0,00	303 464 216,43	183 110 828,26
455	45502	на срок до 30 дней	0,00	6 000 000,00	83 124,65	6 083 124,65	6 000 000,00	83 124,65	6 083 124,65	0,00
455	45503	на срок от 31 до 90 дней	6 500 000,00	0,00	61 937 288,55	61 937 288,55	6 500 000,00	61 937 288,55	68 437 288,55	0,00
455	45504	на срок от 91 до 180 дней	1 317 305,91	9 025 000,00	81 869,05	9 106 869,05	2 561 066,68	1 174 174,95	3 735 241,63	6 688 933,33
455	45505	на срок от 181 дня до 1 года	53 796 682,87	86 307 650,76	4 462 176,73	90 769 827,49	101 000 879,99	7 213 805,75	108 214 685,74	36 351 824,62
455	45506	на срок от 1 года до 3 лет	2 452 405 248,12	2 751 622 568,76	1 362 148,04	2 752 984 716,80	1 901 975 805,62	3 997 824,41	1 905 973 630,03	3 299 416 334,89

455	45507	на срок свыше 3 лет	745 568 343,89	736 988 708,12	7 404 273,78	744 392 981,90	334 667 422,31	21 312 033,71	355 979 456,02	1 133 981 869,77
455	45508	до востребования	2 369 806,77	63 946 682,11	0,00	63 946 682,11	59 335 925,12	0,00	59 335 925,12	6 980 563,76
455	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	38 785 446,25	844 880 141,37	48 959 013,48	893 839 154,85	815 446 490,71	48 976 901,17	864 423 391,88	68 201 209,22
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам								
Итого по счету 1-го порядка			3 300 742 833,81	4 498 770 751,12	124 289 894,28	4 623 060 645,40	3 227 487 590,43	144 695 153,19	3 372 182 743,62	4 551 620 735,59
456	45601	на срок до 30 дней	0,00	702 500 000,00	0,00	702 500 000,00	702 500 000,00	0,00	702 500 000,00	0,00
456	45604	на срок от 181 дня до 1 года	90 000 000,00	44 500 000,00	0,00	44 500 000,00	90 000 000,00	0,00	90 000 000,00	44 500 000,00
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам								
Итого по счету 1-го порядка			90 000 000,00	747 000 000,00	0,00	747 000 000,00	792 500 000,00	0,00	792 500 000,00	44 500 000,00
457	45704	на срок от 181 дня до 1 года	0,00	936 000,00	0,00	936 000,00	0,00	0,00	0,00	936 000,00
457	45705	на срок от 1 года до 3 лет	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	1 200 000,00	0,00	1 200 000,00	0,00
457	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	31 271,61	0,00	1 551 473,53	1 551 473,53	0,00	1 266 150,18	1 266 150,18	316 594,96
457		Кредиты, предоставленные физическими лицами - нерезидентами								
Итого по счету 1-го порядка			1 231 271,61	936 000,00	1 551 473,53	2 487 473,53	1 200 000,00	1 266 150,18	2 466 150,18	1 252 594,96
458	45811	Негосударственным финансовым организациям	0,00	79 999 999,50	0,00	79 999 999,50	79 999 999,50	0,00	79 999 999,50	0,00
458	45812	Негосударственным коммерческим организациям	21 638 972,93	192 078 330,95	0,00	192 078 330,95	144 414 803,61	0,00	144 414 803,61	69 302 500,27
458	45814	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	153 211,70	43 937 942,45	0,00	43 937 942,45	39 394 563,48	0,00	39 394 563,48	4 696 590,67
458	45815	Гражданам	17 873 351,04	249 690 164,25	585 624,44	250 275 788,69	169 549 684,11	534 670,34	170 084 354,45	98 064 785,28
458	45817	Физическим лицам - нерезидентам	0,00	0,00	202 053,22	202 053,22	0,00	202 053,22	202 053,22	0,00

458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
Итого по счету 1-го порядка			39 665 535,67	565 706 437,15	787 677,66	566 494 114,81	433 359 050,70	736 723,56	434 095 774,26	172 063 876,22
459	45911	Негосударственным финансовым организациям	0,00	62 295,86	0,00	62 295,86	62 295,86	0,00	62 295,86	0,00
459	45912	Негосударственным коммерческим организациям	0,00	4 767 037,90	0,00	4 767 037,90	4 490 195,54	0,00	4 490 195,54	276 842,36
459	45914	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0,00	203 513,42	0,00	203 513,42	179 954,75	0,00	179 954,75	23 558,67
459	45915	Гражданам	0,00	61 233 811,90	48 047,68	61 281 859,58	49 051 683,15	48 047,68	49 099 730,83	12 182 128,75
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	66 266 659,08	48 047,68	66 314 706,76	53 784 129,30	48 047,68	53 832 176,98	12 482 529,78
470	47001	до востребования	859 117,00	0,00	531 968,50	531 968,50	0,00	362 771,50	362 771,50	1 028 314,00
470	47002	на срок до 30 дней	0,00	72 217 409 787,52	0,00	72 217 409 787,52	72 217 409 787,52	0,00	72 217 409 787,52	0,00
470		Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям								
Итого по счету 1-го порядка			859 117,00	72 217 409 787,52	531 968,50	72 217 941 756,02	72 217 409 787,52	362 771,50	72 217 772 559,02	1 028 314,00
471	47101	до востребования	188 005,44	1 685,00	0,00	1 685,00	90 851,00	0,00	90 851,00	98 839,44
471	47102	на срок до 30 дней	0,00	30 967 872 953,62	0,00	30 967 872 953,62	30 967 872 953,62	0,00	30 967 872 953,62	0,00
471	47104	на срок от 91 до 180 дней	0,00	1 654 325,83	0,00	1 654 325,83	868 412,00	0,00	868 412,00	785 913,83
471	47105	на срок от 181 дня до 1 года	1 928 323,70	3 770 792,95	0,00	3 770 792,95	5 669 423,35	0,00	5 669 423,35	29 693,30
471		Средства, предоставленные негосудорственным коммерческим организациям								
Итого по счету 1-го порядка			2 116 329,14	30 973 299 757,40	0,00	30 973 299 757,40	30 974 501 639,97	0,00	30 974 501 639,97	914 446,57
474	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым,	0,00	11 975 828 120,18	0,00	11 975 828 120,18	11 975 828 120,18	0,00	11 975 828 120,18	0,00

		форфейтинговым операциям								
474	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	7 452 694,59	365 036 816 866,59	44 360 144 131,93	409 396 960 998,52	365 036 839 848,21	43 091 372 266,91	408 128 212 115,12	1 276 201 577,99
474	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0,00	238 501 039 141,82	235 349 362 904,50	473 850 402 046,32	238 501 039 141,82	235 349 362 904,50	473 850 402 046,32	0,00
474	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	100,00	58 936,85	0,00	58 936,85	59 036,85	0,00	59 036,85	0,00
474	47423	Требования по прочим операциям	2 758 368,04	12 599 685 937,57	13 940 591 234,26	26 540 277 171,83	12 432 142 629,87	13 940 591 234,26	26 372 733 864,13	170 301 675,74
474	47427	Требования по получению процентов	7 682 445,26	464 752 380,80	35 852 210,92	500 604 591,72	435 273 031,30	33 628 723,97	468 901 755,27	39 385 281,71
474		Расчеты по отдельным операциям								
Итого по счету 1-го порядка			17 893 607,89	628 578 181 383,81	293 685 950 481,61	922 264 131 865,42	628 381 181 808,23	292 414 955 129,64	920 796 136 937,87	1 485 888 535,44
475	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	0,00	14 308 683,34	714 620,58	15 023 303,92	14 308 683,34	714 620,58	15 023 303,92	0,00
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	14 308 683,34	714 620,58	15 023 303,92	14 308 683,34	714 620,58	15 023 303,92	0,00
478	47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	1 638 983 687,63	11 985 413 129,71	0,00	11 985 413 129,71	10 444 382 375,03	0,00	10 444 382 375,03	3 180 014 442,31
478		Вложения в приобретенные права требования								
Итого по счету 1-го порядка			1 638 983 687,63	11 985 413 129,71	0,00	11 985 413 129,71	10 444 382 375,03	0,00	10 444 382 375,03	3 180 014 442,31
479	47901	Активы, переданные в доверительное управление	500 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	500 000,00	0,00
479		Активы, переданные в доверительное управление								
Итого по счету 1-го порядка			500 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	500 000,00	0,00

		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4	8 315 327 258,12	762 731 085 990,71	294 483 522 764,84	1 057 214 608 755,55	759 040 903 278,84	293 246 412 049,33	1 052 287 315 328,17	13 242 620 685,50
501	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	1 504 717 765,42	16 399 504 145,33	0,00	16 399 504 145,33	17 904 221 910,75	0,00	17 904 221 910,75	0,00
501	50106	Долговые обязательства кредитных организаций	296 618 249,11	1 012 689 472,72	0,00	1 012 689 472,72	1 309 307 721,83	0,00	1 309 307 721,83	0,00
501	50107	Прочие долговые обязательства	2 185 089 489,37	4 062 754 194,66	0,00	4 062 754 194,66	5 975 863 714,68	0,00	5 975 863 714,68	271 979 969,35
501	50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	0,00	0,00	40 115 268,64	40 115 268,64	0,00	9 702 474,00	9 702 474,00	30 412 794,64
501	50113	По договорам с обратной продажей	96 340 555,95	0,00	0,00	0,00	96 340 555,95	0,00	96 340 555,95	0,00
501	50118	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	0,00	16 415 380 990,65	0,00	16 415 380 990,65	16 373 919 390,65	0,00	16 373 919 390,65	41 461 600,00
501	50121	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0,00	52 277 855,38	0,00	52 277 855,38	52 277 855,38	0,00	52 277 855,38	0,00
501		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Итого по счету 1-го порядка			4 082 766 059,85	37 942 606 658,74	40 115 268,64	37 982 721 927,38	41 711 931 149,24	9 702 474,00	41 721 633 623,24	343 854 363,99
503	50305	Долговые обязательства Российской Федерации	0,00	18 495 891 834,56	0,00	18 495 891 834,56	18 495 156 355,36	0,00	18 495 156 355,36	735 479,20
503	50307	Долговые обязательства кредитных организаций	0,00	912 839 191,63	0,00	912 839 191,63	790 045 610,34	0,00	790 045 610,34	122 793 581,29
503	50308	Прочие долговые обязательства	0,00	2 978 047 499,50	0,00	2 978 047 499,50	2 594 993 256,45	0,00	2 594 993 256,45	383 054 243,05
503	50318	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	0,00	21 840 401 681,59	0,00	21 840 401 681,59	19 940 399 570,74	0,00	19 940 399 570,74	1 900 002 110,85
503		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	44 227 180 207,28	0,00	44 227 180 207,28	41 820 594 792,89	0,00	41 820 594 792,89	2 406 585 414,39
504	50406	Уплаченный при приобретении	23 315 878,51	0,00	0,00	0,00	23 315 878,51	0,00	23 315 878,51	0,00

504		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения								
Итого по счету 1-го порядка			23 315 878,51	0,00	0,00	0,00	23 315 878,51	0,00	23 315 878,51	0,00
506	50605	Кредитных организаций	0,00	479 000,00	0,00	479 000,00	0,00	0,00	0,00	479 000,00
506	50606	Прочих резидентов	0,00	2 699 106 647,02	0,00	2 699 106 647,02	2 630 575 984,11	0,00	2 630 575 984,11	68 530 662,91
506	50611	По договорам с обратной продажей	2 983 879 081,85	0,00	0,00	0,00	2 983 879 081,85	0,00	2 983 879 081,85	0,00
506	50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0,00	686 627 165,11	0,00	686 627 165,11	686 627 165,11	0,00	686 627 165,11	0,00
506	50621	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0,00	159 084 372,79	0,00	159 084 372,79	159 084 371,89	0,00	159 084 371,89	0,90
506		Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Итого по счету 1-го порядка			2 983 879 081,85	3 545 297 184,92	0,00	3 545 297 184,92	6 460 166 602,96	0,00	6 460 166 602,96	69 009 663,81
507	50708	Прочих нерезидентов	0,00	0,00	15 638 714,03	15 638 714,03	0,00	8 531 242,71	8 531 242,71	7 107 471,32
507		Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	0,00	15 638 714,03	15 638 714,03	0,00	8 531 242,71	8 531 242,71	7 107 471,32
509	50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
514	51401	до востребования	0,00	270 000 000,00	0,00	270 000 000,00	270 000 000,00	0,00	270 000 000,00	0,00
514	51402	со сроком погашения до 30 дней	0,00	35 000 000,00	0,00	35 000 000,00	35 000 000,00	0,00	35 000 000,00	0,00
514	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	49 014 426,30	138 706 604,22	0,00	138 706 604,22	187 721 030,52	0,00	187 721 030,52	0,00
514	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	253 543 323,39	2 902 854 007,16	0,00	2 902 854 007,16	2 632 692 127,98	0,00	2 632 692 127,98	523 705 202,57

514	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	265 637 984,63	2 400 431 649,96	0,00	2 400 431 649,96	2 239 655 866,53	0,00	2 239 655 866,53	426 413 768,06
514	51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	437 693 113,23	3 201 663 026,84	0,00	3 201 663 026,84	3 080 100 016,96	0,00	3 080 100 016,96	559 256 123,11
514		Векселя кредитных организаций								
Итого по счету 1-го порядка			1 005 888 847,55	8 948 655 288,18	0,00	8 948 655 288,18	8 445 169 041,99	0,00	8 445 169 041,99	1 509 375 093,74
515	51501	до востребования	37 443 789,00	157 515 402,79	0,00	157 515 402,79	194 959 191,79	0,00	194 959 191,79	0,00
515	51502	со сроком погашения до 30 дней	0,00	437 744 535,52	0,00	437 744 535,52	437 744 535,52	0,00	437 744 535,52	0,00
515	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	0,00	249 787 581,41	0,00	249 787 581,41	249 787 581,41	0,00	249 787 581,41	0,00
515	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	0,00	138 550 485,99	0,00	138 550 485,99	138 550 485,99	0,00	138 550 485,99	0,00
515	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	0,00	116 145 842,13	0,00	116 145 842,13	116 145 842,13	0,00	116 145 842,13	0,00
515	51508	не оплаченные в срок и опротестованные	0,00	102 244 535,52	0,00	102 244 535,52	102 244 535,52	0,00	102 244 535,52	0,00
515	51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	0,00	102 244 535,52	0,00	102 244 535,52	102 244 535,52	0,00	102 244 535,52	0,00
515		Прочие векселя								
Итого по счету 1-го порядка			37 443 789,00	1 304 232 918,88	0,00	1 304 232 918,88	1 341 676 707,88	0,00	1 341 676 707,88	0,00
525	52502	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	128 687 601,53	11 151 219,12	134 046,81	11 285 265,93	138 622 570,68	1 350 296,78	139 972 867,46	0,00
525	52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0,00	201 795 674,62	1 324 687,15	203 120 361,77	177 342 545,21	1 324 687,15	178 667 232,36	24 453 129,41
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами								
Итого по счету 1-го порядка			128 687 601,53	212 946 893,74	1 458 733,96	214 405 627,70	315 965 115,89	2 674 983,93	318 640 099,82	24 453 129,41
==========										
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5	8 261 981 258,29	96 180 919 151,74	57 212 716,63	96 238 131 868,37	100 118 819 289,36	20 908 700,64	100 139 727 990,00	4 360 385 136,66
==========										
601	60102	Акции дочерних и зависимых организаций	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 400 000,00

601		Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах								
Итого по счету 1-го порядка			1 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 400 000,00
602	60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	139 240 350,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	139 240 350,00
602	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	30 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000,00
602		Прочее участие								
Итого по счету 1-го порядка			139 270 350,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	139 270 350,00
603	60302	Расчеты по налогам и сборам	21 311 359,86	123 596 831,12	0,00	123 596 831,12	130 167 935,76	0,00	130 167 935,76	14 740 255,22
603	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	582 611,20	0,00	0,00	0,00	582 611,20	0,00	582 611,20	0,00
603	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	0,00	137 039 574,48	0,00	137 039 574,48	137 039 574,48	0,00	137 039 574,48	0,00
603	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	121 030,00	38 009 640,28	5 039,81	38 014 680,09	38 005 109,68	5 039,81	38 010 149,49	125 560,60
603	60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	6 620 471,22	82 367 357,36	0,00	82 367 357,36	88 013 992,89	0,00	88 013 992,89	973 835,69
603	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	15 530 431,55	661 383 217,68	1 432 162,32	662 815 380,00	668 889 427,48	1 432 162,32	670 321 589,80	8 024 221,75
603	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	61 386,38	758 119,17	6 087 990,22	6 846 109,39	819 505,55	6 087 990,22	6 907 495,77	0,00
603	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	0,00	1 223 997 479,12	0,00	1 223 997 479,12	1 223 997 479,12	0,00	1 223 997 479,12	0,00
603	60323	Расчеты с прочими дебиторами	18 117 651,19	100 267 812,43	791 736,16	101 059 548,59	100 232 733,99	673 706,01	100 906 440,00	18 270 759,78

603		Расчеты с дебиторами и кредиторами								
Итого по счету 1-го порядка			62 344 941,40	2 367 420 031,64	8 316 928,51	2 375 736 960,15	2 387 748 370,15	8 198 898,36	2 395 947 268,51	42 134 633,04
604	60401	Основные средства (кроме земли)	296 673 675,44	74 676 155,08	0,00	74 676 155,08	15 364 608,46	0,00	15 364 608,46	355 985 222,06
604	60404	Земля	0,00	857 000,00	0,00	857 000,00	0,00	0,00	0,00	857 000,00
604		Основные средства								
Итого по счету 1-го порядка			296 673 675,44	75 533 155,08	0,00	75 533 155,08	15 364 608,46	0,00	15 364 608,46	356 842 222,06
607	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	36 268 469,35	39 622 771,39	0,00	39 622 771,39	74 078 404,98	0,00	74 078 404,98	1 812 835,76
607	60702	Оборудование к установке	108 243,38	2 512 345,70	0,00	2 512 345,70	2 413 730,68	0,00	2 413 730,68	206 858,40
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов								
Итого по счету 1-го порядка			36 376 712,73	42 135 117,09	0,00	42 135 117,09	76 492 135,66	0,00	76 492 135,66	2 019 694,16
609	60901	Нематериальные активы	19 508,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 508,98
609		Нематериальные активы								
Итого по счету 1-го порядка			19 508,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 508,98
610	61002	Запасные части	2 213 793,58	3 547 012,94	0,00	3 547 012,94	4 047 747,01	0,00	4 047 747,01	1 713 059,51
610	61008	Материалы	823 846,18	27 662 603,66	0,00	27 662 603,66	27 167 815,65	0,00	27 167 815,65	1 318 634,19
610	61009	Инвентарь и принадлежности	84 465,83	20 919 973,97	0,00	20 919 973,97	20 889 664,36	0,00	20 889 664,36	114 775,44
610	61010	Издания	0,00	69 469,75	0,00	69 469,75	69 469,75	0,00	69 469,75	0,00
610		Материальные запасы								
Итого по счету 1-го порядка			3 122 105,59	52 199 060,32	0,00	52 199 060,32	52 174 696,77	0,00	52 174 696,77	3 146 469,14
612	61209	Выбытие (реализация) имущества	0,00	40 282 265,86	0,00	40 282 265,86	40 282 265,86	0,00	40 282 265,86	0,00
612	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0,00	13 222 393 902,89	7 273 856,73	13 229 667 759,62	13 222 393 902,89	7 273 856,73	13 229 667 759,62	0,00

612	61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	0,00	10 767 004 963,92	0,00	10 767 004 963,92	10 767 004 963,92	0,00	10 767 004 963,92	0,00
612		Выбытие и реализация								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	24 029 681 132,67	7 273 856,73	24 036 954 989,40	24 029 681 132,67	7 273 856,73	24 036 954 989,40	0,00
614	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	30 111 491,97	37 671 462,36	246 812,31	37 918 274,67	36 751 597,45	242 221,76	36 993 819,21	31 035 947,43
614		Расходы будущих периодов								
Итого по счету 1-го порядка			30 111 491,97	37 671 462,36	246 812,31	37 918 274,67	36 751 597,45	242 221,76	36 993 819,21	31 035 947,43
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 6	569 318 786,11	26 604 639 959,16	15 837 597,55	26 620 477 556,71	26 598 212 541,16	15 714 976,85	26 613 927 518,01	575 868 824,81
705	70501	Использование прибыли отчетного года	0,00	288 372 024,34	0,00	288 372 024,34	157 241 789,34	0,00	157 241 789,34	131 130 235,00
705	70502	Использование прибыли предшествующих лет	205 309 188,75	537 119 784,42	0,00	537 119 784,42	742 428 973,17	0,00	742 428 973,17	0,00
705		Использование прибыли								
Итого по счету 1-го порядка			205 309 188,75	825 491 808,76	0,00	825 491 808,76	899 670 762,51	0,00	899 670 762,51	131 130 235,00
706	70606	Расходы	0,00	5 713 977 379,84	0,00	5 713 977 379,84	212 048 321,38	0,00	212 048 321,38	5 501 929 058,46
706	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	0,00	2 062 739 507,68	0,00	2 062 739 507,68	1 957 201 559,42	0,00	1 957 201 559,42	105 537 948,26
706	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	0,00	3 188 445 481,99	0,00	3 188 445 481,99	147 387,91	0,00	147 387,91	3 188 298 094,08
706	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	0,00	60 392,44	0,00	60 392,44	0,00	0,00	0,00	60 392,44
706		Финансовый результат текущего года								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	10 965 222 761,95	0,00	10 965 222 761,95	2 169 397 268,71	0,00	2 169 397 268,71	8 795 825 493,24
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7	205 309 188,75	11 790 714 570,71	0,00	11 790 714 570,71	3 069 068 031,22	0,00	3 069 068 031,22	8 926 955 728,24

		ИТОГО ПО АКТИВУ	26 815 894 202,31	2 566 030 817 973,91	381 158 831 701,59	2 947 189 649 675,50	2 557 457 698 218,05	377 423 267 347,43	2 934 880 965 565,48	39 124 578 312,33
ПАССИВ										
102	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	1 023 965 358,00	88 677 072,00	0,00	88 677 072,00	88 677 072,00	0,00	88 677 072,00	1 023 965 358,00
102		Уставный капитал кредитных организаций								
Итого по счету 1-го порядка			1 023 965 358,00	88 677 072,00	0,00	88 677 072,00	88 677 072,00	0,00	88 677 072,00	1 023 965 358,00
107	10701	Резервный фонд	54 180 062,71	0,00	0,00	0,00	26 900 000,00	0,00	26 900 000,00	81 080 062,71
107	10702	Фонды специального назначения	220 690 445,82	220 690 445,82	0,00	220 690 445,82	0,00	0,00	0,00	0,00
107	10703	Фонды накопления	587 480 413,00	587 480 413,00	0,00	587 480 413,00	0,00	0,00	0,00	0,00
107		Резервный фонд								
Итого по счету 1-го порядка			862 350 921,53	808 170 858,82	0,00	808 170 858,82	26 900 000,00	0,00	26 900 000,00	81 080 062,71
108	10801	Нераспределенная прибыль	0,00	0,00	0,00	0,00	1 318 390 643,24	0,00	1 318 390 643,24	1 318 390 643,24
108		Нераспределенная прибыль								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	0,00	0,00	0,00	1 318 390 643,24	0,00	1 318 390 643,24	1 318 390 643,24
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1	1 886 316 279,53	896 847 930,82	0,00	896 847 930,82	1 433 967 715,24	0,00	1 433 967 715,24	2 423 436 063,95
301	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	67 423 314,10	7 095 134 902,95	85 247 086,72	7 180 381 989,67	7 070 477 525,63	85 215 991,90	7 155 693 517,53	42 734 841,96
301	30126	Резервы на возможные потери	0,00	176 478,35	0,00	176 478,35	187 013,90	0,00	187 013,90	10 535,55
301		Корреспондентские счета								
Итого по счету 1-го порядка			67 423 314,10	7 095 311 381,30	85 247 086,72	7 180 558 468,02	7 070 664 539,53	85 215 991,90	7 155 880 531,43	42 745 377,51
302	30220	Средства клиентов по	0,00	76 169 639,81	2 886 223,43	79 055 863,24	76 169 639,81	2 886 223,43	79 055 863,24	0,00

		незавершенным расчетным операциям								
302	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	0,00	761 600 000,00	326 342 073,00	1 087 942 073,00	761 600 000,00	326 342 073,00	1 087 942 073,00	0,00
302	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	0,00	571 160 438,82	0,00	571 160 438,82	571 160 438,82	0,00	571 160 438,82	0,00
302	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемых с использованием платежных карт	17 237 389,02	6 801 135 056,20	328 614 899,64	7 129 749 955,84	6 799 797 409,39	329 962 626,64	7 129 760 036,03	17 247 469,21
302		Счета кредитных организаций по другим операциям								
Итого по счету 1-го порядка			17 237 389,02	8 210 065 134,83	657 843 196,07	8 867 908 330,90	8 208 727 488,02	659 190 923,07	8 867 918 411,09	17 247 469,21
303	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	644 524 852,16	335 747 206 572,36	5 190 426 908,84	340 937 633 481,20	335 570 031 753,73	5 210 159 633,54	340 780 191 387,27	487 082 758,23
303	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	3 951 979 993,00	16 450 810 000,00	314 097 528,42	16 764 907 528,42	18 151 030 000,00	337 607 994,92	18 488 637 994,92	5 675 710 459,50
303		Расчеты с филиалами								
Итого по счету 1-го порядка			4 596 504 845,16	352 198 016 572,36	5 504 524 437,26	357 702 541 009,62	353 721 061 753,73	5 547 767 628,46	359 268 829 382,19	6 162 793 217,73
304	30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0,00	32 687 367 658,14	0,00	32 687 367 658,14	32 687 367 658,14	0,00	32 687 367 658,14	0,00
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	32 687 367 658,14	0,00	32 687 367 658,14	32 687 367 658,14	0,00	32 687 367 658,14	0,00
306	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	14 958,62	12 805 940 724,58	0,00	12 805 940 724,58	12 806 494 730,39	0,00	12 806 494 730,39	568 964,43
306	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с	14 407 104,57	138 430 534 986,75	0,00	138 430 534 986,75	138 416 420 600,87	0,00	138 416 420 600,87	292 718,69

		ценными бумагами и другими финансовыми активами								
306		Расчеты по ценным бумагам								
Итого по счету 1-го порядка			14 422 063,19	151 236 475 711,33	0,00	151 236 475 711,33	151 222 915 331,26	0,00	151 222 915 331,26	861 683,12
312	31203	кредиты на срок от 8 до 30 дней	0,00	850 000 000,00	0,00	850 000 000,00	1 647 000 000,00	0,00	1 647 000 000,00	797 000 000,00
312	31204	кредиты на срок от 31 до 90 дней	0,00	3 043 000 000,00	0,00	3 043 000 000,00	3 616 000 000,00	0,00	3 616 000 000,00	573 000 000,00
312		Кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	3 893 000 000,00	0,00	3 893 000 000,00	5 263 000 000,00	0,00	5 263 000 000,00	1 370 000 000,00
313	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	0,00	29 814 429,94	0,00	29 814 429,94	29 814 429,94	0,00	29 814 429,94	0,00
313	31302	на 1 день	0,00	6 728 000 000,00	21 146 775,00	6 749 146 775,00	6 728 000 000,00	21 146 775,00	6 749 146 775,00	0,00
313	31303	на срок от 2 до 7 дней	0,00	3 335 000 000,00	23 835 100,00	3 358 835 100,00	3 335 000 000,00	23 835 100,00	3 358 835 100,00	0,00
313	31304	на срок от 8 до 30 дней	569 000 000,00	649 000 000,00	0,00	649 000 000,00	260 000 000,00	0,00	260 000 000,00	180 000 000,00
313		Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций								
Итого по счету 1-го порядка			569 000 000,00	10 741 814 429,94	44 981 875,00	10 786 796 304,94	10 352 814 429,94	44 981 875,00	10 397 796 304,94	180 000 000,00
314	31408	на срок от 1 года до 3 лет	0,00	0,00	750 400 900,00	750 400 900,00	0,00	750 400 900,00	750 400 900,00	0,00
314		Кредиты, полученные от Банков - нерезидентов								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	0,00	750 400 900,00	750 400 900,00	0,00	750 400 900,00	750 400 900,00	0,00
315	31502	на 1 день	0,00	5 654 868 410,69	0,00	5 654 868 410,69	5 654 868 410,69	0,00	5 654 868 410,69	0,00
315	31503	на срок от 2 до 7 дней	0,00	1 328 898 886,43	0,00	1 328 898 886,43	1 328 898 886,43	0,00	1 328 898 886,43	0,00
315	31504	на срок от 8 до 30 дней	0,00	1 047,96	0,00	1 047,96	1 047,96	0,00	1 047,96	0,00
315		Прочие привлеченные средства кредитных организаций								

Итого по счету 1-го порядка			0,00	6 983 768 345,08	0,00	6 983 768 345,08	6 983 768 345,08	0,00	6 983 768 345,08	0,00
329	32901	Прочие средства, полученные от Банка России	0,00	24 895 211 116,82	0,00	24 895 211 116,82	26 551 943 798,03	0,00	26 551 943 798,03	1 656 732 681,21
329		Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	24 895 211 116,82	0,00	24 895 211 116,82	26 551 943 798,03	0,00	26 551 943 798,03	1 656 732 681,21
==========										
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3	5 264 587 611,47	597 941 030 349,80	7 042 997 495,05	604 984 027 844,85	602 062 263 343,73	7 087 557 318,43	609 149 820 662,16	9 430 380 428,78
==========										
405	40502	Коммерческие организации	6 971 402,01	316 790 104,90	26 033,05	316 816 137,95	317 833 503,03	26 033,05	317 859 536,08	8 014 800,14
405	40503	Некоммерческие организации	8 927,27	9 088,41	0,00	9 088,41	161,14	0,00	161,14	0,00
405		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности								
Итого по счету 1-го порядка			6 980 329,28	316 799 193,31	26 033,05	316 825 226,36	317 833 664,17	26 033,05	317 859 697,22	8 014 800,14
406	40602	Коммерческие организации	1 116 106,41	90 990 649,79	0,00	90 990 649,79	90 629 013,07	0,00	90 629 013,07	754 469,69
406	40603	Некоммерческие организации	19 218 730,40	385 163 426,92	0,00	385 163 426,92	372 992 728,88	0,00	372 992 728,88	7 048 032,36
406		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
Итого по счету 1-го порядка			20 334 836,81	476 154 076,71	0,00	476 154 076,71	463 621 741,95	0,00	463 621 741,95	7 802 502,05
407	40701	Финансовые организации	191 215 469,87	5 810 668 743,29	0,00	5 810 668 743,29	5 673 074 508,62	0,00	5 673 074 508,62	53 621 235,20
407	40702	Коммерческие организации	4 730 821 077,35	473 024 367 205,87	14 264 720 228,49	487 289 087 434,36	471 556 352 641,14	14 247 397 305,98	485 803 749 947,12	3 245 483 590,11
407	40703	Некоммерческие организации	89 728 620,57	1 303 291 911,25	60 791 708,61	1 364 083 619,86	1 276 458 942,02	53 542 311,52	1 330 001 253,54	55 646 254,25
407		Счета негосударственных организаций								
Итого по счету 1-го порядка			5 011 765 167,79	480 138 327 860,41	14 325 511 937,10	494 463 839 797,51	478 505 886 091,78	14 300 939 617,50	492 806 825 709,28	3 354 751 079,56
408	40802	Физические лица - индивидуальные	48 011 534,04	4 876 759 247,77	2 671 940 742,09	7 548 699 989,86	4 888 845 502,10	5 237 760 528,40	10 126 606 030,50	2 625 917 574,68

		предприниматели								
408	40807	Юридические лица - нерезиденты	523 346 868,45	10 715 660 986,52	1 942 130 068,30	12 657 791 054,82	10 560 552 941,29	1 940 265 236,34	12 500 818 177,63	366 373 991,26
408	40813	Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф"	6 821,20	6 000,00	0,00	6 000,00	0,00	0,00	0,00	821,20
408	40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03
408	40817	Физические лица	1 954 475 844,16	48 551 892 585,62	1 452 180 189,53	50 004 072 775,15	47 852 294 436,97	1 452 234 981,18	49 304 529 418,15	1 254 932 487,16
408	40820	Счета физических лиц-нерезидентов	3 835 125,86	21 521 463,21	39 861 880,85	61 383 344,06	20 989 390,12	39 878 958,60	60 868 348,72	3 320 130,52
408		Прочие счета								
Итого по счету 1-го порядка			2 529 676 193,74	64 165 840 283,12	6 106 112 880,77	70 271 953 163,89	63 322 682 270,48	8 670 139 704,52	71 992 821 975,00	4 250 545 004,85
409	40901	Аккредитивы к оплате	2 180 000,00	129 257 005,00	0,00	129 257 005,00	130 921 648,36	0,00	130 921 648,36	3 844 643,36
409	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	285 803,59	72 227 841,30	1 000,00	72 228 841,30	72 027 996,30	1 000,00	72 028 996,30	85 958,59
409	40906	Инкассированная денежная выручка	0,00	3 156 991 209,20	0,00	3 156 991 209,20	3 156 991 209,20	0,00	3 156 991 209,20	0,00
409	40909	Переводы в Российскую Федерацию	30 854,57	419 647,30	27 834 743,45	28 254 390,75	419 647,30	28 219 474,64	28 639 121,94	415 585,76
409	40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	0,00	814 856,62	6 754 875,03	7 569 731,65	814 856,62	6 754 875,03	7 569 731,65	0,00
409	40911	Транзитные счета	1 858,00	1 584 710 478,58	274 216,00	1 584 984 694,58	1 584 752 863,02	274 216,00	1 585 027 079,02	44 242,44
409	40912	Переводы из Российской Федерации	0,00	5 299 832,55	136 579 857,51	141 879 690,06	5 299 832,55	136 580 944,58	141 880 777,13	1 087,07
409	40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	0,00	3 592 196,16	74 094 302,94	77 686 499,10	3 592 196,16	74 134 289,66	77 726 485,82	39 986,72
409		Средства в расчетах								
Итого по счету 1-го порядка			2 498 516,16	4 953 313 066,71	245 538 994,93	5 198 852 061,64	4 954 820 249,51	245 964 799,91	5 200 785 049,42	4 431 503,94
417	41705	на срок от 181 дня до 1 года	20 000 000,00	90 000 000,00	0,00	90 000 000,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00

417	41706	на срок от 1 года до 3 лет	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	50 000 000,00
417		Депозиты финансовых организаций , находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности								
Итого по счету 1-го порядка			20 000 000,00	90 000 000,00	0,00	90 000 000,00	120 000 000,00	0,00	120 000 000,00	50 000 000,00
419	41905	на срок от 181 дня до 1 года	3 100 000,00	3 100 000,00	0,00	3 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
419		Депозиты некоммерческих организаций , находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности								
Итого по счету 1-го порядка			3 100 000,00	3 100 000,00	0,00	3 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
420	42001	до востребования	0,00	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00	0,00
420	42004	на срок от 91 до 180 дней	7 000 000,00	87 600 000,00	0,00	87 600 000,00	80 600 000,00	0,00	80 600 000,00	0,00
420	42005	на срок от 181 дня до 1 года	156 600 002,00	221 601 685,06	0,00	221 601 685,06	114 001 683,06	0,00	114 001 683,06	49 000 000,00
420	42006	на срок от 1 года до 3 лет	50 000 000,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	48 000 001,00	0,00	48 000 001,00	48 000 001,00
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций								
Итого по счету 1-го порядка			213 600 002,00	368 201 685,06	0,00	368 201 685,06	251 601 684,06	0,00	251 601 684,06	97 000 001,00
421	42101	до востребования	0,00	68 000 000,00	0,00	68 000 000,00	68 000 000,00	0,00	68 000 000,00	0,00
421	42102	на срок до 30 дней	1 230 000 000,00	2 095 000 000,00	1 513 802 830,42	3 608 802 830,42	905 000 000,00	1 513 802 830,42	2 418 802 830,42	40 000 000,00
421	42103	на срок от 31 до 90 дней	73 600 000,00	8 319 733 820,83	0,00	8 319 733 820,83	9 005 133 820,83	0,00	9 005 133 820,83	759 000 000,00
421	42104	на срок от 91 до 180 дней	3 557 503 993,95	8 537 898 493,95	314 750,49	8 538 213 244,44	6 372 894 500,00	73 046 592,22	6 445 941 092,22	1 465 231 841,73
421	42105	на срок от 181 дня до 1 года	55 397 000,00	772 260 411,00	310 144,49	772 570 555,49	756 863 411,00	33 266 248,22	790 129 659,22	72 956 103,73
421	42106	на срок от 1 года до 3 лет	108 402 417,42	2 381 760 259,42	0,00	2 381 760 259,42	4 330 682 842,00	0,00	4 330 682 842,00	2 057 325 000,00
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций								
Итого по счету 1-го порядка			5 024 903 411,37	22 174 652 985,20	1 514 427 725,40	23 689 080 710,60	21 438 574 573,83	1 620 115 670,86	23 058 690 244,69	4 394 512 945,46
422	42203	на срок от 31 до 90 дней	0,00	117 000,00	0,00	117 000,00	117 000,00	0,00	117 000,00	0,00
422	42204	на срок от 91 до 180 дней	0,00	40 156 238,05	0,00	40 156 238,05	75 566 238,05	0,00	75 566 238,05	35 410 000,00
422	42205	на срок от 181 дня до 1 года	100 000,00	100 000,00	0,00	100 000,00	35 000,00	0,00	35 000,00	35 000,00

422		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций								
Итого по счету 1-го порядка			100 000,00	40 373 238,05	0,00	40 373 238,05	75 718 238,05	0,00	75 718 238,05	35 445 000,00
423	42301	Депозиты до востребования	64 907 598,47	4 444 735 884,18	1 373 869 883,12	5 818 605 767,30	4 438 904 384,67	1 376 440 262,99	5 815 344 647,66	61 646 478,83
423	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	97 709 851,42	432 371 408,67	42 210 124,23	474 581 532,90	352 704 257,46	44 443 927,54	397 148 185,00	20 276 503,52
423	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	489 150 972,69	1 622 905 862,02	166 334 043,34	1 789 239 905,36	1 213 287 653,81	628 915 240,02	1 842 202 893,83	542 113 961,16
423	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	718 792 852,96	1 704 444 548,86	373 722 238,61	2 078 166 787,47	1 553 408 929,97	536 195 066,62	2 089 603 996,59	730 230 062,08
423	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	488 886 732,19	1 000 106 024,95	341 656 055,30	1 341 762 080,25	969 162 192,66	1 620 795 338,85	2 589 957 531,51	1 737 082 183,45
423	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	17 375 624,39	17 293 320,84	17 350 327,76	34 643 648,60	14 966 690,73	10 506 168,20	25 472 858,93	8 204 834,72
423	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	192 000,00	252 000,00	0,00	252 000,00	360 000,00	0,00	360 000,00	300 000,00
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц								
Итого по счету 1-го порядка			1 877 015 632,12	9 222 109 049,52	2 315 142 672,36	11 537 251 721,88	8 542 794 109,30	4 217 296 004,22	12 760 090 113,52	3 099 854 023,76
425	42502	на срок до 30 дней	0,00	300 000 000,00	0,00	300 000 000,00	300 000 000,00	0,00	300 000 000,00	0,00
425	42504	на срок от 91 до 180 дней	6 578 995,26	0,00	6 578 995,26	6 578 995,26	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00	15 000 000,00
425	42505	на срок от 181 дня до 1 года	30 347 325,81	11 812 981,12	20 526 094,26	32 339 075,38	5 000 000,00	1 991 749,57	6 991 749,57	5 000 000,00
425	42506	на срок от 1 года до 3 лет	257 818 039,19	17 827 831,46	322 416 613,66	340 244 445,12	9 000 000,00	86 923 369,95	95 923 369,95	13 496 964,02
425		Депозиты юридических лиц - нерезидентов								
Итого по счету 1-го порядка			294 744 360,26	329 640 812,58	349 521 703,18	679 162 515,76	329 000 000,00	88 915 119,52	417 915 119,52	33 496 964,02
426	42601	Депозиты до востребования	5 618 258,96	13 800 834,90	74 833 323,35	88 634 158,25	12 300 759,50	71 715 909,52	84 016 669,02	1 000 769,73
426	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	9 818 234,54	140 474,32	23 337 695,75	23 478 170,07	140 474,32	13 850 990,01	13 991 464,33	331 528,80
426	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	1 796 660,00	1 492 796,71	23 315 540,39	24 808 337,10	1 492 796,71	21 518 880,39	23 011 677,10	0,00

426	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	14 691 431,10	10 595 958,67	29 169 549,03	39 765 507,70	565 958,67	56 872 166,10	57 438 124,77	32 364 048,17
426	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	26 832 491,86	22 763 884,32	5 766 542,18	28 530 426,50	8 566 041,45	5 962 829,13	14 528 870,58	12 830 935,94
426	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	0,00	0,00	0,00	0,00	139 145,75	0,00	139 145,75	139 145,75
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов								
Итого по счету 1-го порядка			58 757 076,46	48 793 948,92	156 422 650,70	205 216 599,62	23 205 176,40	169 920 775,15	193 125 951,55	46 666 428,39
437	43702	на срок до 30 дней	0,00	410 290 089,39	0,00	410 290 089,39	410 290 089,39	0,00	410 290 089,39	0,00
437		Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	410 290 089,39	0,00	410 290 089,39	410 290 089,39	0,00	410 290 089,39	0,00
438	43802	на срок до 30 дней	0,00	265 333 562,20	0,00	265 333 562,20	265 333 562,20	0,00	265 333 562,20	0,00
438	43807	на срок свыше 3 лет	83 709 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	83 709 300,00
438		Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций								
Итого по счету 1-го порядка			83 709 300,00	265 333 562,20	0,00	265 333 562,20	265 333 562,20	0,00	265 333 562,20	83 709 300,00
442	44215	Резервы на возможные потери	50 000,00	50 000,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
442		Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления								
Итого по счету 1-го порядка			50 000,00	50 000,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
452	45215	Резервы на возможные потери	110 103 810,55	788 991 905,06	0,00	788 991 905,06	778 230 576,55	0,00	778 230 576,55	99 342 482,04
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								
Итого по счету 1-го порядка			110 103 810,55	788 991 905,06	0,00	788 991 905,06	778 230 576,55	0,00	778 230 576,55	99 342 482,04
453	45315	Резервы на возможные потери	0,00	74 290,70	0,00	74 290,70	74 290,70	0,00	74 290,70	0,00

452		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	74 290,70	0,00	74 290,70	74 290,70	0,00	74 290,70	0,00
454	45415	Резервы на возможные потери	11 215 946,55	46 359 569,30	0,00	46 359 569,30	45 370 223,91	0,00	45 370 223,91	10 226 601,16
454		Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям								
Итого по счету 1-го порядка			11 215 946,55	46 359 569,30	0,00	46 359 569,30	45 370 223,91	0,00	45 370 223,91	10 226 601,16
455	45515	Резервы на возможные потери	80 771 747,52	196 367 399,91	0,00	196 367 399,91	332 489 895,64	0,00	332 489 895,64	216 894 243,25
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам								
Итого по счету 1-го порядка			80 771 747,52	196 367 399,91	0,00	196 367 399,91	332 489 895,64	0,00	332 489 895,64	216 894 243,25
456	45615	Резервы на возможные потери	22 500 000,00	29 525 000,00	0,00	29 525 000,00	18 595 000,00	0,00	18 595 000,00	11 570 000,00
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам								
Итого по счету 1-го порядка			22 500 000,00	29 525 000,00	0,00	29 525 000,00	18 595 000,00	0,00	18 595 000,00	11 570 000,00
457	45715	Резервы на возможные потери	12 312,72	26 721,16	0,00	26 721,16	26 934,39	0,00	26 934,39	12 525,95
457		Кредиты, предоставленные физическими лицами - нерезидентами								
Итого по счету 1-го порядка			12 312,72	26 721,16	0,00	26 721,16	26 934,39	0,00	26 934,39	12 525,95
458	45818	Резервы на возможные потери	30 053 919,48	56 223 255,00	0,00	56 223 255,00	134 272 633,24	0,00	134 272 633,24	108 103 297,72
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
Итого по счету 1-го порядка			30 053 919,48	56 223 255,00	0,00	56 223 255,00	134 272 633,24	0,00	134 272 633,24	108 103 297,72
459	45918	Резервы на возможные потери	0,00	2 177 925,60	0,00	2 177 925,60	5 130 078,53	0,00	5 130 078,53	2 952 152,93
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	2 177 925,60	0,00	2 177 925,60	5 130 078,53	0,00	5 130 078,53	2 952 152,93

470	47008	Резервы на возможные потери	8 591,17	437,81	0,00	437,81	2 129,78	0,00	2 129,78	10 283,14
470		Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям								
Итого по счету 1-го порядка			8 591,17	437,81	0,00	437,81	2 129,78	0,00	2 129,78	10 283,14
471	47108	Резервы на возможные потери	19 078,71	469 749,82	0,00	469 749,82	845 661,88	0,00	845 661,88	394 990,77
471		Средства, предоставленные негосудорственным коммерческим организациям								
Итого по счету 1-го порядка			19 078,71	469 749,82	0,00	469 749,82	845 661,88	0,00	845 661,88	394 990,77
474	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0,00	319 730 517 399,15	0,00	319 730 517 399,15	319 730 517 399,15	0,00	319 730 517 399,15	0,00
474	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0,00	9 151 500,38	4 769 135,50	13 920 635,88	9 151 500,38	4 769 135,50	13 920 635,88	0,00
474	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0,00	241 692 867 585,73	232 523 488 767,92	474 216 356 353,65	241 692 867 585,73	232 523 488 767,92	474 216 356 353,65	0,00
474	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	26 271 201,54	148 906 455,30	24 326 630,66	173 233 085,96	147 984 836,75	70 281 048,89	218 265 885,64	71 304 001,22
474	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 824 230,91	2 262 999 546,47	21 652 670,92	2 284 652 217,39	2 271 668 833,40	21 617 452,28	2 293 286 285,68	10 458 299,20
474	47422	Обязательства по прочим операциям	700 383,35	1 939 456 118,06	13 004 572 157,94	14 944 028 276,00	1 939 540 230,41	13 004 027 721,35	14 943 567 951,76	240 059,11
474	47425	Резервы на возможные потери	40 472 941,99	400 868 190,05	0,00	400 868 190,05	379 675 049,08	0,00	379 675 049,08	19 279 801,02
474	47426	Обязательства по уплате процентов	19 929 509,16	152 418 573,16	45 607 624,72	198 026 197,88	186 812 859,37	40 297 684,87	227 110 544,24	49 013 855,52
474		Расчеты по отдельным операциям								
Итого по счету 1-го порядка			89 198 266,95	566 337 185 368,30	245 624 416 987,66	811 961 602 355,96	566 358 218 294,27	245 664 481 810,81	812 022 700 105,08	150 296 016,07

475	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	0,00	20 974,75	0,00	20 974,75	20 974,75	0,00	20 974,75	0,00
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	20 974,75	0,00	20 974,75	20 974,75	0,00	20 974,75	0,00
478	47804	Резервы на возможные потери	80 043 795,47	228 130 578,34	0,00	228 130 578,34	197 937 094,79	0,00	197 937 094,79	49 850 311,92
478		Вложения в приобретенные права требования								
Итого по счету 1-го порядка			80 043 795,47	228 130 578,34	0,00	228 130 578,34	197 937 094,79	0,00	197 937 094,79	49 850 311,92
==========										
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4	15 571 162 295,11	1 150 688 533 026,93	270 637 121 585,15	1 421 325 654 612,08	1 146 892 575 239,55	274 977 799 535,54	1 421 870 374 775,09	16 115 882 458,12
==========										
501	50120	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0,00	843 520 318,26	0,00	843 520 318,26	887 412 356,79	0,00	887 412 356,79	43 892 038,53
501		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	843 520 318,26	0,00	843 520 318,26	887 412 356,79	0,00	887 412 356,79	43 892 038,53
503	50319	Резервы на возможные потери	0,00	61 694,90	0,00	61 694,90	1 545 068,30	0,00	1 545 068,30	1 483 373,40
503		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	61 694,90	0,00	61 694,90	1 545 068,30	0,00	1 545 068,30	1 483 373,40
506	50620	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0,00	809 130 402,76	0,00	809 130 402,76	840 339 421,61	0,00	840 339 421,61	31 209 018,85
506		Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	809 130 402,76	0,00	809 130 402,76	840 339 421,61	0,00	840 339 421,61	31 209 018,85
514	51410	Резервы на возможные потери	0,00	46 681,88	0,00	46 681,88	13 492 643,66	0,00	13 492 643,66	13 445 961,78

514		Векселя кредитных организаций								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	46 681,88	0,00	46 681,88	13 492 643,66	0,00	13 492 643,66	13 445 961,78
515	51510	Резервы на возможные потери	7 863 195,69	25 681 166,57	0,00	25 681 166,57	17 817 970,88	0,00	17 817 970,88	0,00
515		Прочие векселя								
Итого по счету 1-го порядка			7 863 195,69	25 681 166,57	0,00	25 681 166,57	17 817 970,88	0,00	17 817 970,88	0,00
520	52006	со сроком погашения свыше 3 лет	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000 000,00	0,00	1 000 000 000,00	1 000 000 000,00
520		Выпущенные облигации								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000 000,00	0,00	1 000 000 000,00	1 000 000 000,00
523	52301	до востребования	285 230 783,53	1 751 765 863,48	10 383 360,97	1 762 149 224,45	1 579 295 847,02	7 315 082,38	1 586 610 929,40	109 692 488,48
523	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	63 829 301,38	143 045 285,05	0,00	143 045 285,05	88 075 303,82	0,00	88 075 303,82	8 859 320,15
523	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	372 079 739,21	497 141 728,69	0,00	497 141 728,69	153 851 610,94	0,00	153 851 610,94	28 789 621,46
523	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	538 987 572,60	801 881 222,21	2 051 213,67	803 932 435,88	444 671 180,08	79 703,80	444 750 883,88	179 806 020,60
523	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	1 911 225 280,88	1 800 813 493,84	2 433 056,64	1 803 246 550,48	231 279 228,53	330 328,76	231 609 557,29	339 588 287,69
523	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	6 087 457,60	76 201 273,29	7 237 002,80	83 438 276,09	76 201 273,29	1 149 545,20	77 350 818,49	0,00
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты								
Итого по счету 1-го порядка			3 177 440 135,20	5 070 848 866,56	22 104 634,08	5 092 953 500,64	2 573 374 443,68	8 874 660,14	2 582 249 103,82	666 735 738,38
524	52406	Векселя к исполнению	13 589 806,75	1 618 162 799,21	5 868 114,77	1 624 030 913,98	1 605 082 912,46	5 868 114,77	1 610 951 027,23	509 920,00
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению								
Итого по счету 1-го порядка			13 589 806,75	1 618 162 799,21	5 868 114,77	1 624 030 913,98	1 605 082 912,46	5 868 114,77	1 610 951 027,23	509 920,00
525	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущеннымценным бумагам	9 969 477,34	16 356 278,34	2 113 700,05	18 469 978,39	68 252 772,10	516 406,41	68 769 178,51	60 268 677,46
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами								
Итого по счету 1-го порядка			9 969 477,34	16 356 278,34	2 113 700,05	18 469 978,39	68 252 772,10	516 406,41	68 769 178,51	60 268 677,46

==========										
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5	3 208 862 614,98	8 383 808 208,48	30 086 448,90	8 413 894 657,38	7 007 317 589,48	15 259 181,32	7 022 576 770,80	1 817 544 728,40
==========										
603	60301	Расчеты по налогам и сборам	7 065 302,97	483 025 991,56	0,00	483 025 991,56	496 298 122,29	0,00	496 298 122,29	20 337 433,70
603	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	9 552 607,57	547 274 709,13	0,00	547 274 709,13	537 731 928,13	0,00	537 731 928,13	9 826,57
603	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0,00	2 461 590,11	0,00	2 461 590,11	2 494 999,11	0,00	2 494 999,11	33 409,00
603	60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	0,00	109 600 628,17	0,00	109 600 628,17	134 000 883,96	0,00	134 000 883,96	24 400 255,79
603	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 653 160,97	36 598 306,33	911 150,44	37 509 456,77	29 201 869,33	353 717,26	29 555 586,59	699 290,79
603	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	28 328,49	0,00	29 080,62	29 080,62	0,00	752,13	752,13	0,00
603	60322	Расчеты с прочими кредиторами	528 170,79	87 088 476,43	124 252,20	87 212 728,63	87 463 966,11	159 992,10	87 623 958,21	939 400,37
603	60324	Резервы на возможные потери	18 004 590,86	35 285 689,55	0,00	35 285 689,55	37 879 236,78	0,00	37 879 236,78	20 598 138,09
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами								
Итого по счету 1-го порядка			43 832 161,65	1 301 335 391,28	1 064 483,26	1 302 399 874,54	1 325 071 005,71	514 461,49	1 325 585 467,20	67 017 754,31
606	60601	Амортизация основных средств	98 356 468,78	13 101 588,05	0,00	13 101 588,05	44 387 079,95	0,00	44 387 079,95	129 641 960,68
606		Амортизация основных средств								
Итого по счету 1-го порядка			98 356 468,78	13 101 588,05	0,00	13 101 588,05	44 387 079,95	0,00	44 387 079,95	129 641 960,68
609	60903	Амортизация нематериальных активов	13 981,02	0,00	0,00	0,00	1 950,84	0,00	1 950,84	15 931,86
609		Нематериальные активы								
Итого по счету 1-го порядка			13 981,02	0,00	0,00	0,00	1 950,84	0,00	1 950,84	15 931,86
613	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	0,00	44 693,85	0,00	44 693,85	44 798,54	0,00	44 798,54	104,69
613	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	333 816,60	46 954 872,63	678 816,22	47 633 688,85	64 863 876,58	914 204,33	65 778 080,91	18 478 208,66

613		Доходы будущих периодов								
Итого по счету 1-го порядка			333 816,60	46 999 566,48	678 816,22	47 678 382,70	64 908 675,12	914 204,33	65 822 879,45	18 478 313,35
==========										
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 6	142 536 428,05	1 361 436 545,81	1 743 299,48	1 363 179 845,29	1 434 368 711,62	1 428 665,82	1 435 797 377,44	215 153 960,20
==========										
703	70301	Прибыль отчетного года	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
703	70302	Прибыль предшествующих лет	742 428 973,17	743 748 324,20	0,00	743 748 324,20	1 319 351,03	0,00	1 319 351,03	0,00
703		Прибыль								
Итого по счету 1-го порядка			742 428 973,17	743 748 324,20	0,00	743 748 324,20	1 319 351,03	0,00	1 319 351,03	0,00
706	70601	Доходы	0,00	60 972 413,46	0,00	60 972 413,46	6 393 756 437,68	0,00	6 393 756 437,68	6 332 784 024,22
706	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	0,00	289 366 155,43	0,00	289 366 155,43	291 027 495,96	0,00	291 027 495,96	1 661 340,53
706	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	0,00	238 492,70	0,00	238 492,70	2 787 971 863,02	0,00	2 787 971 863,02	2 787 733 370,32
706	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	0,00	0,00	0,00	0,00	1 937,81	0,00	1 937,81	1 937,81
706		Финансовый результат текущего года								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	350 577 061,59	0,00	350 577 061,59	9 472 757 734,47	0,00	9 472 757 734,47	9 122 180 672,88
==========										
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7	742 428 973,17	1 094 325 385,79	0,00	1 094 325 385,79	9 474 077 085,50	0,00	9 474 077 085,50	9 122 180 672,88
==========										
==========										
		ИТОГО ПО ПАССИВУ	26 815 894 202,31	1 760 365 981 447,63	277 711 948 828,58	2 038 077 930 276,21	1 768 304 569 685,12	282 082 044 701,11	2 050 386 614 386,23	39 124 578 312,33
==========										
				Внебалансовые счета						
Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублёвом	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублёвом эквиваленте)

1(2) порядка			эквиваленте)							
первого порядка	второго порядка			по дебету			по кредиту			
				в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рублёвом эквиваленте	итого	в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рублёвом эквиваленте	итого	
1	2	3	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	11,00
АКТИВ										
907	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	1 889,00	3 856,07	0,00	3 856,07	2 606,07	0,00	2 606,07	3 139,00
907	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	0,00	22,00	0,00	22,00	22,00	0,00	22,00	0,00
907	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	0,00	3 512 480 483,21	12 731 769,35	3 525 212 252,56	3 512 200 563,21	12 731 769,35	3 524 932 332,56	279 920,00
907	90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	5,00	1 710,00	0,00	1 710,00	1 710,00	0,00	1 710,00	5,00
907		Неразмещенные ценные бумаги								
Итого по счету 1-го порядка			1 894,00	3 512 486 071,28	12 731 769,35	3 525 217 840,63	3 512 204 901,28	12 731 769,35	3 524 936 670,63	283 064,00
909	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	10 893 011,89	1 066 861 394,44	0,00	1 066 861 394,44	741 002 518,04	0,00	741 002 518,04	336 751 888,29
909	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	748 424 175,65	2 984 414 980,60	0,00	2 984 414 980,60	2 980 641 596,43	0,00	2 980 641 596,43	752 197 559,82
909	90907	Выставленные аккредитивы	530 000,00	131 365 725,00	0,00	131 365 725,00	131 895 725,00	0,00	131 895 725,00	0,00
909	90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	0,00	74 225 957,15	0,00	74 225 957,15	74 225 957,15	0,00	74 225 957,15	0,00
909		Расчетные операции								
Итого по счету 1-го порядка			759 847 187,54	4 256 868 057,19	0,00	4 256 868 057,19	3 927 765 796,62	0,00	3 927 765 796,62	1 088 949 448,11
912	91202	Разные ценности и документы	2 882 689 821,31	852 394 847,49	1 929 608,49	854 324 455,98	3 090 489 112,85	15 159 582,43	3 105 648 695,28	631 365 582,01
912	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на	2 826,17	727 755,08	0,00	727 755,08	725 433,00	0,00	725 433,00	5 148,25

		комиссию								
912	91207	Бланки	2 448,00	4 047,00	0,00	4 047,00	4 350,00	0,00	4 350,00	2 145,00
912		Разные ценности и документы								
Итого по счету 1-го порядка			2 882 695 095,48	853 126 649,57	1 929 608,49	855 056 258,06	3 091 218 895,85	15 159 582,43	3 106 378 478,28	631 372 875,26
913	91303	Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам	2 854 362 932,36	0,00	0,00	0,00	2 847 674 092,86	6 688 839,50	2 854 362 932,36	0,00
913	91307	Обеспечение, принятое в залог по размещенным средствам, кроме ценных бумаг	6 231 429 041,42	0,00	0,00	0,00	5 785 514 180,82	445 914 860,60	6 231 429 041,42	0,00
913	91310	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	1 963 588 032,51	0,00	0,00	0,00	1 963 588 032,51	0,00	1 963 588 032,51	0,00
913		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов								
Итого по счету 1-го порядка			11 049 380 006,29	0,00	0,00	0,00	10 596 776 306,19	452 603 700,10	11 049 380 006,29	0,00
914	91406	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	0,00
914	91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	0,00	897 539 000,00	0,00	897 539 000,00	426 861 000,00	0,00	426 861 000,00	470 678 000,00
914	91414	Полученные гарантии и поручительства	0,00	17 527 323 099,29	2 149 149 352,42	19 676 472 451,71	6 884 354 382,64	1 067 862 785,02	7 952 217 167,66	11 724 255 284,05
914	91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковскихсредств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0,00	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000 000,00
914	91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	0,00	16 328 459 653,82	0,00	16 328 459 653,82	12 373 255 757,14	0,00	12 373 255 757,14	3 955 203 896,68
914		Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требование по получению средств								

Итого по счету 1-го порядка			500 000 000,00	35 253 321 753,11	2 149 149 352,42	37 402 471 105,53	20 184 471 139,78	1 067 862 785,02	21 252 333 924,80	16 650 137 180,73
915	91501	Основные средства, переданные в аренду	10 870 057,42	13 364 265,91	0,00	13 364 265,91	748 543,20	0,00	748 543,20	23 485 780,13
915	91503	Арендованные основные средства	135 425 562,34	0,00	0,00	0,00	135 425 562,34	0,00	135 425 562,34	0,00
915	91504	Арендованное другое имущество	1 470 410,10	0,00	0,00	0,00	1 470 410,10	0,00	1 470 410,10	0,00
915		Арендные и лизинговые операции								
Итого по счету 1-го порядка			147 766 029,86	13 364 265,91	0,00	13 364 265,91	137 644 515,64	0,00	137 644 515,64	23 485 780,13
916	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	34 634 342,62	213 279 841,94	591 722,35	213 871 564,29	217 366 217,18	808 907,75	218 175 124,93	30 330 781,98
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса								
Итого по счету 1-го порядка			34 634 342,62	213 279 841,94	591 722,35	213 871 564,29	217 366 217,18	808 907,75	218 175 124,93	30 330 781,98
917	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	0,00	3 660 357,27	0,00	3 660 357,27	4 539,85	0,00	4 539,85	3 655 817,42
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	3 660 357,27	0,00	3 660 357,27	4 539,85	0,00	4 539,85	3 655 817,42
918	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	1 371 018,54	23 919 828,47	0,00	23 919 828,47	0,00	0,00	0,00	25 290 847,01
918	91803	Долги, списанные в убыток	0,00	136 999,21	0,00	136 999,21	0,00	0,00	0,00	136 999,21
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания								

Итого по счету 1-го порядка			1 371 018,54	24 056 827,68	0,00	24 056 827,68	0,00	0,00	0,00	25 427 846,22
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	7 075 979 318,72	184 461 457 800,59	0,00	184 461 457 800,59	181 368 490 443,95	0,00	181 368 490 443,95	10 168 946 675,36
==========										
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 9	22 451 674 893,05	228 591 621 624,54	2 164 402 452,61	230 756 024 077,15	223 035 942 756,34	1 549 166 744,65	224 585 109 500,99	28 622 589 469,21
==========										
==========										
		ИТОГО ПО АКТИВУ	22 451 674 893,05	228 591 621 624,54	2 164 402 452,61	230 756 024 077,15	223 035 942 756,34	1 549 166 744,65	224 585 109 500,99	28 622 589 469,21
==========										
ПАССИВ										
910	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0,00	372 177 000,00	0,00	372 177 000,00	372 177 000,00	0,00	372 177 000,00	0,00
910	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0,00	148 152 000,00	0,00	148 152 000,00	148 152 000,00	0,00	148 152 000,00	0,00
910		Расчеты по обязательным резервам								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	520 329 000,00	0,00	520 329 000,00	520 329 000,00	0,00	520 329 000,00	0,00
913	91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	61 802 775,37	61 029 570,07	773 205,30	61 802 775,37	0,00	0,00	0,00	0,00
913	91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	916 718 231,46	642 725 314,01	273 992 917,45	916 718 231,46	0,00	0,00	0,00	0,00
913	91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0,00	3 210 609 346,30	7 927 108,50	3 218 536 454,80	3 908 376 444,85	7 927 108,50	3 916 303 553,35	697 767 098,55
913	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	0,00	6 380 180 643,49	503 761 231,41	6 883 941 874,90	13 131 726 360,52	725 441 252,11	13 857 167 612,63	6 973 225 737,73
913	91314	Ценные бумаги, полученные по операциям,	0,00	149 443 919 290,33	0,00	149 443 919 290,33	149 443 919 290,33	0,00	149 443 919 290,33	0,00

		совершаемым на возвратной основе								
913	91315	Выданные гарантии и поручительства	0,00	6 997 084 115,71	88 982 917,14	7 086 067 032,85	8 501 415 795,62	88 982 917,14	8 590 398 712,76	1 504 331 679,91
913	91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0,00	697 870 661,72	234 567 619,85	932 438 281,57	752 768 165,16	243 381 739,85	996 149 905,01	63 711 623,44
913	91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	0,00	12 330 648 184,06	520 080 847,94	12 850 729 032,00	13 065 451 501,80	558 854 953,91	13 624 306 455,71	773 577 423,71
913		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов								
Итого по счету 1-го порядка			978 521 006,83	179 764 067 125,69	1 630 085 847,59	181 394 152 973,28	188 803 657 558,28	1 624 587 971,51	190 428 245 529,79	10 012 613 563,34
914	91401	Ценные бумаги, переданные в залог по привлеченным средствам	426 861 000,00	426 861 000,00	0,00	426 861 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
914	91404	Выданные гарантии и поручительства	5 670 597 311,89	5 606 286 267,89	64 311 044,00	5 670 597 311,89	0,00	0,00	0,00	0,00
914		Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требование по получению средств								
Итого по счету 1-го порядка			6 097 458 311,89	6 033 147 267,89	64 311 044,00	6 097 458 311,89	0,00	0,00	0,00	0,00
915	91507	Арендованные основные средства	0,00	7 952 804,44	0,00	7 952 804,44	162 872 293,12	0,00	162 872 293,12	154 919 488,68
915	91508	Арендованное другое имущество	0,00	56 788,76	0,00	56 788,76	1 470 412,10	0,00	1 470 412,10	1 413 623,34
915		Арендованные и лизинговые операции								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	8 009 593,20	0,00	8 009 593,20	164 342 705,22	0,00	164 342 705,22	156 333 112,02
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	25 021 130 200,41	39 510 109 300,81	0,00	39 510 109 300,81	32 942 621 894,25	0,00	32 942 621 894,25	18 453 642 793,85
==========										
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 9	32 097 109 519,13	225 835 662 287,59	1 694 396 891,59	227 530 059 179,18	222 430 951 157,75	1 624 587 971,51	224 055 539 129,26	28 622 589 469,21
==========										
==========										
		ИТОГО ПО ПАССИВУ	32 097 109	225 835 662 287,59	1 694 396	227 530 059	222 430 951 157,75	1 624 587 971,51	224 055 539 129,26	28 622 589 469,21

			519,13		891,59	179,18				
==========										
				Срочные сделки						
Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублёвом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублёвом эквиваленте)
1(2) порядка										
первого порядка	второго порядка			по дебету			по кредиту			
				в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рублёвом эквиваленте	итого	в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рублёвом эквиваленте	итого	
1	2	3	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	11,00
АКТИВ										
930	93001	Требования по поставке денежных средств	21 559 920,00	8 098 850 404,24	240 719 055 107,35	248 817 905 511,59	8 098 850 404,24	240 740 615 027,35	248 839 465 431,59	0,00
930		Требование по поставке денежных средств								
Итого по счету 1-го порядка			21 559 920,00	8 098 850 404,24	240 719 055 107,35	248 817 905 511,59	8 098 850 404,24	240 740 615 027,35	248 839 465 431,59	0,00
933	93301	со сроком исполнения на следующий день	0,00	3 115 267 171,91	2 416 355 766,26	5 531 622 938,17	3 115 267 171,91	2 416 355 766,26	5 531 622 938,17	0,00
933	93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	3 115 267 171,91	2 434 518 549,68	5 549 785 721,59	3 115 267 171,91	2 434 518 549,68	5 549 785 721,59	0,00
933	93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	3 099 446 977,91	592 173 494,30	3 691 620 472,21	3 099 446 977,91	19 255 694,30	3 118 702 672,21	572 917 800,00
933	93304	со сроком исполнения от 3 1 до 90 дней	0,00	0,00	3 272 320,85	3 272 320,85	0,00	3 272 320,85	3 272 320,85	0,00
933		Требования по поставке денежных средств								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	9 329 981 321,73	5 446 320 131,09	14 776 301 452,82	9 329 981 321,73	4 873 402 331,09	14 203 383 652,82	572 917 800,00
935	93501	со сроком исполнения на	0,00	2 678 638 357,11	0,00	2 678 638 357,11	2 678 638 357,11	0,00	2 678 638 357,11	0,00

		следующий день								
935	93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	2 826 121 652,11	0,00	2 826 121 652,11	2 826 121 652,11	0,00	2 826 121 652,11	0,00
935	93503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	2 264 239 917,11	0,00	2 264 239 917,11	2 264 239 917,11	0,00	2 264 239 917,11	0,00
935	93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0,00	0,00	23 655 900,00	23 655 900,00	0,00	23 655 900,00	23 655 900,00	0,00
935	93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	23 835 100,00	23 835 100,00	0,00	23 835 100,00	23 835 100,00	0,00
935		Требования по поставке ценных бумаг								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	7 768 999 926,33	47 491 000,00	7 816 490 926,33	7 768 999 926,33	47 491 000,00	7 816 490 926,33	0,00
936	93603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	1 073,63	0,00	0,00	0,00	1 073,63	0,00	1 073,63	0,00
936		Требования по обратному выкупу ценных бумаг								
Итого по счету 1-го порядка			1 073,63	0,00	0,00	0,00	1 073,63	0,00	1 073,63	0,00
937	93703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	3 093 168 971,91	0,00	0,00	0,00	3 093 168 971,91	0,00	3 093 168 971,91	0,00
937		Требования по обратной продаже ценных бумаг								
Итого по счету 1-го порядка			3 093 168 971,91	0,00	0,00	0,00	3 093 168 971,91	0,00	3 093 168 971,91	0,00
938	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	13 080,00	1 455 503 949,35	0,00	1 455 503 949,35	1 442 534 829,35	0,00	1 442 534 829,35	12 982 200,00
938		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
Итого по счету 1-го порядка			13 080,00	1 455 503 949,35	0,00	1 455 503 949,35	1 442 534 829,35	0,00	1 442 534 829,35	12 982 200,00
940	94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	440 215 053,22	58 520 902,43	0,00	58 520 902,43	498 735 955,65	0,00	498 735 955,65	0,00
940		Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг								
Итого по счету 1-го порядка			440 215 053,22	58 520 902,43	0,00	58 520 902,43	498 735 955,65	0,00	498 735 955,65	0,00
==========										

		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 9	3 554 958 098,76	26 711 856 504,08	246 212 866 238,44	272 924 722 742,52	30 232 272 482,84	245 661 508 358,44	275 893 780 841,28	585 900 000,00
==========										
==========										
		ИТОГО ПО АКТИВУ	3 554 958 098,76	26 711 856 504,08	246 212 866 238,44	272 924 722 742,52	30 232 272 482,84	245 661 508 358,44	275 893 780 841,28	585 900 000,00
==========										
ПАССИВ										
960	96001	Обязательства по поставке денежных средств	21 573 000,00	221 496 167 420,90	26 125 885 864,59	247 622 053 285,49	221 474 594 420,90	26 125 885 864,59	247 600 480 285,49	0,00
960		Обязательства по поставке денежных средств								
Итого по счету 1-го порядка			21 573 000,00	221 496 167 420,90	26 125 885 864,59	247 622 053 285,49	221 474 594 420,90	26 125 885 864,59	247 600 480 285,49	0,00
963	96301	со сроком исполнения на следующий день	0,00	2 787 209 696,18	2 352 403 753,74	5 139 613 449,92	2 787 209 696,18	2 352 403 753,74	5 139 613 449,92	0,00
963	96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	2 934 692 991,18	2 370 167 824,70	5 304 860 815,88	2 934 692 991,18	2 370 167 824,70	5 304 860 815,88	0,00
963	96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	2 264 239 893,68	3 340 694,30	2 267 580 587,98	2 850 139 893,68	3 340 694,30	2 853 480 587,98	585 900 000,00
963	96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0,00	0,00	3 272 320,85	3 272 320,85	0,00	3 272 320,85	3 272 320,85	0,00
963		Обязательства по поставке денежных средств								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	7 986 142 581,04	4 729 184 593,59	12 715 327 174,63	8 572 042 581,04	4 729 184 593,59	13 301 227 174,63	585 900 000,00
965	96501	со сроком исполнения на следующий день	0,00	3 566 740 204,49	0,00	3 566 740 204,49	3 566 740 204,49	0,00	3 566 740 204,49	0,00
965	96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	3 598 131 120,63	0,00	3 598 131 120,63	3 598 131 120,63	0,00	3 598 131 120,63	0,00
965	96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	3 537 280 525,71	0,00	3 537 280 525,71	3 537 280 525,71	0,00	3 537 280 525,71	0,00
965		Обязательства по поставке ценных бумаг								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	10 702 151 850,83	0,00	10 702 151 850,83	10 702 151 850,83	0,00	10 702 151 850,83	0,00
966	96603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	1 050,20	1 050,20	0,00	1 050,20	0,00	0,00	0,00	0,00
966		Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг								

Итого по счету 1-го порядка			1 050,20	1 050,20	0,00	1 050,20	0,00	0,00	0,00	0,00
967	96703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	3 533 384 025,13	3 533 384 025,13	0,00	3 533 384 025,13	0,00	0,00	0,00	0,00
967		Обязательства по обратной продаже ценных бумаг								
Итого по счету 1-го порядка			3 533 384 025,13	3 533 384 025,13	0,00	3 533 384 025,13	0,00	0,00	0,00	0,00
968	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0,00	860 661 901,39	0,00	860 661 901,39	860 661 901,39	0,00	860 661 901,39	0,00
968		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
Итого по счету 1-го порядка			0,00	860 661 901,39	0,00	860 661 901,39	860 661 901,39	0,00	860 661 901,39	0,00
970	97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	23,43	23,43	0,00	23,43	0,00	0,00	0,00	0,00
970		Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг								
Итого по счету 1-го порядка			23,43	23,43	0,00	23,43	0,00	0,00	0,00	0,00
==========										
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 9	3 554 958 098,76	244 578 508 852,92	30 855 070 458,18	275 433 579 311,10	241 609 450 754,16	30 855 070 458,18	272 464 521 212,34	585 900 000,00
==========										
==========										
		ИТОГО ПО ПАССИВУ	3 554 958 098,76	244 578 508 852,92	30 855 070 458,18	275 433 579 311,10	241 609 450 754,16	30 855 070 458,18	272 464 521 212,34	585 900 000,00
==========										
				Счета ДЕПО						

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублёвом эквиваленте)	Обороты за отчетный период					Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублёвом эквиваленте)
1(2) порядка									
первого порядка	второго порядка			по дебету			по кредиту		
				в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рублёвом	итого	в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рублёвом эквиваленте	итого

					эквиваленте					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВ										
980	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	88 677 191	1 001 473	0	1 001 473	89 678 488	0	89 678 488	176
980	98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	236 616 354	1 961 420 478	0	1 961 420 478	1 797 287 893	0	1 797 287 893	400 748 939
980	98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении	0	1 292	0	1 292	1 292	0	1 292	0
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 980	325 293 545	1 962 423 243	0	1 962 423 243	1 886 967 673	0	1 886 967 673	400 749 115
==========										
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 9	325 293 545	1 962 423 243	0	1 962 423 243	1 886 967 673	0	1 886 967 673	400 749 115
==========										
==========										
		ИТОГО ПО АКТИВУ	325 293 545	1 962 423 243	0	1 962 423 243	1 886 967 673	0	1 886 967 673	400 749 115
==========										
ПАССИВ										
980	98040	Ценные бумаги владельцев	117 054 328	261 885 844	0	261 885 844	250 473 461	0	250 473 461	105 641 945
980	98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	119 022 725	1 539 070 358	0	1 539 070 358	1 715 094 803	0	1 715 094 803	295 047 170
980	98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам	0	500 990 183	0	500 990 183	500 990 183	0	500 990 183	0
980	98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	539 420	1 249 366	0	1 249 366	769 946	0	769 946	60 000
980	98090	Ценные бумаги вне обращения	88 677 072	89 677 072	0	89 677 072	1 000 000	0	1 000 000	0
		ИТОГО ПО СЧЕТУ 980	325 293 545	2 392 872 823	0	2 392 872 823	2 468 328 393	0	2 468 328 393	400 749 115
==========										
		ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 9	325 293 545	2 392 872 823	0	2 392 872 823	2 468 328 393	0	2 468 328 393	400 749 115
==========										
==========										

		ИТОГО ПО ПАССИВУ	325 293 545	2 392 872 823	0	2 392 872 823	2 468 328 393	0	2 468 328 393	400 749 115

И.о. Председателя Правления — Широковских Н.В.

Главный бухгалтер — Осипова И.И.

Приложение 14
к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации(Приложение к Положению Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в коедитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 05.12.2005 № 2005-П) (в ред. Указания ЦБ РФ от 17.12.2004 № 1531-У)

ОАО КБ "СТРОЙКРЕДИТ"

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2008 год

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты(СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты(СПОД)		
Первого порядка	второго порядка	в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
				БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА									
АКТИВ													
202	20202	290 041 447,44	52 511 588,48	342 553 035,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	290 041 447,44	52 511 588,48	342 553 035,92
202	20207	627 944,41	23 504,32	651 448,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	627 944,41	23 504,32	651 448,73
202	20208	678 320 640,00	2 074 256,24	680 394 896,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	678 320 640,00	2 074 256,24	680 394 896,24
202	20209	5 652 300,00	141 025,92	5 793 325,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 652 300,00	141 025,92	5 793 325,92
202	20210	0,00	15 264,88	15 264,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 264,88	15 264,88
Итого по счету первого порядка													
202		974 642 331,85	54 765 639,84	1 029 407 971,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	974 642 331,85	54 765 639,84	1 029 407 971,69
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 2		974 642 331,85	54 765 639,84	1 029 407 971,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	974 642 331,85	54 765 639,84	1 029 407 971,69
301	30102	1 108 091 142,92	2 614 855 600,00	3 722 946 742,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 108 091 142,92	2 614 855 600,00	3 722 946 742,92
301	30110	38 784 092,73	22 303 193,71	61 087 286,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 784 092,73	22 303 193,71	61 087 286,44

301	30114	0,00	356 157 561,62	356 157 561,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	356 157 561,62	356 157 561,62
Итого по счету первого порядка													
301		1 146 875 235,65	2 993 316 355,33	4 140 191 590,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 146 875 235,65	2 993 316 355,33	4 140 191 590,98
302	30202	18 167 000,00	0,00	18 167 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 167 000,00	0,00	18 167 000,00
302	30204	10 123 000,00	0,00	10 123 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 123 000,00	0,00	10 123 000,00
302	30213	132 963,60	0,00	132 963,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	132 963,60	0,00	132 963,60
302	30221	40 000 000,00	0,00	40 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000 000,00	0,00	40 000 000,00
302	30233	6 228 259,52	51 301,99	6 279 561,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 228 259,52	51 301,99	6 279 561,51
Итого по счету первого порядка													
302		74 651 223,12	51 301,99	74 702 525,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	74 651 223,12	51 301,99	74 702 525,11
303	30302	427 070 255,40	60 012 502,83	487 082 758,23	5 455 437 081,04	0,00	5 455 437 081,04	0,00	0,00	0,00	5 882 507 336,44	60 012 502,83	5 942 519 839,27
303	30306	5 572 120 000,00	103 590 459,50	5 675 710 459,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 572 120 000,00	103 590 459,50	5 675 710 459,50
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
303		5 999 190 255,40	163 602 962,33	6 162 793 217,73	5 455 437 081,04	0,00	5 455 437 081,04	0,00	0,00	0,00	11 454 627 336,44	163 602 962,33	11 618 230 298,77
											0,00	0,00	0,00
304	30402	100 615 090,93	0,00	100 615 090,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 615 090,93	0,00	100 615 090,93
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
304		100 615 090,93	0,00	100 615 090,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 615 090,93	0,00	100 615 090,93
											0,00	0,00	0,00
306	30602	17 534,77	0,00	17 534,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 534,77	0,00	17 534,77
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
306		17 534,77	0,00	17 534,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 534,77	0,00	17 534,77
											0,00	0,00	0,00
320	32005	215 000 000,00	0,00	215 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	215 000 000,00	0,00	215 000 000,00
320	32006	20 000 000,00	0,00	20 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000 000,00	0,00	20 000 000,00
320	32007	45 000 000,00	0,00	45 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45 000 000,00	0,00	45 000 000,00
320	32008	110 000 000,00	0,00	110 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	110 000 000,00	0,00	110 000 000,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
320		390 000 000,00	0,00	390 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	390 000 000,00	0,00	390 000 000,00
											0,00	0,00	0,00
323	32301	0,00	121 020 005,91	121 020 005,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	121 020 005,91	121 020 005,91
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00

323		0,00	121 020 005,91	121 020 005,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	121 020 005,91	121 020 005,91
												0,00	0,00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3		7 711 349 339,87	3 277 990 625,56	10 989 339 965,43	5 455 437 081,04	0,00	5 455 437 081,04	0,00	0,00	0,00	13 166 786 420,91	3 277 990 625,56	16 444 777 046,47
												0,00	0,00
452	45201	20 777 072,00	0,00	20 777 072,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 777 072,00	0,00	20 777 072,00
452	45203	116 201 700,00	0,00	116 201 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	116 201 700,00	0,00	116 201 700,00
452	45204	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00
452	45205	223 657 666,68	17 628 240,00	241 285 906,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	223 657 666,68	17 628 240,00	241 285 906,68
452	45206	1 639 938 394,90	141 025 920,00	1 780 964 314,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 639 938 394,90	141 025 920,00	1 780 964 314,90
452	45207	1 397 274 904,79	50 240 484,00	1 447 515 388,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 397 274 904,79	50 240 484,00	1 447 515 388,79
452	45209	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
452		3 400 849 738,37	208 894 644,00	3 609 744 382,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 400 849 738,37	208 894 644,00	3 609 744 382,37
												0,00	0,00
454	45406	38 539 315,00	0,00	38 539 315,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 539 315,00	0,00	38 539 315,00
454	45407	144 571 513,26	0,00	144 571 513,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	144 571 513,26	0,00	144 571 513,26
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
454		183 110 828,26	0,00	183 110 828,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	183 110 828,26	0,00	183 110 828,26
												0,00	0,00
455	45504	6 688 933,33	0,00	6 688 933,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 688 933,33	0,00	6 688 933,33
455	45505	36 351 824,62	0,00	36 351 824,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 351 824,62	0,00	36 351 824,62
455	45506	3 297 627 362,33	1 788 972,56	3 299 416 334,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 297 627 362,33	1 788 972,56	3 299 416 334,89
455	45507	1 125 519 474,88	8 462 394,89	1 133 981 869,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 125 519 474,88	8 462 394,89	1 133 981 869,77
455	45508	6 980 563,76	0,00	6 980 563,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 980 563,76	0,00	6 980 563,76
455	45509	64 790 223,51	3 410 985,71	68 201 209,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	64 790 223,51	3 410 985,71	68 201 209,22
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
455		4 537 958 382,43	13 662 353,16	4 551 620 735,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 537 958 382,43	13 662 353,16	4 551 620 735,59
												0,00	0,00
456	45604	44 500 000,00	0,00	44 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 500 000,00	0,00	44 500 000,00
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
456		44 500 000,00	0,00	44 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 500 000,00	0,00	44 500 000,00
												0,00	0,00
457	45704	936 000,00	0,00	936 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	936 000,00	0,00	936 000,00

457	45708	0,00	316 594,96	316 594,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	316 594,96	316 594,96
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
457		936 000,00	316 594,96	1 252 594,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	936 000,00	316 594,96	1 252 594,96
												0,00	0,00
458	45811	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
458	45812	69 302 500,27	0,00	69 302 500,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69 302 500,27	0,00	69 302 500,27
458	45814	4 696 590,67	0,00	4 696 590,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 696 590,67	0,00	4 696 590,67
458	45815	98 003 575,04	61 210,24	98 064 785,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	98 003 575,04	61 210,24	98 064 785,28
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
458		172 002 665,98	61 210,24	172 063 876,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	172 002 665,98	61 210,24	172 063 876,22
												0,00	0,00
459	45912	276 842,36	0,00	276 842,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	276 842,36	0,00	276 842,36
459	45914	23 558,67	0,00	23 558,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 558,67	0,00	23 558,67
459	45915	12 182 128,75	0,00	12 182 128,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 182 128,75	0,00	12 182 128,75
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
459		12 482 529,78	0,00	12 482 529,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 482 529,78	0,00	12 482 529,78
												0,00	0,00
470	47001	0,00	1 028 314,00	1 028 314,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 028 314,00	1 028 314,00
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
470		0,00	1 028 314,00	1 028 314,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 028 314,00	1 028 314,00
												0,00	0,00
471	47101	98 839,44	0,00	98 839,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	98 839,44	0,00	98 839,44
471	47104	785 913,83	0,00	785 913,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	785 913,83	0,00	785 913,83
471	47105	29 693,30	0,00	29 693,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29 693,30	0,00	29 693,30
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
471		914 446,57	0,00	914 446,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	914 446,57	0,00	914 446,57
												0,00	0,00
474	47404	25 249,39	1 276 176 328,60	1 276 201 577,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 249,39	1 276 176 328,60	1 276 201 577,99
474	47423	170 301 675,74	0,00	170 301 675,74	365 703,56	5 044,34	370 747,90	265 695,29	0,00	265 695,29	170 401 684,01	5 044,34	170 406 728,35
474	47427	36 976 878,49	2 408 403,22	39 385 281,71	81 654,87	550,33	82 205,20	3 562,61	33,89	3 596,50	37 054 970,75	2 408 919,66	39 463 890,41
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
474		207 303 803,62	1 278 584 731,82	1 485 888 535,44	447 358,43	5 594,67	452 953,10	269 257,90	33,89	269 291,79	207 481 904,15	1 278 590 292,60	1 486 072 196,75
												0,00	0,00
478	47803	3 180 014 442,31	0,00	3 180 014 442,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 180 014 442,31	0,00	3 180 014 442,31

Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
478		3 180 014 442,31	0,00	3 180 014 442,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 180 014 442,31	0,00	3 180 014 442,31
												0,00	0,00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4		11 740 072 837,32	1 502 547 848,18	13 242 620 685,50	447 358,43	5 594,67	452 953,10	269 257,90	33,89	269 291,79	11 740 250 937,85	1 502 553 408,96	13 242 804 346,81
												0,00	0,00
501	50107	271 979 969,35	0,00	271 979 969,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	271 979 969,35	0,00	271 979 969,35
501	50110	0,00	30 412 794,64	30 412 794,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 412 794,64	30 412 794,64
501	50118	41 461 600,00	0,00	41 461 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41 461 600,00	0,00	41 461 600,00
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
501		313 441 569,35	30 412 794,64	343 854 363,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	313 441 569,35	30 412 794,64	343 854 363,99
												0,00	0,00
503	50305	735 479,20	0,00	735 479,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	735 479,20	0,00	735 479,20
503	50307	122 793 581,29	0,00	122 793 581,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	122 793 581,29	0,00	122 793 581,29
503	50308	383 054 243,05	0,00	383 054 243,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	383 054 243,05	0,00	383 054 243,05
503	50318	1 900 002 110,85	0,00	1 900 002 110,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 900 002 110,85	0,00	1 900 002 110,85
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
503		2 406 585 414,39	0,00	2 406 585 414,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 406 585 414,39	0,00	2 406 585 414,39
												0,00	0,00
506	50605	479 000,00	0,00	479 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	479 000,00	0,00	479 000,00
506	50606	68 530 662,91	0,00	68 530 662,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	68 530 662,91	0,00	68 530 662,91
506	50621	0,90	0,00	0,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,90	0,00	0,90
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
506		69 009 663,81	0,00	69 009 663,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69 009 663,81	0,00	69 009 663,81
												0,00	0,00
507	50708	0,00	7 107 471,32	7 107 471,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 107 471,32	7 107 471,32
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
507		0,00	7 107 471,32	7 107 471,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 107 471,32	7 107 471,32
												0,00	0,00
514	51404	523 705 202,57	0,00	523 705 202,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	523 705 202,57	0,00	523 705 202,57
514	51405	426 413 768,06	0,00	426 413 768,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	426 413 768,06	0,00	426 413 768,06
514	51406	559 256 123,11	0,00	559 256 123,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	559 256 123,11	0,00	559 256 123,11
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
514		1 509 375 093,74	0,00	1 509 375 093,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 509 375 093,74	0,00	1 509 375 093,74

												0,00	0,00
525	52503	24 453 129,41	0,00	24 453 129,41	213 650,63	0,00	213 650,63	143 513,61	0,00	143 513,61	24 523 266,43	0,00	24 523 266,43
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
525		24 453 129,41	0,00	24 453 129,41	213 650,63	0,00	213 650,63	143 513,61	0,00	143 513,61	24 523 266,43	0,00	24 523 266,43
												0,00	0,00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5		4 322 864 870,70	37 520 265,96	4 360 385 136,66	213 650,63	0,00	213 650,63	143 513,61	0,00	143 513,61	4 322 935 007,72	37 520 265,96	4 360 455 273,68
												0,00	0,00
601	60102	1 400 000,00	0,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 400 000,00	0,00	1 400 000,00
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
601		1 400 000,00	0,00	1 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 400 000,00	0,00	1 400 000,00
602	60201	139 240 350,00	0,00	139 240 350,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	139 240 350,00	0,00	139 240 350,00
602	60202	30 000,00	0,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000,00	0,00	30 000,00
Итого по счету первого порядка					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
602		139 270 350,00	0,00	139 270 350,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	139 270 350,00	0,00	139 270 350,00
603	60302	14 740 255,22	0,00	14 740 255,22	52 741 243,50	0,00	52 741 243,50	0,00	0,00	0,00	67 481 498,72	0,00	67 481 498,72
603	60308	125 560,60	0,00	125 560,60	0,00	0,00	0,00	40 159,70	0,00	40 159,70	85 400,90	0,00	85 400,90
603	60310	973 835,69	0,00	973 835,69	125,78	0,00	125,78	103 262,56	0,00	103 262,56	870 698,91	0,00	870 698,91
603	60312	8 024 221,75	0,00	8 024 221,75	66 807,12	0,00	66 807,12	3 604 220,68	0,00	3 604 220,68	4 486 808,19	0,00	4 486 808,19
603	60323	18 112 047,74	158 712,04	18 270 759,78	3 600 000,00	0,00	3 600 000,00	28 324,16	0,00	28 324,16	21 683 723,58	158 712,04	21 842 435,62
Итого по счету первого порядка					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
603		41 975 921,00	158 712,04	42 134 633,04	56 408 176,40	0,00	56 408 176,40	3 775 967,10	0,00	3 775 967,10	94 608 130,30	158 712,04	94 766 842,34
604	60401	355 985 222,06	0,00	355 985 222,06	137 247 672,42	0,00	137 247 672,42	0,00	0,00	0,00	493 232 894,48	0,00	493 232 894,48
604	60404	857 000,00	0,00	857 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	857 000,00	0,00	857 000,00
Итого по счету первого порядка					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
604		356 842 222,06	0,00	356 842 222,06	137 247 672,42	0,00	137 247 672,42	0,00	0,00	0,00	494 089 894,48	0,00	494 089 894,48
607	60701	1 812 835,76	0,00	1 812 835,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 812 835,76	0,00	1 812 835,76
607	60702	206 858,40	0,00	206 858,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	206 858,40	0,00	206 858,40
Итого по счету первого порядка					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
607		2 019 694,16	0,00	2 019 694,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 019 694,16	0,00	2 019 694,16

609	60901	19 508,98	0,00	19 508,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 508,98	0,00	19 508,98
Итого по счету первого порядка					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
609		19 508,98	0,00	19 508,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 508,98	0,00	19 508,98
610	61002	1 713 059,51	0,00	1 713 059,51	0,00	0,00	0,00	23 491,53	0,00	23 491,53	1 689 567,98	0,00	1 689 567,98
610	61008	1 318 634,19	0,00	1 318 634,19	30 958,48	0,00	30 958,48	392 217,95	0,00	392 217,95	957 374,72	0,00	957 374,72
610	61009	114 775,44	0,00	114 775,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	114 775,44	0,00	114 775,44
610	61010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету первого порядка					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
610		3 146 469,14	0,00	3 146 469,14	30 958,48	0,00	30 958,48	415 709,48	0,00	415 709,48	2 761 718,14	0,00	2 761 718,14
614	61403	30 528 290,64	507 656,79	31 035 947,43	457,75	0,00	457,75	1 015 859,06	0,00	1 015 859,06	29 512 889,33	507 656,79	30 020 546,12
Итого по счету первого порядка					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
614		30 528 290,64	507 656,79	31 035 947,43	457,75	0,00	457,75	1 015 859,06	0,00	1 015 859,06	29 512 889,33	507 656,79	30 020 546,12
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 6		575 202 455,98	666 368,83	575 868 824,81	193 687 265,05	0,00	193 687 265,05	5 207 535,64	0,00	5 207 535,64	763 682 185,39	666 368,83	764 348 554,22
705	70501	131 130 235,00	0,00	131 130 235,00	0,00	0,00	0,00	131 130 235,00	0,00	131 130 235,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету первого порядка					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
705		131 130 235,00	0,00	131 130 235,00	0,00	0,00	0,00	131 130 235,00	0,00	131 130 235,00	0,00	0,00	0,00
706	70606	5 501 929 058,46	0,00	5 501 929 058,46	0,00	0,00	0,00	5 501 929 058,46	0,00	5 501 929 058,46	0,00	0,00	0,00
706	70607	105 537 948,26	0,00	105 537 948,26	0,00	0,00	0,00	105 537 948,26	0,00	105 537 948,26	0,00	0,00	0,00
706	70608	3 188 298 094,08	0,00	3 188 298 094,08	0,00	0,00	0,00	3 188 298 094,08	0,00	3 188 298 094,08	0,00	0,00	0,00
706	70610	60 392,44	0,00	60 392,44	0,00	0,00	0,00	60 392,44	0,00	60 392,44	0,00	0,00	0,00
Итого по счету первого порядка					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
706		8 795 825 493,24	0,00	8 795 825 493,24	0,00	0,00	0,00	8 795 825 493,24	0,00	8 795 825 493,24	0,00	0,00	0,00
707	70706	0,00	0,00	0,00	7 842 546 248,13	0,00	7 842 546 248,13	7 842 546 248,13	0,00	7 842 546 248,13	0,00	0,00	0,00
707	70707	0,00	0,00	0,00	105 537 948,26	0,00	105 537 948,26	105 537 948,26	0,00	105 537 948,26	0,00	0,00	0,00
707	70708	0,00	0,00	0,00	3 357 556 663,49	0,00	3 357 556 663,49	3 357 556 663,49	0,00	3 357 556 663,49	0,00	0,00	0,00
707	70710	0,00	0,00	0,00	60 392,44	0,00	60 392,44	60 392,44	0,00	60 392,44	0,00	0,00	0,00

707	70711	0,00	0,00	0,00	131 202 219,00	0,00	131 202 219,00	131 202 219,00	0,00	131 202 219,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
707		0,00	0,00	0,00	11 436 903 471,32	0,00	11 436 903 471,32	11 436 903 471,32	0,00	11 436 903 471,32	0,00	0,00	0,00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7		8 926 955 728,24	0,00	8 926 955 728,24	11 436 903 471,32	0,00	11 436 903 471,32	20 363 859 199,56	0,00	20 363 859 199,56	0,00	0,00	0,00
ИТОГО ПО АКТИВУ		34 251 087 563,96	4 873 490 748,37	39 124 578 312,33	17 086 688 826,47	5 594,67	17 086 694 421,14	20 369 479 506,71	33,89	20 369 479 540,60	30 968 296 883,72	4 873 496 309,15	35 841 793 192,87
ПАССИВ													
102	10207	1 023 965 358,00	0,00	1 023 965 358,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 023 965 358,00	0,00	1 023 965 358,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
102		1 023 965 358,00	0,00	1 023 965 358,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 023 965 358,00	0,00	1 023 965 358,00
106	10601	0,00	0,00	0,00	2 256 521,36	0,00	2 256 521,36	137 247 672,42	0,00	137 247 672,42	134 991 151,06	0,00	134 991 151,06
Итого по счету первого порядка					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
106		0,00	0,00	0,00	2 256 521,36	0,00	2 256 521,36	137 247 672,42	0,00	137 247 672,42	134 991 151,06	0,00	134 991 151,06
107	10701	81 080 062,71	0,00	81 080 062,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	81 080 062,71	0,00	81 080 062,71
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
107		81 080 062,71	0,00	81 080 062,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	81 080 062,71	0,00	81 080 062,71
108	10801	1 318 390 643,24	0,00	1 318 390 643,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 318 390 643,24	0,00	1 318 390 643,24
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
108		1 318 390 643,24	0,00	1 318 390 643,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 318 390 643,24	0,00	1 318 390 643,24
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1		2 423 436 063,95	0,00	2 423 436 063,95	2 256 521,36	0,00	2 256 521,36	137 247 672,42	0,00	137 247 672,42	2 558 427 215,01	0,00	2 558 427 215,01
301	30109	42 201 775,73	533 066,23	42 734 841,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 201 775,73	533 066,23	42 734 841,96
301	30126	10 535,55	0,00	10 535,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 535,55	0,00	10 535,55
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00

301		42 212 311,28	533 066,23	42 745 377,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 212 311,28	533 066,23	42 745 377,51
302	30232	15 783 708,88	1 463 760,33	17 247 469,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 783 708,88	1 463 760,33	17 247 469,21
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
302		15 783 708,88	1 463 760,33	17 247 469,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 783 708,88	1 463 760,33	17 247 469,21
303	30301	427 070 255,40	60 012 502,83	487 082 758,23	0,00	0,00	0,00	5 455 437 081,04	0,00	5 455 437 081,04	5 882 507 336,44	60 012 502,83	5 942 519 839,27
303	30305	5 572 120 000,00	103 590 459,50	5 675 710 459,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 572 120 000,00	103 590 459,50	5 675 710 459,50
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
303		5 999 190 255,40	163 602 962,33	6 162 793 217,73	0,00	0,00	0,00	5 455 437 081,04	0,00	5 455 437 081,04	11 454 627 336,44	163 602 962,33	11 618 230 298,77
306	30601	568 964,43	0,00	568 964,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	568 964,43	0,00	568 964,43
306	30606	292 718,69	0,00	292 718,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	292 718,69	0,00	292 718,69
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
306		861 683,12	0,00	861 683,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	861 683,12	0,00	861 683,12
312	31203	797 000 000,00	0,00	797 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	797 000 000,00	0,00	797 000 000,00
312	31204	573 000 000,00	0,00	573 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	573 000 000,00	0,00	573 000 000,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
312		1 370 000 000,00	0,00	1 370 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 370 000 000,00	0,00	1 370 000 000,00
313	31304	180 000 000,00	0,00	180 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	180 000 000,00	0,00	180 000 000,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
313		180 000 000,00	0,00	180 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	180 000 000,00	0,00	180 000 000,00
329	32901	1 656 732 681,21	0,00	1 656 732 681,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 656 732 681,21	0,00	1 656 732 681,21
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
329		1 656 732 681,21	0,00	1 656 732 681,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 656 732 681,21	0,00	1 656 732 681,21
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3		9 264 780 639,89	165 599 788,89	9 430 380 428,78	0,00	0,00	0,00	5 455 437 081,04	0,00	5 455 437 081,04	14 720 217 720,93	165 599 788,89	14 885 817 509,82
405	40502	8 014 800,14	0,00	8 014 800,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 014 800,14	0,00	8 014 800,14

Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
405		8 014 800,14	0,00	8 014 800,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 014 800,14	0,00	8 014 800,14
406	40602	754 469,69	0,00	754 469,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	754 469,69	0,00	754 469,69
406	40603	7 048 032,36	0,00	7 048 032,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 048 032,36	0,00	7 048 032,36
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
406		7 802 502,05	0,00	7 802 502,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 802 502,05	0,00	7 802 502,05
407	40701	53 621 235,20	0,00	53 621 235,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	53 621 235,20	0,00	53 621 235,20
407	40702	2 796 213 920,03	449 269 670,08	3 245 483 590,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 796 213 920,03	449 269 670,08	3 245 483 590,11
407	40703	47 324 746,04	8 321 508,21	55 646 254,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	47 324 746,04	8 321 508,21	55 646 254,25
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
407		2 897 159 901,27	457 591 178,29	3 354 751 079,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 897 159 901,27	457 591 178,29	3 354 751 079,56
408	40802	59 422 986,97	2 566 494 587,71	2 625 917 574,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59 422 986,97	2 566 494 587,71	2 625 917 574,68
408	40807	356 551 754,47	9 822 236,79	366 373 991,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	356 551 754,47	9 822 236,79	366 373 991,26
408	40813	821,20	0,00	821,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	821,20	0,00	821,20
408	40814	0,03	0,00	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,03
408	40817	1 216 073 328,55	38 859 158,61	1 254 932 487,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 216 073 328,55	38 859 158,61	1 254 932 487,16
408	40820	2 410 846,81	909 283,71	3 320 130,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 410 846,81	909 283,71	3 320 130,52
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
408		1 634 459 738,03	2 616 085 266,82	4 250 545 004,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 634 459 738,03	2 616 085 266,82	4 250 545 004,85
409	40901	3 844 643,36	0,00	3 844 643,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 844 643,36	0,00	3 844 643,36
409	40905	85 958,59	0,00	85 958,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	85 958,59	0,00	85 958,59
409	40909	0,00	415 585,76	415 585,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	415 585,76	415 585,76
409	40911	44 242,44	0,00	44 242,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 242,44	0,00	44 242,44
409	40912	0,00	1 087,07	1 087,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 087,07	1 087,07
409	40913	0,00	39 986,72	39 986,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39 986,72	39 986,72
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
409		3 974 844,39	456 659,55	4 431 503,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 974 844,39	456 659,55	4 431 503,94
417	41706	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00

417		50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00
420	42005	49 000 000,00	0,00	49 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 000 000,00	0,00	49 000 000,00
420	42006	48 000 001,00	0,00	48 000 001,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48 000 001,00	0,00	48 000 001,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
420		97 000 001,00	0,00	97 000 001,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	97 000 001,00	0,00	97 000 001,00
421	42102	40 000 000,00	0,00	40 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000 000,00	0,00	40 000 000,00
421	42103	759 000 000,00	0,00	759 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	759 000 000,00	0,00	759 000 000,00
421	42104	1 392 500 000,00	72 731 841,73	1 465 231 841,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 392 500 000,00	72 731 841,73	1 465 231 841,73
421	42105	40 000 000,00	32 956 103,73	72 956 103,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000 000,00	32 956 103,73	72 956 103,73
421	42106	2 057 325 000,00	0,00	2 057 325 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 057 325 000,00	0,00	2 057 325 000,00
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
421		4 288 825 000,00	105 687 945,46	4 394 512 945,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 288 825 000,00	105 687 945,46	4 394 512 945,46
422	42204	35 410 000,00	0,00	35 410 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35 410 000,00	0,00	35 410 000,00
422	42205	35 000,00	0,00	35 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35 000,00	0,00	35 000,00
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
422		35 445 000,00	0,00	35 445 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35 445 000,00	0,00	35 445 000,00
423	42301	46 219 870,11	15 426 608,72	61 646 478,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	46 219 870,11	15 426 608,72	61 646 478,83
423	42303	13 872 149,29	6 404 354,23	20 276 503,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 872 149,29	6 404 354,23	20 276 503,52
423	42304	60 533 019,63	481 580 941,53	542 113 961,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 533 019,63	481 580 941,53	542 113 961,16
423	42305	435 697 604,81	294 532 457,27	730 230 062,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	435 697 604,81	294 532 457,27	730 230 062,08
423	42306	395 195 502,69	1 341 886 680,76	1 737 082 183,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	395 195 502,69	1 341 886 680,76	1 737 082 183,45
423	42307	2 842 340,24	5 362 494,48	8 204 834,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 842 340,24	5 362 494,48	8 204 834,72
423	42309	300 000,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300 000,00	0,00	300 000,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
423		954 660 486,77	2 145 193 536,99	3 099 854 023,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	954 660 486,77	2 145 193 536,99	3 099 854 023,76
425	42502	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
425	42504	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00
425	42505	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00

425	42506	9 000 000,00	4 496 964,02	13 496 964,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 000 000,00	4 496 964,02	13 496 964,02
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
425		29 000 000,00	4 496 964,02	33 496 964,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29 000 000,00	4 496 964,02	33 496 964,02
426	42601	84 838,53	915 931,20	1 000 769,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	84 838,53	915 931,20	1 000 769,73
426	42603	0,00	331 528,80	331 528,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	331 528,80	331 528,80
426	42605	0,00	32 364 048,17	32 364 048,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32 364 048,17	32 364 048,17
426	42606	8 530 001,00	4 300 934,94	12 830 935,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 530 001,00	4 300 934,94	12 830 935,94
426	42607	139 145,75	0,00	139 145,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	139 145,75	0,00	139 145,75
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
426		8 753 985,28	37 912 443,11	46 666 428,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 753 985,28	37 912 443,11	46 666 428,39
438	43807	83 709 300,00	0,00	83 709 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	83 709 300,00	0,00	83 709 300,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
438		83 709 300,00	0,00	83 709 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	83 709 300,00	0,00	83 709 300,00
452	45215	99 342 482,04	0,00	99 342 482,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	99 342 482,04	0,00	99 342 482,04
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
452		99 342 482,04	0,00	99 342 482,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	99 342 482,04	0,00	99 342 482,04
454	45415	10 226 601,16	0,00	10 226 601,16	0,00	0,00	0,00	805 600,00	0,00	805 600,00	11 032 201,16	0,00	11 032 201,16
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
454		10 226 601,16	0,00	10 226 601,16	0,00	0,00	0,00	805 600,00	0,00	805 600,00	11 032 201,16	0,00	11 032 201,16
455	45515	216 894 243,25	0,00	216 894 243,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	216 894 243,25	0,00	216 894 243,25
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
455		216 894 243,25	0,00	216 894 243,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	216 894 243,25	0,00	216 894 243,25
456	45615	11 570 000,00	0,00	11 570 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 570 000,00	0,00	11 570 000,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
456		11 570 000,00	0,00	11 570 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 570 000,00	0,00	11 570 000,00
457	45715	12 525,95	0,00	12 525,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 525,95	0,00	12 525,95
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00

457		12 525,95	0,00	12 525,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 525,95	0,00	12 525,95
458	45818	108 103 297,72	0,00	108 103 297,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108 103 297,72	0,00	108 103 297,72
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
458		108 103 297,72	0,00	108 103 297,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108 103 297,72	0,00	108 103 297,72
459	45918	2 952 152,93	0,00	2 952 152,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 952 152,93	0,00	2 952 152,93
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
459		2 952 152,93	0,00	2 952 152,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 952 152,93	0,00	2 952 152,93
470	47008	10 283,14	0,00	10 283,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 283,14	0,00	10 283,14
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
470		10 283,14	0,00	10 283,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 283,14	0,00	10 283,14
471	47108	394 990,77	0,00	394 990,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	394 990,77	0,00	394 990,77
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
471		394 990,77	0,00	394 990,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	394 990,77	0,00	394 990,77
474	47411	22 011 634,86	49 292 366,36	71 304 001,22	1 986 030,15	227 201,51	2 213 231,66	4 783,44	0,00	4 783,44	20 030 388,15	49 065 164,85	69 095 553,00
474	47416	10 458 299,20	0,00	10 458 299,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 458 299,20	0,00	10 458 299,20
474	47422	84 112,35	155 946,76	240 059,11	571,36	46 558,32	47 129,68	50,48	586,76	637,24	83 591,47	109 975,20	193 566,67
474	47425	19 279 801,02	0,00	19 279 801,02	10,33	0,00	10,33	0,00	0,00	0,00	19 279 790,69	0,00	19 279 790,69
474	47426	48 659 610,96	354 244,56	49 013 855,52	994 081,82	0,00	994 081,82	135,49	0,00	135,49	47 665 664,63	354 244,56	48 019 909,19
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
474		100 493 458,39	49 802 557,68	150 296 016,07	2 980 693,66	273 759,83	3 254 453,49	4 969,41	586,76	5 556,17	97 517 734,14	49 529 384,61	147 047 118,75
478	47804	49 850 311,92	0,00	49 850 311,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 850 311,92	0,00	49 850 311,92
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
478		49 850 311,92	0,00	49 850 311,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 850 311,92	0,00	49 850 311,92
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4		10 698 655 906,20	5 417 226 551,92	16 115 882 458,12	2 980 693,66	273 759,83	3 254 453,49	810 569,41	586,76	811 156,17	10 696 485 781,95	5 416 953 378,85	16 113 439 160,80
501	50120	43 892 038,53	0,00	43 892 038,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43 892 038,53	0,00	43 892 038,53

Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
501		43 892 038,53	0,00	43 892 038,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43 892 038,53	0,00	43 892 038,53
503	50319	1 483 373,40	0,00	1 483 373,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 483 373,40	0,00	1 483 373,40
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
503		1 483 373,40	0,00	1 483 373,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 483 373,40	0,00	1 483 373,40
506	50620	31 209 018,85	0,00	31 209 018,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31 209 018,85	0,00	31 209 018,85
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
506		31 209 018,85	0,00	31 209 018,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31 209 018,85	0,00	31 209 018,85
514	51410	13 445 961,78	0,00	13 445 961,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 445 961,78	0,00	13 445 961,78
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
514		13 445 961,78	0,00	13 445 961,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 445 961,78	0,00	13 445 961,78
520	52006	1 000 000 000,00	0,00	1 000 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000 000,00	0,00	1 000 000 000,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
520		1 000 000 000,00	0,00	1 000 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000 000,00	0,00	1 000 000 000,00
523	52301	109 692 488,48	0,00	109 692 488,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	109 692 488,48	0,00	109 692 488,48
523	52303	8 859 320,15	0,00	8 859 320,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 859 320,15	0,00	8 859 320,15
523	52304	28 789 621,46	0,00	28 789 621,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 789 621,46	0,00	28 789 621,46
523	52305	179 806 020,60	0,00	179 806 020,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	179 806 020,60	0,00	179 806 020,60
523	52306	339 588 287,69	0,00	339 588 287,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	339 588 287,69	0,00	339 588 287,69
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
523		666 735 738,38	0,00	666 735 738,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	666 735 738,38	0,00	666 735 738,38
524	52406	509 920,00	0,00	509 920,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	509 920,00	0,00	509 920,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
524		509 920,00	0,00	509 920,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	509 920,00	0,00	509 920,00
525	52501	60 268 677,46	0,00	60 268 677,46	5 717,22	0,00	5 717,22	0,00	0,00	0,00	60 262 960,24	0,00	60 262 960,24
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
525		60 268 677,46	0,00	60 268 677,46	5 717,22	0,00	5 717,22	0,00	0,00	0,00	60 262 960,24	0,00	60 262 960,24

ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5		1 817 544 728,40	0,00	1 817 544 728,40	5 717,22	0,00	5 717,22	0,00	0,00	0,00	1 817 539 011,18	0,00	1 817 539 011,18
603	60301	20 337 433,70	0,00	20 337 433,70	22,05	0,00	22,05	105 117,72	0,00	105 117,72	20 442 529,37	0,00	20 442 529,37
603	60305	9 826,57	0,00	9 826,57	970,47	0,00	970,47	2 969,54	0,00	2 969,54	11 825,64	0,00	11 825,64
603	60307	33 409,00	0,00	33 409,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 409,00	0,00	33 409,00
603	60309	24 400 255,79	0,00	24 400 255,79	383,39	0,00	383,39	153,56	0,00	153,56	24 400 025,96	0,00	24 400 025,96
603	60311	616 001,20	83 289,59	699 290,79	24 093,23	0,00	24 093,23	14 001 338,97	1 150 507,67	15 151 846,64	14 593 246,94	1 233 797,26	15 827 044,20
603	60313	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45 387,51	45 387,51	0,00	45 387,51	45 387,51
603	60322	901 205,85	38 194,52	939 400,37	0,00	0,00	0,00	45 651,57	0,00	45 651,57	946 857,42	38 194,52	985 051,94
603	60324	20 598 138,09	0,00	20 598 138,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 598 138,09	0,00	20 598 138,09
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
603		66 896 270,20	121 484,11	67 017 754,31	25 469,14	0,00	25 469,14	14 155 231,36	1 195 895,18	15 351 126,54	81 026 032,42	1 317 379,29	82 343 411,71
606	60601	129 641 960,68	0,00	129 641 960,68	5 744,28	0,00	5 744,28	2 256 521,36	0,00	2 256 521,36	131 892 737,76	0,00	131 892 737,76
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
606		129 641 960,68	0,00	129 641 960,68	5 744,28	0,00	5 744,28	2 256 521,36	0,00	2 256 521,36	131 892 737,76	0,00	131 892 737,76
609	60903	15 931,86	0,00	15 931,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 931,86	0,00	15 931,86
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
609		15 931,86	0,00	15 931,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 931,86	0,00	15 931,86
613	61301	104,69	0,00	104,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104,69	0,00	104,69
613	61304	18 242 820,55	235 388,11	18 478 208,66	225 947,39	0,00	225 947,39	175,00	0,00	175,00	18 017 048,16	235 388,11	18 252 436,27
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
613		18 242 925,24	235 388,11	18 478 313,35	225 947,39	0,00	225 947,39	175,00	0,00	175,00	18 017 152,85	235 388,11	18 252 540,96
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 6		214 797 087,98	356 872,22	215 153 960,20	257 160,81	0,00	257 160,81	16 411 927,72	1 195 895,18	17 607 822,90	230 951 854,89	1 552 767,40	232 504 622,29
706	70601	6 332 784 024,22	0,00	6 332 784 024,22	6 332 784 024,22	0,00	6 332 784 024,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
706	70602	1 661 340,53	0,00	1 661 340,53	1 661 340,53	0,00	1 661 340,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
706	70603	2 787 733 370,32	0,00	2 787 733 370,32	2 787 733 370,32	0,00	2 787 733 370,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
706	70605	1 937,81	0,00	1 937,81	1 937,81	0,00	1 937,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
706		9 122 180 672,88	0,00	9 122 180 672,88	9 122 180 672,88	0,00	9 122 180 672,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
707	70701	0,00	0,00	0,00	9 134 145 715,43	0,00	9 134 145 715,43	9 134 145 715,43	0,00	9 134 145 715,43	0,00	0,00	0,00
707	70702	0,00	0,00	0,00	1 661 340,53	0,00	1 661 340,53	1 661 340,53	0,00	1 661 340,53	0,00	0,00	0,00
707	70703	0,00	0,00	0,00	2 957 496 281,92	0,00	2 957 496 281,92	2 957 496 281,92	0,00	2 957 496 281,92	0,00	0,00	0,00
707	70705	0,00	0,00	0,00	1 937,81	0,00	1 937,81	1 937,81	0,00	1 937,81	0,00	0,00	0,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
707		0,00	0,00	0,00	12 093 305 275,69	0,00	12 093 305 275,69	12 093 305 275,69	0,00	12 093 305 275,69	0,00	0,00	0,00
708	70801	0,00	0,00	0,00	8 891 967 465,21	0,00	8 891 967 465,21	9 126 033 138,98	0,00	9 126 033 138,98	234 065 673,77	0,00	234 065 673,77
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
708		0,00	0,00	0,00	8 891 967 465,21	0,00	8 891 967 465,21	9 126 033 138,98	0,00	9 126 033 138,98	234 065 673,77	0,00	234 065 673,77
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7		9 122 180 672,88	0,00	9 122 180 672,88	30 107 453 413,78	0,00	30 107 453 413,78	21 219 338 414,67	0,00	21 219 338 414,67	234 065 673,77	0,00	234 065 673,77
ИТОГО ПО ПАССИВУ		33 541 395 099,30	5 583 183 213,03	39 124 578 312,33	30 112 953 506,83	273 759,83	30 113 227 266,66	26 829 245 665,26	1 196 481,94	26 830 442 147,20	30 257 687 257,73	5 584 105 935,14	35 841 793 192,87

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты(СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты(СПОД)		
Первого порядка	второго порядка	в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3,00	4,00	5,00	6	7	8	9	10	11	12	13	14

АКТИВ

907	90701	3 139,00	0,00	3 139,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 139,00	0,00	3 139,00
907	90704	279 920,00	0,00	279 920,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	279 920,00	0,00	279 920,00
907	90705	5,00	0,00	5,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	5,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
907		283 064,00	0,00	283 064,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	283 064,00	0,00	283 064,00
909	90901	336 751 888,29	0,00	336 751 888,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	336 751 888,29	0,00	336 751 888,29
909	90902	752 197 559,82	0,00	752 197 559,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	752 197 559,82	0,00	752 197 559,82
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
909		1 088 949 448,11	0,00	1 088 949 448,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 088 949 448,11	0,00	1 088 949 448,11
912	91202	631 365 582,01	0,00	631 365 582,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	631 365 582,01	0,00	631 365 582,01
912	91203	5 148,25	0,00	5 148,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 148,25	0,00	5 148,25
912	91207	2 145,00	0,00	2 145,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 145,00	0,00	2 145,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
912		631 372 875,26	0,00	631 372 875,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	631 372 875,26	0,00	631 372 875,26
914	91411	470 678 000,00	0,00	470 678 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	470 678 000,00	0,00	470 678 000,00
914	91414	10 642 968 716,65	1 081 286 567,40	11 724 255 284,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 642 968 716,65	1 081 286 567,40	11 724 255 284,05
914	91417	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00
914	91418	3 955 203 896,68	0,00	3 955 203 896,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 955 203 896,68	0,00	3 955 203 896,68
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
914		15 568 850 613,33	1 081 286 567,40	16 650 137 180,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 568 850 613,33	1 081 286 567,40	16 650 137 180,73
915	91501	23 485 780,13	0,00	23 485 780,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 485 780,13	0,00	23 485 780,13
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
915		23 485 780,13	0,00	23 485 780,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 485 780,13	0,00	23 485 780,13
916	91604	30 307 823,55	22 958,43	30 330 781,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 307 823,55	22 958,43	30 330 781,98
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
916		30 307 823,55	22 958,43	30 330 781,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 307 823,55	22 958,43	30 330 781,98
917	91704	3 655 817,42	0,00	3 655 817,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 655 817,42	0,00	3 655 817,42
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00

917		3 655 817,42	0,00	3 655 817,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 655 817,42	0,00	3 655 817,42
918	91802	25 290 847,01	0,00	25 290 847,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 290 847,01	0,00	25 290 847,01
918	91803	136 999,21	0,00	136 999,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	136 999,21	0,00	136 999,21
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
918		25 427 846,22	0,00	25 427 846,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 427 846,22	0,00	25 427 846,22
999	99998	10 168 946 675,36	0,00	10 168 946 675,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 168 946 675,36	0,00	10 168 946 675,36
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
999		10 168 946 675,36	0,00	10 168 946 675,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 168 946 675,36	0,00	10 168 946 675,36
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 9		27 541 279 943,38	1 081 309 525,83	28 622 589 469,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27 541 279 943,38	1 081 309 525,83	28 622 589 469,21
==========													
ИТОГО ПО АКТИВУ		27 541 279 943,38	1 081 309 525,83	28 622 589 469,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27 541 279 943,38	1 081 309 525,83	28 622 589 469,21
==========													
												0,00	0,00
ПАССИВ													
913	91311	697 767 098,55	0,00	697 767 098,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	697 767 098,55	0,00	697 767 098,55
913	91312	6 751 545 717,03	221 680 020,70	6 973 225 737,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 751 545 717,03	221 680 020,70	6 973 225 737,73
913	91315	1 504 331 679,91	0,00	1 504 331 679,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 504 331 679,91	0,00	1 504 331 679,91
913	91316	54 897 503,44	8 814 120,00	63 711 623,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54 897 503,44	8 814 120,00	63 711 623,44
913	91317	734 803 317,74	38 774 105,97	773 577 423,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	734 803 317,74	38 774 105,97	773 577 423,71
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
913		9 743 345 316,67	269 268 246,67	10 012 613 563,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 743 345 316,67	269 268 246,67	10 012 613 563,34
915	91507	154 919 488,68	0,00	154 919 488,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	154 919 488,68	0,00	154 919 488,68
915	91508	1 413 623,34	0,00	1 413 623,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 413 623,34	0,00	1 413 623,34
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
915		156 333 112,02	0,00	156 333 112,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	156 333 112,02	0,00	156 333 112,02
999	99999	18 453 642 793,85	0,00	18 453 642 793,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 453 642 793,85	0,00	18 453 642 793,85
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00

999	18 453 642 793,85	0,00	18 453 642 793,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 453 642 793,85	0,00	18 453 642 793,85
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 9	28 353 321 222,54	269 268 246,67	28 622 589 469,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 353 321 222,54	269 268 246,67	28 622 589 469,21
ИТОГО ПО ПАССИВУ	28 353 321 222,54	269 268 246,67	28 622 589 469,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 353 321 222,54	269 268 246,67	28 622 589 469,21

СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты(СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты(СПОД)		
Первого порядка	второго порядка	в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	11,00	12,00	13,00	14,00
АКТИВ													
933	93303	0,00	572 917 800,00	572 917 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	572 917 800,00	572 917 800,00
Итого по счету первого порядка												0,00	0,00
933		0,00	572 917 800,00	572 917 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	572 917 800,00	572 917 800,00
938	93801	12 982 200,00	0,00	12 982 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 982 200,00	0,00	12 982 200,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
938		12 982 200,00	0,00	12 982 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 982 200,00	0,00	12 982 200,00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 9		12 982 200,00	572 917 800,00	585 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 982 200,00	572 917 800,00	585 900 000,00
ИТОГО ПО АКТИВУ		12 982 200,00	572 917 800,00	585 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 982 200,00	572 917 800,00	585 900 000,00

ПАССИВ

963	96303	585 900 000,00	0,00	585 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	585 900 000,00	0,00	585 900 000,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
963		585 900 000,00	0,00	585 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	585 900 000,00	0,00	585 900 000,00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 9		585 900 000,00	0,00	585 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	585 900 000,00	0,00	585 900 000,00
ИТОГО ПО ПАССИВУ		585 900 000,00	0,00	585 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	585 900 000,00	0,00	585 900 000,00

СЧЕТА ДЕПО

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты(СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты(СПОД)		
Первого порядка	второго порядка	в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин.валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	10,00	11,00	12,00	13,00	14,00

АКТИВ

980	98000	176,00	0,00	176,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	176,00	0,00	176,00
980	98010	400 748 939,00	0,00	400 748 939,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 748 939,00	0,00	400 748 939,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
980		400 749 115,00	0,00	400 749 115,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 749 115,00	0,00	400 749 115,00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 9		400 749 115,00	0,00	400 749 115,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 749 115,00	0,00	400 749 115,00
ИТОГО ПО АКТИВУ		400 749 115,00	0,00	400 749 115,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 749 115,00	0,00	400 749 115,00

ПАССИВ

980	98040	105 641 945,00	0,00	105 641 945,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	105 641 945,00	0,00	105 641 945,00
980	98050	295 047 170,00	0,00	295 047 170,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	295 047 170,00	0,00	295 047 170,00
980	98070	60 000,00	0,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000,00	0,00	60 000,00
Итого по счету первого порядка											0,00	0,00	0,00
980		400 749 115,00	0,00	400 749 115,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 749 115,00	0,00	400 749 115,00
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 9		400 749 115,00	0,00	400 749 115,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 749 115,00	0,00	400 749 115,00
ИТОГО ПО ПАССИВУ		400 749 115,00	0,00	400 749 115,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 749 115,00	0,00	400 749 115,00

И.о. Председателя Правления Широковских Н.В.

Главный бухгалтер Осипова И.И.

Приложение 2 к Ежеквартальному отчету по ценным бумагам за 1 квартал 2009г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	06905897	1037711012525	18	044585718

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2009 г.

Наименование кредитной организации ОАО КБ Стройкредит
Почтовый адрес 127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 22, стр. 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	223579	124348	347927	3842569	372000	4214569	3799382	340959	4140341	266766	155389	422155
20207	318	0	318	39659	11776	51435	39977	11776	51753	0	0	0
20208	424611	1576	426187	2843570	13478	2857048	2876975	13128	2890103	391206	1926	393132
20209	64728	1288	66016	1611560	18109	1629669	1659561	18943	1678504	16727	454	17181
30102	319436	1786025	2105461	16338033	66284	16404317	16466092	831907	17297999	191377	1020402	1211779
30110	5182	21079	26261	484168	31172	515340	481897	27406	509303	7453	24845	32298
30114	0	82060	82060	0	2790785	2790785	0	2545070	2545070	0	327775	327775
30202	14152	0	14152	13854	0	13854	0	0	0	28006	0	28006
30204	12030	0	12030	20221	0	20221	0	0	0	32251	0	32251
30210	0	0	0	464350	0	464350	454900	0	454900	9450	0	9450
30213	96	0	96	715	0	715	690	0	690	121	0	121
30221	0	0	0	2990700	0	2990700	2990700	0	2990700	0	0	0
30233	7325	27	7352	57592	1303	58895	56888	1218	58106	8029	112	8141
30302	222609	43875	266484	8075628	324477	8400105	7836179	309478	8145657	462058	58874	520932
30306	5081520	95400	5176920	1020100	44685	1064785	1561820	40309	1602129	4539800	99776	4639576
30402	14048	0	14048	4253320	0	4253320	4246855	0	4246855	20513	0	20513
30404	0	0	0	3202186	0	3202186	3202186	0	3202186	0	0	0
30409	0	0	0	1139866	0	1139866	1139866	0	1139866	0	0	0
30602	16	0	16	0	0	0	1	0	1	15	0	15
32002	0	0	0	70000	0	70000	70000	0	70000	0	0	0
32003	30000	0	30000	80000	0	80000	90000	0	90000	20000	0	20000
32004	0	0	0	105000	0	105000	60000	0	60000	45000	0	45000
32005	105000	0	105000	35000	0	35000	90000	0	90000	50000	0	50000
32006	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000
32007	75000	0	75000	0	0	0	0	0	0	75000	0	75000
32008	110000	0	110000	0	0	0	0	0	0	110000	0	110000
32301	0	152231	152231	0	7469	7469	0	14723	14723	0	144977	144977
45201	28868	0	28868	68406	0	68406	67539	0	67539	29735	0	29735
45203	109102	0	109102	110302	31232	141534	125952	31232	157184	93452	0	93452
45204	12000	0	12000	17000	0	17000	12000	0	12000	17000	0	17000
45205	184691	0	184691	0	0	0	241	0	241	184450	0	184450
45206	1565559	114306	1679865	39983	1012	40995	369575	98311	467886	1235967	17007	1252974
45207	1304422	24790	1329212	163580	1213	164793	75973	2398	78371	1392029	23605	1415634

45208	0	0	0	1055	0	1055	0	0	0	1055	0	1055
45406	30642	0	30642	0	0	0	11575	0	11575	19067	0	19067
45407	128808	0	128808	28807	0	28807	23508	0	23508	134107	0	134107
45504	65	0	65	0	0	0	12	0	12	53	0	53
45505	32055	0	32055	3633	0	3633	10059	0	10059	25629	0	25629
45506	2984956	0	2984956	156992	0	156992	343257	0	343257	2798691	0	2798691
45507	1078336	6011	1084347	48980	293	49273	84037	630	84667	1043279	5674	1048953
45508	4256	0	4256	170	0	170	1396	0	1396	3030	0	3030
45509	68113	5843	73956	72448	4691	77139	74097	6094	80191	66464	4440	70904
45604	44500	0	44500	0	0	0	0	0	0	44500	0	44500
45702	0	3572	3572	0	69	69	0	3641	3641	0	0	0
45708	0	387	387	0	19	19	0	37	37	0	369	369
45812	95639	71441	167080	106672	0	106672	29915	71441	101356	172396	0	172396
45814	5524	0	5524	4234	0	4234	4251	0	4251	5507	0	5507
45815	144797	75	144872	72561	3	72564	55978	7	55985	161380	71	161451
45912	1534	4907	6441	4696	740	5436	3318	5647	8965	2912	0	2912
45914	226	0	226	23	0	23	58	0	58	191	0	191
45915	21095	0	21095	12671	27	12698	16348	0	16348	17418	27	17445
47001	0	1250	1250	0	61	61	0	121	121	0	1190	1190
47002	0	0	0	110800	0	110800	110800	0	110800	0	0	0
47101	99	0	99	0	0	0	0	0	0	99	0	99
47104	786	0	786	64	0	64	850	0	850	0	0	0
47105	30	0	30	0	0	0	20	0	20	10	0	10
47402	0	0	0	3923	0	3923	3923	0	3923	0	0	0
47404	20	201721	201741	15706028	2076572	17782600	15706031	1874970	17581001	17	403323	403340
47408	0	0	0	66608642	66153493	132762135	66608642	66153493	132762135	0	0	0
47417	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47423	228895	0	228895	1007456	19109	1026565	864692	19109	883801	371659	0	371659
47427	39956	2574	42530	56521	594	57115	51699	2534	54233	44778	634	45412
47803	2696470	0	2696470	122825	0	122825	195874	0	195874	2623421	0	2623421
50107	316713	0	316713	43968	0	43968	50837	0	50837	309844	0	309844
50110	0	80334	80334	0	5034	5034	0	6521	6521	0	78847	78847
50121	840	0	840	3573	0	3573	2361	0	2361	2052	0	2052
50305	780832	0	780832	5649907	0	5649907	6350275	0	6350275	80464	0	80464
50307	355674	0	355674	2688	0	2688	23657	0	23657	334705	0	334705
50308	936732	0	936732	6397	0	6397	2669	0	2669	940460	0	940460
50318	281224	0	281224	6352081	0	6352081	5643980	0	5643980	989325	0	989325
50605	479	0	479	0	0	0	0	0	0	479	0	479
50606	68531	0	68531	22002	0	22002	45687	0	45687	44846	0	44846
50618	0	0	0	45686	0	45686	22002	0	22002	23684	0	23684
50621	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50708	0	8641	8641	0	423	423	0	836	836	0	8228	8228
51405	436263	0	436263	142283	0	142283	0	0	0	578546	0	578546
51406	561904	0	561904	1391	0	1391	0	0	0	563295	0	563295
52503	13961	0	13961	396	0	396	5287	0	5287	9070	0	9070
60102	1400	0	1400	0	0	0	0	0	0	1400	0	1400
60201	139240	0	139240	0	0	0	0	0	0	139240	0	139240
60202	30	0	30	0	0	0	0	0	0	30	0	30
60302	2865	0	2865	53283	0	53283	1750	0	1750	54398	0	54398
60306	1	0	1	8819	0	8819	8820	0	8820	0	0	0
60308	631	0	631	2171	938	3109	2336	938	3274	466	0	466
60310	916	0	916	2276	0	2276	2393	0	2393	799	0	799
60312	12749	0	12749	53346	0	53346	34458	0	34458	31637	0	31637
60314	0	0	0	0	613	613	0	32	32	0	581	581
60315	0	0	0	67624	0	67624	67624	0	67624	0	0	0
60323	18189	193	18382	4089	41	4130	3996	20	4016	18282	214	18496
60401	490468	0	490468	5378	0	5378	6360	0	6360	489486	0	489486
60404	857	0	857	0	0	0	0	0	0	857	0	857
60701	1765	0	1765	381	0	381	381	0	381	1765	0	1765
60702	105	0	105	0	0	0	0	0	0	105	0	105
60901	20	0	20	0	0	0	0	0	0	20	0	20
61002	1620	0	1620	98	0	98	125	0	125	1593	0	1593
61008	1258	0	1258	1560	0	1560	1628	0	1628	1190	0	1190
61009	124	0	124	167	0	167	168	0	168	123	0	123
61209	0	0	0	1503	168027	169530	1503	168027	169530	0	0	0
61210	0	0	0	73679	0	73679	73679	0	73679	0	0	0
61212	0	0	0	83401	0	83401	83401	0	83401	0	0	0
61403	25902	542	26444	1692	31	1723	2070	42	2112	25524	531	26055
70606	923360	0	923360	765965	0	765965	30003	0	30003	1659322	0	1659322
70607	1443	0	1443	17680	0	17680	19044	0	19044	79	0	79

70608	2370156	0	2370156	548547	0	548547	3414	0	3414	2915289	0	2915289
70611	13417	0	13417	5817	0	5817	0	0	0	19234	0	19234
70706	5513890	0	5513890	148928	0	148928	142060	0	142060	5520758	0	5520758
70707	105538	0	105538	0	0	0	0	0	0	105538	0	105538
70708	3188301	0	3188301	5301	0	5301	5301	0	5301	3188301	0	3188301
70710	60	0	60	0	0	0	0	0	0	60	0	60
70711	131202	0	131202	0	0	0	52739	0	52739	78463	0	78463
итого по активу (баланс)												
	34239754	2834496	37074250	145338640	72145773	217484413	144665597	72600998	217266595	34912797	2379271	37292068

Пассив

10207	1023965	0	1023965	0	0	0	0	0	0	1023965	0	1023965
10601	134991	0	134991	0	0	0	0	0	0	134991	0	134991
10701	81080	0	81080	0	0	0	0	0	0	81080	0	81080
10801	1318391	0	1318391	0	0	0	0	0	0	1318391	0	1318391
30109	29983	626	30609	441681	87	441768	414556	31	414587	2858	570	3428
30222	0	0	0	17000	0	17000	17000	0	17000	0	0	0
30223	89	0	89	4677	0	4677	4639	0	4639	51	0	51
30232	8451	935	9386	451024	22518	473542	455116	22228	477344	12543	645	13188
30301	222609	43875	266484	7800598	308988	8109586	8040047	323987	8364034	462058	58874	520932
30305	5081520	95400	5176920	1561820	40309	1602129	1020100	44685	1064785	4539800	99776	4639576
30408	0	0	0	1739986	0	1739986	1739986	0	1739986	0	0	0
30601	617	0	617	3853481	0	3853481	3853342	0	3853342	478	0	478
30606	76	0	76	4830424	0	4830424	4830360	0	4830360	12	0	12
31204	1100000	0	1100000	1100000	0	1100000	0	0	0	0	0	0
31302	0	0	0	1267000	0	1267000	1359000	0	1359000	92000	0	92000
31303	50000	0	50000	1240000	0	1240000	1190000	0	1190000	0	0	0
31304	0	0	0	320000	0	320000	320000	0	320000	0	0	0
31502	0	0	0	2964998	0	2964998	3779996	0	3779996	814998	0	814998
31503	0	0	0	399999	0	399999	399999	0	399999	0	0	0
32901	240000	0	240000	1250000	0	1250000	1010000	0	1010000	0	0	0
40502	2566	0	2566	97313	0	97313	125712	0	125712	30965	0	30965
40602	270	0	270	2003	0	2003	2015	0	2015	282	0	282
40603	11627	0	11627	27292	0	27292	26221	0	26221	10556	0	10556
40701	27475	0	27475	68039	0	68039	129143	0	129143	88579	0	88579
40702	1854005	539109	2393114	11335459	951209	12286668	11401473	1177228	12578701	1920019	765128	2685147
40703	59302	3009	62311	90801	3641	94442	92299	646	92945	60800	14	60814
40802	36487	1152	37639	367124	5530	372654	369645	5587	375232	39008	1209	40217
40807	58107	5882	63989	468448	68411	536859	434998	90843	525841	24657	28314	52971
40813	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40817	1247020	36197	1283217	3562235	96151	3658386	3447152	94820	3541972	1131937	34866	1166803
40820	1910	1943	3853	1534	2823	4357	1612	1904	3516	1988	1024	3012
40901	3387	0	3387	3387	0	3387	56720	0	56720	56720	0	56720
40905	69	0	69	3784	0	3784	3786	0	3786	71	0	71
40906	0	0	0	12630	0	12630	12630	0	12630	0	0	0
40909	0	25	25	181	1630	1811	181	1605	1786	0	0	0
40910	0	0	0	49	353	402	49	365	414	0	12	12
40911	70	0	70	37301	0	37301	37315	0	37315	84	0	84
40912	0	1	1	1041	7973	9014	1041	7973	9014	0	1	1
40913	0	0	0	278	3099	3377	278	3099	3377	0	0	0
41706	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000
42001	0	0	0	3142	0	3142	3142	0	3142	0	0	0
42005	25000	0	25000	18000	0	18000	0	0	0	7000	0	7000
42006	38000	0	38000	0	0	0	0	0	0	38000	0	38000
42102	87500	0	87500	123500	0	123500	36000	0	36000	0	0	0
42103	560330	0	560330	613500	1558	615058	290500	24748	315248	237330	23190	260520
42104	1707000	2039002	3746002	292000	275552	567552	512000	110688	622688	1927000	1874138	3801138
42105	0	752666	752666	0	72298	72298	0	36960	36960	0	717328	717328
42106	353000	831216	1184216	255000	80386	335386	355000	40662	395662	453000	791492	1244492
42204	40410	9094	49504	410	606	1016	0	523	523	40000	9011	49011
42205	35	0	35	0	0	0	0	0	0	35	0	35
42301	49352	141665	191017	245364	258790	504154	242777	179265	422042	46765	62140	108905
42303	18507	12614	31121	20136	17690	37826	14792	25965	40757	13163	20889	34052
42304	85369	96984	182353	34050	51342	85392	57926	47084	105010	109245	92726	201971
42305	320001	956897	1276898	78599	116270	194869	54873	81974	136847	296275	922601	1218876
42306	334186	258802	592988	99866	46844	146710	11243	170045	181288	245563	382003	627566
42307	2347	6091	8438	5	624	629	106	306	412	2448	5773	8221
42309	308	0	308	20	0	20	48	0	48	336	0	336
42504	25000	0	25000	15000	0	15000	86500	0	86500	96500	0	96500

42505	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
42506	9000	0	9000	0	0	0	0	0	0	9000	0	9000
42601	3074	965	4039	3032	12366	15398	46	21799	21845	88	10398	10486
42603	0	210	210	0	15	15	0	13	13	0	208	208
42605	0	43422	43422	0	22923	22923	0	5530	5530	0	26029	26029
42606	1535	925	2460	31	121	152	1	53	54	1505	857	2362
42607	141	0	141	0	0	0	1	0	1	142	0	142
43807	83709	0	83709	0	0	0	0	0	0	83709	0	83709
45215	105265	0	105265	43446	0	43446	42471	0	42471	104290	0	104290
45415	13261	0	13261	13761	0	13761	10323	0	10323	9823	0	9823
45515	296956	0	296956	118147	0	118147	81422	0	81422	260231	0	260231
45615	15575	0	15575	0	0	0	0	0	0	15575	0	15575
45715	40	0	40	37	0	37	1	0	1	4	0	4
45818	142957	0	142957	27503	0	27503	47537	0	47537	162991	0	162991
45918	6199	0	6199	3195	0	3195	2462	0	2462	5466	0	5466
47008	13	0	13	1	0	1	0	0	0	12	0	12
47108	395	0	395	393	0	393	0	0	0	2	0	2
47403	0	0	0	13300470	0	13300470	13300470	0	13300470	0	0	0
47407	0	0	0	66620495	66472975	133093470	66620495	66472975	133093470	0	0	0
47411	17411	17520	34931	11261	12329	23590	5195	11290	16485	11345	16481	27826
47416	4902	0	4902	101349	684	102033	100038	5490	105528	3591	4806	8397
47422	235	557	792	347423	24556	371979	347555	24249	371804	367	250	617
47425	12844	0	12844	7435	0	7435	6244	0	6244	11653	0	11653
47426	27324	3138	30462	28869	1099	29968	23547	5421	28968	22002	7460	29462
47804	47621	0	47621	1806	0	1806	1221	0	1221	47036	0	47036
50120	25477	0	25477	42039	0	42039	29264	0	29264	12702	0	12702
50319	1990	0	1990	0	0	0	14	0	14	2004	0	2004
50620	27574	0	27574	16952	0	16952	13074	0	13074	23696	0	23696
51410	13510	0	13510	12833	0	12833	0	0	0	677	0	677
52006	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
52301	124455	0	124455	190781	0	190781	149678	0	149678	83352	0	83352
52303	1824	0	1824	1824	0	1824	0	0	0	0	0	0
52304	26020	0	26020	10342	0	10342	4600	0	4600	20278	0	20278
52305	130052	0	130052	67396	0	67396	7296	0	7296	69952	0	69952
52306	149073	0	149073	113683	0	113683	0	0	0	35390	0	35390
52406	376	0	376	45154	0	45154	45119	0	45119	341	0	341
52501	15509	0	15509	3774	0	3774	11325	0	11325	23060	0	23060
60301	13750	0	13750	19389	0	19389	19603	0	19603	13964	0	13964
60305	10	0	10	32339	0	32339	32339	0	32339	10	0	10
60307	0	0	0	72	0	72	72	0	72	0	0	0
60309	32582	0	32582	3918	0	3918	9064	0	9064	37728	0	37728
60311	7460	96	7556	8231	1270	9501	1165	1267	2432	394	93	487
60322	1031	46	1077	2744	4	2748	2722	2	2724	1009	44	1053
60324	21113	0	21113	2121	0	2121	2396	0	2396	21388	0	21388
60601	138530	0	138530	2626	0	2626	5296	0	5296	141200	0	141200
60903	16	0	16	0	0	0	0	0	0	16	0	16
61301	0	0	0	0	0	0	2	0	2	2	0	2
61304	11954	230	12184	3942	101	4043	1345	151	1496	9357	280	9637
70601	1024035	0	1024035	79016	0	79016	697161	0	697161	1642180	0	1642180
70602	24333	0	24333	35630	0	35630	52131	0	52131	40834	0	40834
70603	2177046	0	2177046	3530	0	3530	688958	0	688958	2862474	0	2862474
70605	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
70701	6332966	0	6332966	128051	0	128051	131730	0	131730	6336645	0	6336645
70702	1661	0	1661	0	0	0	0	0	0	1661	0	1661
70703	2787735	0	2787735	5259	0	5259	5260	0	5260	2787736	0	2787736
70705	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
итого по пассиву(баланс)												
	31173956	5900294	37074250	128580479	68983125	197563604	128739961	69041461	197781422	31333438	5958630	37292068

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
90704	280	0	280	226813	0	226813	226813	0	226813	280	0	280
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90901	428620	0	428620	54190	0	54190	49187	0	49187	433623	0	433623
90902	837368	0	837368	101343	0	101343	58832	0	58832	879879	0	879879
90907	0	0	0	58252	0	58252	0	0	0	58252	0	58252
91202	406289	0	406289	17081	0	17081	229651	0	229651	193719	0	193719
91203	4	0	4	57	0	57	56	0	56	5	0	5
91207	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
91411	147631	0	147631	481510	0	481510	7530	0	7530	621611	0	621611
91414	10055831	1303905	11359736	867280	29710	896990	1180178	755286	1935464	9742933	578329	10321262
91417	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
91418	3396965	0	3396965	141049	0	141049	227678	0	227678	3310336	0	3310336
91501	57929	0	57929	0	0	0	0	0	0	57929	0	57929
91604	49051	28	49079	33894	2	33896	28617	30	28647	54328	0	54328
91704	3688	0	3688	1602	0	1602	1586	0	1586	3704	0	3704
91802	25532	0	25532	8520	0	8520	8221	0	8221	25831	0	25831
91803	135	0	135	0	0	0	0	0	0	135	0	135
99998	8778256	0	8778256	1474906	0	1474906	2112487	0	2112487	8140675	0	8140675
итого по активу (баланс)												
	24687583	1303933	25991516	3466497	29712	3496209	4130836	755316	4886152	24023244	578329	24601573

Пассив

91003	0	0	0	13854	0	13854	13854	0	13854	0	0	0
91004	0	0	0	20221	0	20221	20221	0	20221	0	0	0
91311	444881	0	444881	210477	0	210477	28600	0	28600	263004	0	263004
91312	6522413	258434	6780847	589097	267747	856844	834395	66770	901165	6767711	57457	6825168
91314	0	0	0	130567	0	130567	130567	0	130567	0	0	0
91315	750077	0	750077	463311	0	463311	18246	0	18246	305012	0	305012
91316	8800	7144	15944	900	7283	8183	0	139	139	7900	0	7900
91317	586547	45646	632193	292634	116339	408973	240295	121744	362039	534208	51051	585259
91507	152900	0	152900	59	0	59	77	0	77	152918	0	152918
91508	1414	0	1414	0	0	0	0	0	0	1414	0	1414
99999	17213260	0	17213260	2738595	0	2738595	1986233	0	1986233	16460898	0	16460898
итого по пассиву (баланс)												
	25680292	311224	25991516	4459715	391369	4851084	3272488	188653	3461141	24493065	108508	24601573

Г. Срочные сделки

Актив

93001	4652	2931747	2936399	370464	67049276	67419740	355330	66525053	66880383	19786	3455970	3475756
93801	12428	0	12428	493455	0	493455	504574	0	504574	1309	0	1309
итого по активу (баланс)												
	17080	2931747	2948827	863919	67049276	67913195	859904	66525053	67384957	21095	3455970	3477065

Пассив

96001	2944183	4644	2948827	66036622	358557	66395179	66549606	373811	66923417	3457167	19898	3477065
96801	0	0	0	338511	0	338511	338511	0	338511	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	2944183	4644	2948827	66375133	358557	66733690	66888117	373811	67261928	3457167	19898	3477065

Д. Счета ДЕПО

Актив

98000	156.0000	26.0000	77.0000	105.0000
98010	403256206.0000	3032258.0000	3563525.0000	402724939.0000
98020	0.0000	65.0000	65.0000	0.0000
итого по активу (баланс)				
	403256362.0000	3032349.0000	3563667.0000	402725044.0000

Пассив

98040	106537941.0000	1600691.0000	1768027.0000	106705277.0000
98050	296658421.0000	2002976.0000	1304277.0000	295959722.0000
98053	0.0000	3268718.0000	3268718.0000	0.0000
98070	60000.0000	0.0000	45.0000	60045.0000
итого по пассиву (баланс)				
	403256362.0000	6872385.0000	6341067.0000	402725044.0000

Зам.Председателя Правления Жейкаре Татьяна Анатольевна

Зам.Главного бухгалтера Зарецкая Галина Александровна

М.П.

Исполнитель Давыдова Наталья Анатольевна
Телефон: 950-87-75
03.04.2009

Контрольная сумма раздела А: 26219
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 17358
Контрольная сумма раздела Г: 37796
Контрольная сумма раздела Д: 64879
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 14.01.2009

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	06905897	1037711012525	18	044585718

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2009 г.

Наименование кредитной организации
ОАО КБ Стройкредит

Почтовый адрес
127051, г. Москва, ул. Цветной бульвар, д. 22, стр. 1

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций: в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	Всего
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	144513	6061	150574
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	7669	0	7669
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	190344	452	190796
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	2194	0	2194
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	21	83	104

18	Кредитным организациям	11118	9481	0	9481
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	354222	6596	360818
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной(кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	233	0	233
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	78572	0	78572
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	78805	0	78805
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	25	7	32
3	В банках-нерезидентах	11303	0	291	291
	Итого по символам 11301-11303	0	25	298	323
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	71	71
	Итого по символам 11401-11403	0	0	71	71
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	22447	0	22447
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	8270	0	8270
5	Прочие долговые обязательства	11505	27890	0	27890
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	1789	1789
	Итого по символам 11501-11508	0	58607	1789	60396

	6. По учтенным векселям					
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0	
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0	
3	Кредитных организаций	11603	22276	0	22276	
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0	
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0	
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0	
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0	
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0	
	Итого по символам 11601-11608		0	22276	0	22276
	Итого по разделу 1		0	513935	8754	522689
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок					
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов					
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	5330	253	5583	
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	108933	1317	110250	
	Итого по символам 12101-12102		0	114263	1570	115833
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	488991	x		488991
	Итого по символу 12201		0	488991	x	488991
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	8155	0	8155	
	Итого по символу 12301		0	8155	0	8155
	4. Доходы от проведения других сделок					
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	107209	x		107209
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0	
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x		0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	275	0	275	
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0	
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0	
	Итого по символам 12401-12406		0	107484	0	107484

	Итого по разделу 2	0	718893	1570		720463
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	1232828	10324		1243152
	Б. Операционные доходы					
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки					
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	13101	0	x		0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x		0
3	Банка России	13103	0	x		0
4	Кредитных организаций	13104	1030	x		1030
5	Прочих ценных бумаг	13105	209	x		209
6	Иностранных государств	13106	0	x		0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x		0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x		0
	Итого по символам 13101-13108	0	1239			1239
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0		0
	Итого по символу 13201	0	0	0		0
	Итого по разделу 3	0	1239	0		1239
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
	1. Дивиденды от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	14101	0	0		0
2	Других организаций	14102	9	0		9
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0		0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0		0
	Итого по символам 14101-14104	0	9	0		9
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ					
1	Кредитных организаций	14201	0	0		0
2	Других организаций	14202	0	0		0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0		0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0		0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0		0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14301	0	0		0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0		0
3	Других организациях	14303	0	0		0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0		0

	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	9	0	9
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	40834	x	40834
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	2862474	x	2862474
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	2903308	x	2903308
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	2	x	2
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	2	x	2
	Итого по разделу 5	0	2903310	x	2903310
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	225	0	225
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	225	0	225
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	8	0	8
2	От оказания посреднических услуг по брокерским	16202	156	0	156

	и аналогичным договорам					
3	По другим операциям	16203	22452	78	22530
	Итого по символам 16201-16203	0	22616	78	22694
	3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	462	0	462
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	1212	x	1212
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	365133	x	365133
6	Прочие операционные доходы	16306	0	0	0
	Итого по символам 16301-16306	0	366807	0	366807
	Итого по разделу 6	0	389648	78	389726
	Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		3294206	78	3294284
	В. Прочие доходы					
	Раздел 7. Прочие доходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	7465	0	7465
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	33	0	33
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	2	0	2
	Итого по символам 17101-17103	0	7500	0	7500
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	344	5	349
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0	0	0
	Итого по символам 17201-17203	0	344	5	349
	3. Другие доходы, относимые к прочим					
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	4	0	4
3	От оприходования излишков:					
	материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	78	0	78
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0	86	86
5	Другие доходы	17306	37	0	37
	Итого по символам 17301-17306	0	119	86	205
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	7963	91	8054
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	4534997	10493	4545490

	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	41496	0	41496
2	Кредитных организаций	21102	3531	0	3531
3	Банков-нерезидентов	21103	0	0	0
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	45027	0	45027
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	214	0	214
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	10216	3515	13731
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	236	0	236
10	Кредитных организаций	21210	151	0	151
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	75	37	112
	Итого по символам 21201-21214	0	10892	3552	14444
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	1418	0	1418
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	1783	0	1783
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	96929	33170	130099
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	1426	93	1519
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	1426	10	1436

15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	102982	33273	136255
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	8	0	8
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	79797	0	79797
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	22613	0	22613
	Итого по символам 21401-21417	0	102418	0	102418
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	3005	40	3045
2	Нерезидентов	21502	3	0	3
	Итого по символам 21501-21502	0	3008	40	3048
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	19877	39993	59870
2	Нерезидентов	21602	2796	1137	3933
	Итого по символам 21601-21602	0	22673	41130	63803
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	32670	0	32670

2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	16613	0	16613
	Итого по символам 21801-21804	0	49283	0	49283
	Итого по разделу 1	0	336283	77995	414278
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	516149	x	516149
	Итого по символу 22101	0	516149	x	516149
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	516149	0	516149
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	852432	77995	930427
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	40	x	40
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	196	x	196
5	Прочих ценных бумаг	23105	576	x	576
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	812	0	812
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0
	Итого по символу 23201	0	0	0	0

	Итого по разделу 3	0	812	0	812
	Раздел 4. Отрицательная переоценка					
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	79	x	79
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	2915291	x	2915291
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	2915370	x	2915370
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):					
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	0	x	0
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	0	x	0
	Итого по разделу 4	0	2915370	x	2915370
	Раздел 5. Другие операционные расходы					
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам					
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	226	0	226
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	226	0	226
	2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	1155	404	1559
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	12444	2121	14565
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0
6	По другим операциям	25206	9763	11	9774
	Итого по символам 25201-25206	0	23362	2536	25898
	3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0

2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	451827	x	451827
3	Прочие операционные расходы	25303	0	0	0
	Итого по символам 25301-25303	0	451827	0	451827
	Итого по разделу 5	0	475415	2536	477951
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	97269	0	97269
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	23083	0	23083
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	358	0	358
	Итого по символам 26101-26104	0	120710	0	120710
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	11187	x	11187
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	0	x	0
	Итого по символам 26201-26203	0	11187	x	11187
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	927	0	927
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	5284	0	5284
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	25110	0	25110
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	2170	19	2189
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	4960	x	4960
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	46599	x	46599
	Итого по символам 26301-26307	0	85050	19	85069
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	125	0	125
2	Служебные командировки	26402	1737	0	1737
3	Охрана	26403	7900	0	7900
4	Реклама	26404	668	0	668
5	Представительские расходы	26405	122	0	122
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	8980	333	9313
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8	Аудит	26408	0	0	0
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	806	0	806
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	9611	0	9611
12	Другие организационные и управленческие	26412	2549	0	2549

	расходы					
	Итого по символам 26401-26412	0	32498	333	32831
	Итого по разделу 6	0	249445	352	249797
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	3641042	2888	3643930
	В. Прочие расходы					
	Раздел 7. Прочие расходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	3	8	11
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	7	0	7
	Итого по символам 27101-27103	0	10	8	18
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	8	0	8
	Итого по символам 27201-27203	0	8	0	8
	3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	1	1
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	0	0	0
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	230	76	306
	Итого по символам 27301-27308	0	230	77	307
	Итого по разделу 7	0	248	85	333
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	248	85	333
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	4493722	80968	4574690
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	0
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	29200

	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)					
1	Налог на прибыль	28101	19234	x		19234
	Итого по разделу 8	0	19234	x		19234
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	4512956	80968		4593924
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование					
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения					
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x		0
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x		48434
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)					
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x		0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x		0
	Итого по разделу 2	32101	0	x		0
	Раздел 3. Результат по отчету					
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x		0
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x		48434

Раздел "Справочно:"

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0

1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

Заместитель Председателя Правления Жейкаре Татьяна Анатольевна

Главный бухгалтер Осипова Ирина Ивановна

М.П.

Исполнитель Зарецкая Галина Александровна
Телефон: 950-87-75

09.04.2009

Контрольная сумма формы : 59277
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 01.04.2009

Приложение 3 к Ежеквартальному отчету по ценным бумагам за 1 квартал 2009г.

Утверждено Правлением Банка
« 23 » декабря 2008 года,
Протокол № 46

УЧЁТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА
по бухгалтерскому учёту
НА 2009 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

I. ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ БАЗА, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОАО КБ "СТРОЙКРЕДИТ" **214**

II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ **214**

III. ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ И ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ **216**

IV. ОЦЕНКА И ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ИМУЩЕСТВА **217**

V. МЕТОДИКА УЧЕТА **217**

1. ПОРЯДОК УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ **217**

1.1. Приобретение основных средств за плату 219
1.2. Приобретение оборудования за иностранную валюту 220
1.3. Учет безвозмездно полученного имущества 221
1.4. Учет имущества, полученного по договору мены 221
1.5. Оприходование выявленных при инвентаризации неучтенных объектов основных средств 222
1.6. Амортизация основных средств 222

1.7. Переоценка основных средств 223
1.8. Учет аренды основных средств 224
Бухгалтерский учет у Банка – арендодателя *224*
Бухгалтерский учет у Банка – арендатора *225*
Учет выкупа арендованного имущества у Банка – арендодателя *227*
Учет выкупа арендованного имущества у Банка – арендатора *227*
1.9. Учет финансовой аренды (лизинга) 228
Учет у лизингодателя *228*
Учет у лизингополучателя *230*
1.10. Выбытие имущества 231

2. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ **233**

3. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ **235**

4. НАЧИСЛЕНИЕ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ **238**

5. СОСТАВ ПОДОТЧЕТНЫХ ЛИЦ, ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ **240**

6. СПИСАНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ **241**

7. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ. **241**

8. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ **242**

Порядок отражения признанных доходов *244*
Порядок отражения признанных расходов от выполнения работ (оказания услуг) *245*
Порядок взимания комиссионного вознаграждения за услуги Банка *246*
Отражение начисленных доходов и расходов *248*
Особенности учета доходов и расходов при расчетах в иностранной валюте *248*
Отражение активов (требований), обязательств, доходов и расходов с применением НВПИ (встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора) *248*

9. РЕЗЕРВЫ ПОД ПРОЧИЕ АКТИВЫ **249**

10. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ **251**

10.1. Учет финансовых результатов 251
10.2. Учет использования прибыли 251

11. УЧЕТ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВНОГО ФОНДА. **253**

12. ОПЕРАЦИИ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ, ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И МЕЖБАНКОВСКОМУ КРЕДИТОВАНИЮ **253**

12.1. Порядок предоставления (размещения) денежных средств и их возврата (погашения) 253
Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту - заемщику в балансе банка - кредитора *254*
Бухгалтерский учет операций по возврату (погашению) денежных средств в балансе банка – кредитора *257*
Бухгалтерский учет операций списания с баланса безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности по размещенным денежным средствам *259*
12.2. Учет процентных доходов по размещенным средствам 261
1. Процентные доходы по ссудам, отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение доходов по которым признается определенным. *261*
2. Процентные доходы, по ссудам отнесенным к 3-4-5 категориям качества, к портфелю однородных ссуд получение доходов по которым признается неопределенным *263*
3. Учет процентных доходов при переклассификации ссуды *263*
12.3. Создание резервов на возможные потери по ссудам 264
12.4. Учет факторинговых операций 272
12.5. Порядок бухгалтерского учета по проекту беззалогового кредитования 276
12.6. Учет закладных по ипотечным кредитам. 277
Отражение операций в бухгалтерском учете кредитной организации, уступающей права требования *278*
12.7. Учет обязательств по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам 280
12.8. Учет межбанковских кредитов 282
12 8.1.Начисление процентов по кредитному договору *282*
12.8.2. Порядок предоставления (размещения) денежных средств и их возврат (погашение) *286*
12.8.3. Порядок привлечения денежных средств и их возврат (погашение) *293*
12.9. Порядок бухгалтерского учета по проекту автокредитование 297
12.9.1. Предоставление кредита заемщику - физическому лицу согласно Положению 54-П от 31.08.98 ..... *297*
12.9.2. Учет просроченной задолженности по основному долгу согласно Положению 54-П от 31.08.984г. *297*
12.9.3. Учет обеспечения *297*
12.9.4. Учет процентных доходов согласно Положению 39-П от 26.06.98 и операций по формированию (восстановлению) резервов на возможные потери по ссудам согласно Положению 254-П от 26.03.04 ..... *298*

13. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ **298**

13.1. Пассивные операции с векселями 299
13.1.1. Учет операций банка с дисконтными векселями *299*

13.1.2. Учет операций банка с процентными векселями *304*
13.2. Активные операции с векселями 311
13.2.1. Учет операций банка с дисконтными векселями *312*
13.2.2. Учет операций банка с процентными векселями *318*
13.3. Уничтожение бланков собственных ценных бумаг 324
13.4. Учет бланков векселей 324
13.5. Учет мены векселей 324

14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ **326**

14.1. Учет переоценки ценных бумаг 331
14.2. Учет операций с ценными бумагами профессиональных участников рынка ценных бумаг 333
14.2.1. Учет операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток *340*
14.2.2 Учет операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи *344*
14.2.2.1.Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена. 344
14.2.2.2.Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена. 348
14.2.3 Учет операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения *350*
14.2.4. Учет операций с ценными бумагами портфеля контрольного участия *352*
14.3. Учет просроченных долговых обязательств 353
14.4. Учет операций РЕПО 356
14.4.1. Продажа с обратным выкупом ценных бумаг по сделкам РЕПО *356*
14.4.2. Покупка с обратной продажей ценных бумаг по сделкам РЕПО. *359*
14.4.3. Отражение выплаты купонного дохода эмитентом по ценным бумагам, находящимся в РЕПО *359*
14.4.4. Учет продажи покупателем по первой части РЕПО части ценных бумаг. *361*
14.4.5. Учет требований и обязательств на получение/внесении компенсационных взносов денежными средствами , возникшие в течение срока РЕПО *362*
14.4.6. Учет продажи ценных бумаг, полученных ранее по сделке РЕПО, контрагенту по другой сделке РЕПО *362*
14.4.7. Неисполнение второй части сделки РЕПО в установленный срок *364*
14.4.8. Урегулирование требований и обязательств по неисполненной сделке РЕПО путем оставления ценных бумаг у первоначального покупателя *364*
14.5. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами на неорганизованном рынке 365
14.5.1. Учет приобретенных ценных бумаг. *365*
14.5.2. Учет реализованных ценных бумаг. *365*
14.6. Учет брокерских операций 367
14.6.1. Покупка ценных бумаг для клиента *367*
14.6.2. Продажа ценных бумаг для клиента *369*
14.7. Срочные операции с ценными бумагами 371
14.8. Учет внебиржевых операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте 372
14.9. Учет пассивных операций банка с долговыми операциями 376

15. УЧЕТ ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ **379**

16. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ИМПОРТУ **380**

16.1. Учет расчетов путем банковского перевода 380
16.2. Учет при инкассовой форме расчетов 381
16.3. Расчеты гарантированными аккредитивами 381
16.4 Расчеты покрытыми аккредитивами 382

17. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ЭКСПОРТУ **383**

17.1. Учет расчетов путем банковского перевода 383
17.2. Расчеты непокрытыми (гарантированными) аккредитивами 384
17.3. Расчеты покрытыми аккредитивами 386

18. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ **387**

19. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ **387**

19.1. Переоценка валютных счетов 387
19.2. Учет операций с наличной валютой, выполняемые для физических лиц 388
19.3. Учет операций по покупке и продаже наличной иностранной валюты и приему денежных знаков на экспертизу и инкассо 391
19.4. Порядок приема сомнительных денежных знаков на экспертизу 393
19.5. Учет операций покупки инвалюты у клиента за свой счет 395
19.6. Учет операций по покупке валюты на бирже за свой счет 396
19.7. Учет кассовых (наличных) сделок 397
19.8. Учет срочных сделок 399
19.9. Учет операций покупки иностранной валюты на бирже по поручению клиента 402
19.10. Учет операций по продаже иностранной валюты на бирже по поручению клиента 403

20. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДЕПОЗИТНЫМ СЧЕТАМ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ **404**

20.1. Учёт операций по депозитным счетам юридических лиц 404
20.2. Учёт операций по депозитным счетам физических лиц 405

21. ОПЕРАЦИИ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ **406**

21.1. Технология обработки учетной информации по операциям с банковскими картами в ОАО КБ "Стройкредит" 409
21.2. Технология обработки учетной информации по операциям с банковскими картами в филиалах и дополнительных офисах ОАО КБ "Стройкредит" 416

22. ПОРЯДОК ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С ФИЛИАЛАМИ **422**

23. ОРГАНИЗАЦИЯ И ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОФИСАХ **424**

24. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ УЧАСТИЯ В ДОЧЕРНИХ И ЗАВИСИМЫХ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ **425**

24.1. Приобретение акций 426
24.2. Выкуп акций эмитентом 427

25. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ УСТАВНОГО КАПИТАЛА **428**

25.1. Учет уставного капитала акционерного банка 428
25.2. Депозитарный учет эмиссионных операций с акциями 429
25.3. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров 431
25.4. Учет операций по начислению и выплате дивидендов 432
25.5. Учет операций по увеличению уставного капитала банка 434

26. ОПЕРАЦИИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПОРУЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА **436**

27. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ **437**

28. СОСТАВЛЕНИЕ ГОДОВОГО ОТЧЕТА **438**

28.1. Подготовка к составлению годового отчета 438
28.2. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете 439
28.3. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемые по итогам годового собрания 442

VI. ТЕХНИКА УЧЕТА **442**

1. ФОРМА ВЕДЕНИЯ УЧЕТА, ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ **442**

2. ОРГАНИЗАЦИЯ ХРАНЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКИХ (МЕМОРИАЛЬНЫХ) ДОКУМЕНТОВ **443**

3. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАЗ ДАННЫХ, ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЮЩЕГОСЯ ДЛЯ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА И СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ **443**

4. ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОЧНЫХ ЗАПИСЕЙ **444**

5. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ. ВЕДЕНИЕ КНИГИ РЕГИСТРАЦИИ СЧЕТОВ **444**

6. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ **445**

VII. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ ОАО КБ "Стройкредит" ……(Приложение N 2)

VIII. ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ОАО КБ "Стройкредит" ……. (Приложение N 3)

РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ ОАО КБ "Стройкредит" …….(Приложение N 1)

АЛЬБОМ ПЕРВИЧНЫХ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ДЛЯ ФОРМЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ в ОАО КБ «Стройкредит» ……(Приложение № 4)

I. ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ БАЗА, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОАО КБ "СТРОЙКРЕДИТ"

Учетная политика ОАО КБ "Стройкредит" разработана и основана на следующих документах нормативного регулирования:

- Федеральный закон от 21.11.1996 №129-ФЗ "О бухгалтерском учете";
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Налоговый кодекс РФ - часть 1 (Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ);
- Налоговый кодекс РФ – часть 2 (Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ);
- Положение Банка России "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) от 31.08.1998 № 54-П;
- Положение Банка России 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";
- Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ от 26.03.2007 № 302-П;
- Указание Банка России от 08.10.08 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Приказ Банка России от 06.05.93 № 02-78 "О проведении операций с государственными краткосрочными бескупонными облигациями";
- Приказ Банка России от 13.06.95 № 02-124 "О правилах бухгалтерского учета облигаций федеральных займов";
- Положение Банка России от 08.06.98 № 32-П "О порядке осуществления расчетов по операциям с финансовыми активами на ОРЦБ";
- Устав ОАО КБ "Стройкредит";
- Положение Банка России от 26.03.2004 N 254-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности";
- Положение Банка России от 20.03.2006 N 283-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери";
- Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 28.04.2004 N 113-И "О порядке открытия, 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»;
- Положение Банка России от 24.04.2008 N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот Банка Росссии в кредитных организациях на территории Российской Федерации";
- Положение Центрального банка Российской Федерации от 03.10.2002 года N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации";
- Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации от 25.07.1996 N 44;
- Другие законодательные акты РФ и нормативные акты Банка России;
- Внутренними Инструкциями, Положениями, Порядками и Регламентами банка.

Все нормативные документы используются с учетом вносимых изменений и дополнений в последней редакции.

II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика ОАО КБ "Стройкредит" (в дальнейшем – банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а именно: метод группировки и оценки фактов деятельности, погашение стоимости активов, приемы организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы обработки информации и другие методы и технику бухгалтерского учета.

Данная учетная политика является единой для всех структурных подразделений банка и обязательна для исполнения ими.

Учетная политика банка базируется на следующих принципах бухгалтерского учета:

- Принцип непрерывности деятельности предполагает, что банк будет продолжать свою деятельность в предполагаемом будущем. Он не намерен ликвидировать или значительно сокращать свои операции.
- Принцип последовательности применения учетной политики предусматривает, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому с допущением внесения изменений в соответствии с действующим законодательством. Изменения в учетной политике возможны при его реорганизации, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или уточнения существующих.
- Принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в соответствии с которым банк относит их к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Принцип отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете по методу начисления. Этот принцип означает, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учета по факту их совершения , а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

- Порядок признания доходов и расходов для целей налогообложения методом начисления, согласно гл.25 “Налог на прибыль организаций” Налогового кодекса РФ, часть II.
- Принцип осторожности – разумная, с достаточной степенью осторожности оценка активов и пассивов, доходов и расходов, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. Банк создает необходимые резервы на возможные потери по ссудам, и резервы на возможные потери.
- Принцип раздельного отражения активов и пассивов – статьи активов и пассивов должны быть оценены отдельно и отражаться в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой – отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Единица измерения – активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.
- Открытость – отчеты должны быть достаточно ясными и подробными, чтобы избегать двусмысленности в отражении позиции банка, правдоподобно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю.
- Объединённость – в банке ежедневно формируется информационная база данных на основе операций, осуществляемых банком, его филиалами. Банк должен составлять сводный баланс и отчетность в целом по банку.

Объектами бухгалтерского учета являются:

- имущество банка;
- обязательства банка;
- банковские операции;
- хозяйственные операции.

Задачами бухгалтерского учета являются:

- Формирование полной и достоверной информации о деятельности банка и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества Банка, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- Обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении Банком хозяйственных и банковских операций, их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- Предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности Банка и выявление внутренних резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке, соблюдение законодательства при выполнении банковских и хозяйственных операций несет Руководитель Банка.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется бухгалтерской службой как структурным подразделением Банка, возглавляемым Главным бухгалтером.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и несет персональную ответственность за формирование учетной политики, организацию ведения бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивает соответствие осуществляемых банковских и хозяйственных операций законодательству РФ, контроль за движением имущества и исполнением обязательств Банка.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению банковских и хозяйственных операций и предоставлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех служащих Банка.

Без подписи Главного бухгалтера денежные и расчетные документы, а также документы, связанные с привлечением и размещением денежных средств, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

В случае разногласий между Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных банковских либо хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в **Рабочий план счетов (Приложение №1).** Рабочий план счетов банка и его филиалов разрабатывается в соответствии с Планом счетов, утвержденным Банком России и подлежит обязательному утверждению руководителем банка. Методическое руководство по его разработке и контроль за соблюдением требований действующих инструктивных указаний осуществляется Главным бухгалтером банка.

Конфиденциальность информации, содержащейся в бухгалтерских регистрах, содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и внутренней

бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

III. ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ И ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

Все банковские и хозяйственные операции, осуществляемые банком, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Требования Главного бухгалтера или его заместителя по документальному оформлению банковских и хозяйственных операций и предоставление в бухгалтерскую службу документов и сопутствующих им сведений обязательны для всех служащих Банка.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.97 г. №71а или Постановлением комитета РФ по статистике N 7 от 21.01.2003.

Если первичные документы составлены не по унифицированным формам, они должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование банка, содержание операции, единицу измерения операции, наименование должностных лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц.

Право подписи на первичных учетных документах имеют:

- Кассовые документы – руководитель или его заместитель, главный бухгалтер или его заместитель , либо лицо по доверенности.
- Авансовые отчеты - руководитель или его заместитель, главный бухгалтер или его заместитель;
- Документы по оприходованию, выбытию и списанию основных средств и других ценностей, а также нематериальных активов - руководитель или его заместитель, главный бухгалтер или его заместитель;

- Документы по оприходованию, выбытию и списанию расчетов с дебиторами и кредиторами - главный бухгалтер или его заместитель.

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения банковской либо хозяйственной операции, а если это не представляется возможным – непосредственно по окончании операции.

Создание первичных документов, порядок и сроки передачи их для отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с **Правилами документооборота и технологии обработки учетной информации Банка (Приложение № 2).**

Списание комиссии за банковское обслуживание производится мемориальным ордером.

Материалами синтетического учета в Банке являются:

- **Ежедневная оборотная ведомость** по балансовым счетам, счетам доверительного управления, внебалансовым счетам, счетам срочных операций и счетам ДЕПО, в которой отражаются обороты по каждому балансовому счету за день и остатки по всем действующим счетам в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте (*Приложение № 8 к "Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26.03.2007 года № 302-П*);
- **Оборотная ведомость** за месяц – на 1 число, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года (*Приложение № 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26.03.2007 года № 302-П)*;
- **Ежедневный баланс** (*Приложение № 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26.03.2007 года № 302-П*);
- **Отчет о прибылях и убытках** (*Приложение № 4 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26.03.2007 года № 302-П*) ведется нарастающим итогом с начала года. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один – по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», второй – по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- **Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты** (*Приложение 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26.03.2007 года № 302-П*);
- **Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты** (*Приложение № 14 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26.03.2007 года № 302-П*), которая составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам.

Материалами аналитического учета в Банке являются:

- **Лицевые счета**, которые ведутся в разрезе ответственных лиц и по их назначению;
- **Ведомость остатков** по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым, счетам доверительного управления, внебалансовым счетам, счетам срочных операций и счетам ДЕПО формируется и храниться в электронном виде и выводится на печать на 1 января (*Приложение № 6 к "Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26.03.2007 года № 302 -П);*
- **Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств** – выдается на печать по состоянию на 1 число каждого месяца или по мере необходимости *(Приложение № 7 к "Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26.03.2007 года № 302-П).*

При ведении бухгалтерского учета соблюдается тождество данных аналитического учета синтетическому.

IV. ОЦЕНКА И ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ИМУЩЕСТВА

1. Бухгалтерский учет имущества ведется в рублях. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Банке в установленном порядке проводится инвентаризация имущества, в ходе которой проверяется и документально подтверждается его наличие, состояние и оценка.

2. Порядок проведения инвентаризации имущества в банке осуществляется в соответствии с **Положением о проведении инвентаризации имущества банка (Приложение № 3)**.

3. Инвентаризация материальных ценностей, нематериальных активов, денежных средств, расчетов с подотчетными лицами, дебиторской и кредиторской задолженности, депонированной зарплаты, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами проводится в общеустановленном порядке по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года.

Кроме того, инвентаризация провдится при передаче имущества в аренду, его выкупе или продаже (инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности), при обнаружении факта хищения имущества, при смене материально-ответственных лиц и в других необходимых случаях.

4. Инвентаризация финансовых обязательств и требований, клиентских счетов, денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженностей – по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным в составе мероприятий по подготовке к годовому отчету.

5. При инвентаризации проверяется фактическое наличие ценностей, правильность их хранения, ведения складского учета, выявляются излишние и недостающие материальные ценности.

V. МЕТОДИКА УЧЕТА

Бухгалтерский учет имущества должен обеспечить:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;
- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с созданием, приобретением имущества;
- полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;
- контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;
- сплошное, непрерывное и полное отражение движения (прихода, расхода, перемещения) и наличия имущества;
- оперативность (своевременность) учета имущества;
- соответствие синтетического учета данным аналитического учета;
- соответствие данных складского учета имущества данным бухгалтерского учета;
- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества с учетом расходов, связанных с его выбытием (реализацией).

Все операции должны оформляться оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление первичных документов производится в соответствии с требованиями Федерального закона "О бухгалтерском учете".

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Имущество Банка для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оценивается в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках без округления.

1. ПОРЯДОК УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Порядок учета основных средств регламентируется положениями, изложенными в Приложении N 10 "Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях" N 302-П от 26.03.2007 года.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования,

превышающим 12 месяцев. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в **размере 20 000 рублей (Двадцать тысяч рублей**).

Независимо от стоимости к основным средствам относятся оружие.

Другие предметы, со сроком использования меньше 12 месяцев и ниже установленного лимита стоимости учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам, подлежащим бухгалтерскому учету относятся:

- здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, земельные участки и объекты природопользования, законченные капитальные вложения на улучшение земель и в арендованные здания, сооружения, оборудование и другие объекты;

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов (НДС), подлежащих вычету в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Фактические затраты на приобретение имущества слагаются из:

-сумм, уплачиваемых в соответствии с договором поставки их поставщику, договором купли-продажи (продавцу) (без учета сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ);

-сумм, уплачиваемых организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;

-регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на имущество;

-ввозные таможенные пошлины и иные сборы и платежи;

-не возмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением имущества;

-расходы на транспортировку и хранение;

-вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, через которые приобретается имущество;

-иные затраты непосредственно связанные с приобретением имущества, и затраты по доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию (биржевые сборы, затраты на монтаж, установку, иные фактические затраты на приведение имущества в состояние, пригодное для использования).

В первоначальную стоимость имущества не включаются расходы по страхованию и суммовые разницы.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества или в экспертной оценке на дату оприходования.

При определении рыночной цены такого имущества банк руководствуется статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации, согласно которой, если иное не предусмотрено данной статьей, за рыночную принимается цена имущества, указанная сторонами сделки.

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях модернизации, дооборудования, достройки, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Модернизация (дооборудование)

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания или иного имущества, повышенными нагрузками и/или другими новыми качествами.

Дооборудование имущества производится предметами и частями, не имеющими самостоятельного назначения.

Дооборудование имущества, носящее некапитальный характер, не увеличивает их стоимость.

Затраты на дооборудование имущества считаются некапитальными при одновременном выполнении следующих условий:

-в результате дооборудования показатели работы имущества не улучшаются или улучшаются незначительно;

-дооборудование не связано с осуществлением строительных или монтажных работ;

-дополнительные узлы и детали, установленные в результате дооборудования основного средства, относятся по стоимости к имуществу стоимостью ниже установленного лимита при признании его средствами труда.

Затраты на дооборудование имущества некапитального характера включаются в расходы банка по мере их осуществления .

Реконструкция

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

Техническое перевооружение

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-

экономических показателей имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования, более производительным.

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

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

Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете **N 60404 "Земля".**

На этом же счете учитываются иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

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

Вложения капитального характера именуются "капитальными" и отражаются на счете первого порядка **N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов",** именуемым в дальнейшем "счет по учету капитальных вложений".

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка **N 60701 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" и N 60702 "Оборудование к установке".**

Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, расширяемого, приобретаемого объекта.

Движение основных средств оформляется унифицированными формами первичной учетной документации, утвержденными Постановлением комитета РФ по статистике N 7 от 21.01.2003 года.

Принятие объектов основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании утвержденного руководителем банка акта приемки-передачи основных средств, который составляется на каждый отдельный инвентарный объект.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально- бытовых нужд. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию .

1.1. Приобретение основных средств за плату

Приобретение основных средств включает затраты на их сооружение (возведение) или приобретение, стоимость проектно-сметной документации, расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины не возмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств.

Перечисление в соответствии с договором аванса поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям:

Дебет 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”
Кредит 30102,30110,30114,30115 “Корреспондентские счета” для внешних клиентов Банка
б/сч 401 по 408 – перечисление аванса поставщику, если он обслуживается в данном Банке

Исключение из стоимости имущества сумм НДС, предъявленные банку при приобретении имущества:

Дебет 60310 “НДС по основным средствам и нематериальным активам, не введенным в эксплуатацию”
Кредит 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

На счете 60310 открываются два лицевых счета: “НДС по основным средствам и нематериальным активам, не введенным в эксплуатацию” и “НДС по основным средствам и нематериальным активам, введенным в эксплуатацию”

Прием оборудования, инвентаря и принадлежностей, а также выполненных работ и услуг:

Дебет 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”
Кредит 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

В случае приобретения оборудования, требующего монтажа, вводимое в действие только после сборки его частей и прикрепления к фундаменту или опорам и прочим несущим конструкциям зданий и сооружений:

Дебет 60702 “Оборудование к установке”

Кредит 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

Отражение оборудования, сданного в монтаж:

Дебет 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”

Кредит 60702 “Оборудование к установке”

Ввод объектов в эксплуатацию на основании акта ввода в эксплуатацию:

Дебет 60401 “Основные средства (кроме земли)”
Кредит 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”

Перенос НДС для включения в расходы не позднее последнего числа отчетного месяца:

Дебет 60310 “НДС по основным средствам и нематериальным активам, введенным в эксплуатацию”
Кредит 60310 “НДС по основным средствам и нематериальным активам, не введенным в эксплуатацию”

Дебет 70606 “Расходы» символ 26411 “Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации”
Кредит 60310 “НДС по основным средствам и нематериальным активам, введенным в эксплуатацию”

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости указанная проводка осуществляется на основании документов, определенных законодательством Российской Федерации, после подачи документов на государственную регистрацию объекта недвижимости.

1.2. Приобретение оборудования за иностранную валюту

Приобретение оборудования за иностранную валюту приводит к изменению валютной позиции, поскольку эти активы оплачиваются в иностранной валюте, а приходуются при поступлении и учитываются в дальнейшем в рублях. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Перечисление в соответствии с договором аванса поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям:

Дебет 60314840 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”
Кредит 30114840 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ”

До момента поступления импортного оборудования дебиторская задолженность по лицевому счету поставщика - нерезидента будет переоцениваться в установленном порядке в связи с изменением курса ЦБ РФ.

Дебет 60314840 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”
Кредит 70603810 (символ 15102) ”Положительная переоценка средств в иностранной валюте»
или
Дебет 70608810 (символ 24102) “Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте”
Кредит 60314840 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”

Произошедшие изменения в рублевом эквиваленте аванса, выданного в иностранной валюте отражаются как использование ресурсов на капитальные вложения один раз при оприходовании импортного оборудования.

Прием оборудования, инвентаря и принадлежностей, а также выполненных работ и услуг:

Дебет 60701810 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”
Кредит 60314840 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям” по курсу ЦБ РФ на день оприходования оборудования

В случае приобретения оборудования, требующего монтажа, вводимое в действие только после сборки его частей и прикрепления к фундаменту или опорам и прочим несущим конструкциям зданий и сооружений:

Дебет 60702810 “Оборудование к установке”
Кредит 60314840 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям” по курсу ЦБ РФ на день оприходования оборудования

Отражение оборудования, сданного в монтаж:

Дебет 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”

Кредит 60702 “Оборудование к установке”

Ввод объектов в эксплуатацию на основании акта ввода в эксплуатацию:

Дебет 60401 “Основные средства (кроме земли)”
Кредит 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”

1.3. Учет безвозмездно полученного имущества

Оприходование объектов основных средств, полученных безвозмездно:

Дебет 60401 “Основные средства (кроме земли)”
или 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”
Кредит 70601 “Доходы” символ 17301 “От безвозмездно полученного имущества”

Затраты по доставке и доведению указанных объектов основных средств до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся организациями - получателями на увеличение стоимости объекта:

Дебет 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”
Кредит 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”
или 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда”
или 61002 “Запасные части”
или 61008 “Материалы”

Отражение оборудования, сданного в монтаж:

Дебет 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”

Кредит 60702 “Оборудование к установке”

Ввод доведенного до готовности объекта в эксплуатацию:

Дебет 60401 “Основные средства (кроме земли)”
Кредит 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”

1.4. Учет имущества, полученного по договору мены

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения - выбытия с использованием счетов по учету выбытия (реализации) имущества и оприходованием принимаемого имущества по рыночной цене.

Оприходование основных средств:

Дебет 607 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) иприобретение основных средств и нематериальных активов”
Кредит 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Одновременно совершаются бухгалтерские проводки по выбытию обмениваемого имущества.

Выбытие обмениваемых основных средств, нематериальных активов отражается в соответствии с разделом “Выбытие имущества”.

Выбытие обмениваемого имущества (кроме основных средств и нематериальных активов):

Дебет 61209 “Выбытие (реализации) имущества”
Кредит 610 “Материальные запасы”

В случае неравноценного обмена, суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета 61209 “Выбытие (реализации) имущества” в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов соответственно.

Затраты по доставке и доведению полученных основных средств и нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на счет по учету капитальных вложений, по лицевому счету принимаемого объекта, и увеличивают стоимость полученных основных средств и нематериальных активов.

Ввод в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены:

Дебет 60401 “Основные средства (кроме земли)”
Или 60901 “Нематериальные активы”
Кредит 607 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”

1.5. Оприходование выявленных при инвентаризации неучтенных объектов основных средств

Оприходование выявленных при инвентаризации неучтенных объектов основных средств отражается следующей проводкой:

Дебет 60401 “Основные средства (кроме земли)
Кредит 70601 “Доходы” символ 17303 «От оприходования излишков материальных ценностей» (в сумме рыночной стоимости идентичного имущества)
или 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете)

1.6. Амортизация основных средств

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в банке на праве собственности.

Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

объектам внешнего благоустройства;

по земельным участкам и объектам природопользования;

по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;

по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

по основным средствам, переданным (полученным) в безвозмездное пользование;

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 ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав материальных запасов.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению руководителя банка продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению руководителя банка на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трех месяцев.

Порядок консервации объектов основных средств устанавливается и утверждается руководителем банка. При этом могут быть переведены на консервацию, как правило, объекты, находящиеся в определенном комплексе или (и) имеющие законченный цикл работы.

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

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка.

При определении срока полезного использования основных средств банком применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 N 1. Срок по амортизационной группе берется максимальный.

При приобретении Банком объектов недвижимости (здания), срок полезного использования устанавливается не менее 50 лет.

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

Капитальные затраты, произведенные банком в арендованные основные средства, учитываются им как отдельный объект основных средств. На такие объекты основных средств банком ежемесячно начисляется амортизация в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года N 1.

В соответствии с договором аренды после его прекращения указанные объекты могут быть переданы арендодателю.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности банка в отчетном периоде.

К основным средствам банк применяет линейный метод начисления амортизации при применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$К= (1/n)x100\%$$

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

n – срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

По основным средствам введенным в эксплуатацию до 01.01.2003 года начисление амортизации производится в соответствии с Постановлением Совмина СССР N 1072 от 22.10.1990 года «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», а по основным средствам введенным в действие после 01.01.2003 года начисление амортизации осуществляется в соответствии с **Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года N 1.**

Аналитический учет амортизации по каждому инвентарному объекту может быть реализован в отдельной программе RS – Bank (модуль “Основные фонды”). В случае отсутствия модуля «Основные средства» амортизация начисляется по каждому объекту в балансе Банка.

Начисление амортизации по основным средствам в бухгалтерском учете отражается проводкой:

Дебет 70606 “ Расходы по амортизационным отчислениям»

Кредит 60601 “Амортизация основных средств”

1.7. Переоценка основных средств

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на начало отчетного года объектов основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки отражается следующей проводкой:

Дебет 60401 “Основные средства (кроме земли)”

Кредит 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”

Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета).

Дебет 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”

Кредит 60601 “Амортизация основных средств”

Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки

Дебет 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”

Кредит 60401 “Основные средства (кроме земли)”

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается

Дебет 60601 “Амортизация основных средств”

Кредит 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”

В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей

последовательности.

В начале осуществляется проводка по уменьшению амортизации объекта основных средств с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Затем по дебету счета учета прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета учета основных средств отражается уценка основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки.

В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), на сумму превышения делается проводка:

Дебет 70606 “Расходы” символ 26306 «По уценке основных средств»
Кредит 60401 “Основные средства (кроме земли)”

При увеличении балансовой стоимости строительства:

Дебет 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”
Кредит 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”

При уменьшении балансовой стоимости строительства:

Дебет 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”
Кредит 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”

Начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Переоценка объектов основных средств в филиалах осуществляется на основании распорядительного документа, подписанного Председателем Правления банка или лицом его заменяющим.

1.8. Учет аренды основных средств

Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость), срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы, распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии, возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация, а также другие условия аренды.

При сдаче имущества в аренду необходимо составить передаточный акт, где описывается состояние передаваемого помещения.

Согласно ст.26 Федерального закона от 21.07.97 г. 122-ФЗ “О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним” договор аренды должен пройти государственную регистрацию.

Затраты банка по регистрации договора аренды в случаях, когда банк является арендатором, относятся к расходам, учитываемым при налогообложении равными долями в течение действия договора аренды.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Бухгалтерский учет у Банка – арендодателя

Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду.

Дебет 91501 “Основные средства, переданные в аренду”
Кредит 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем.

При поступлении причитающейся арендодателю по сроку арендной платы, включая налог на добавленную стоимость, следующим образом:

Дебет 30102,30110 “Корреспондентские счета” для внешних клиентов Банка
Кредит 60309 “Налог на добавленную стоимость, полученный”
Кредит 70601 “Доходы” символ 16301 “ От сдачи имущества в аренду”

Если по условиям договора арендная плата взимается авансом, т.е. до наступления периода, к которому она относится, то ее поступление отражается в учете следующим образом:

Дебет 30102, 30110 “Корреспондентские счета” для внешних клиентов Банка
Кредит 60309 “Налог на добавленную стоимость, полученный”
Кредит 61304 “Доходы будущих периодов по другим операциям”

При наступлении отчетного периода, к которому относится арендный платеж:
Дебет 61304 “Доходы будущих периодов по другим операциям”
Кредит 70601 “Доходы” символ 16301 “ От сдачи имущества в аренду”

При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

Дебет 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”
Кредит 91501 “Основные средства, переданные в аренду”

Принятие к учету арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном для учета операций по приобретению основных средств (п.п.1.1-1.2. настоящей Главы)

В том случае, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, то их учет производится в порядке, установленном для учета безвозмездно полученного имущества (п.п.1.3. настоящей Главы) и их стоимость включается в состав внереализационных доходов банка для целей налогообложения. При этом оценка доходов осуществляется согласно п.8 ст.250 гл.25 Налогового кодекса РФ исходя из рыночных цен, определяемых с учетом ст. 40 Налогового кодекса РФ, но не ниже остаточной стоимости по амортизируемому имуществу.

Бухгалтерский учет у Банка – арендатора

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств. В оценке, указанной в договорах на аренду. Если цена имущества в договоре не указана, то на счетах учитывается договор аренды в условной оценке 1 рубль.

Дебет 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”
Кредит 91507 “Арендованные основные средства”

Перечисление в соответствии с договором арендных платежей:

Дебет 60312 “Расчеты с поставщика, подрядчиками и покупателями”
Кредит 30102, 30110 “Корреспондентский счет”
И затем:

Дебет 70606 “Расходы” символ 26303 “Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу”
Дебет 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный”
Кредит 60312 “Расчеты с поставщика, подрядчиками и покупателями”

Если по условиям договора арендная плата взимается авансом, то ее перечисление отражается следующим образом:

Дебет 60312 “Расчеты с поставщика, подрядчиками и покупателями”
Кредит 30102, 30110 “Корреспондентский счет”

Дебет 61403 “Расходы будущих периодов по другим операциям”-на сумму платежа без НДС
Дебет 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный авансом”-на сумму НДС
Кредит 60312 “Расчеты с поставщика, подрядчиками и покупателями”

При наступлении того отчетного периода, к которому относится арендный платеж, перечисленная авансом арендная плата списывается со счета по учету расходов будущих периодов на расходы отчетного периода, а сумма НДС списывается по дебету счета 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный”:

Дебет 70606 “Расходы” символ 26303 “Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу ”
Кредит 61403 “Расходы будущих периодов по другим операциям”
и
Дебет 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный”
Кредит 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный авансом”

В ходе эксплуатации, при необходимости, арендованные банком здания и сооружения могут подвергаться достройке или реконструкции.

Капитальные вложения в арендованное имущество, являющиеся собственностью арендатора, отражаются в бухгалтерском учете следующими проводками:

Оплачен счет за проведение работ по реконструкции арендуемого банком здания:

Дебет 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”
Кредит 30102,30110 “Корреспондентский счет”

Выделен уплаченный НДС:

Дебет 60310 “НДС по основным средствам и нематериальным активам, не введенным в эксплуатацию”
Кредит 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

После завершения капитальных работ:

Дебет 607 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”
Кредит 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

Ввод в эксплуатацию на основании акта:

Дебет 60401 “Основные средства (кроме земли)”
Кредит 607 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”

На сумму произведенных затрат арендатором открывается отдельная инвентарная карточка.

Списание НДС:

Дебет 60310 “НДС по основным средствам и нематериальным активам, введенным в эксплуатацию”
Кредит 60310 “НДС по основным средствам и нематериальным активам, не введенным в эксплуатацию”

Дебет 70606 “Другие расходы” символ 26411 “Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы”
Кредит 60310 “НДС по основным средствам и нематериальным активам, введенным в эксплуатацию”

Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов будущих периодов по другим операциям (счет 61403):

Дебет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету объекта на сумму без НДС
Дебет 60310 «НДС, уплаченный» на сумму НДС
Кредит 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” на сумму

Затраты со счета 61403 равномерно списываются на расходы в течение срока действия договора аренды (начиная с месяца, в котором осуществлен ввод в эксплуатацию) [1] :
Дебет 70606 «Расходы» по символу 26302 «Расходы на содержание основных средств и другого имущества».
Кредит 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету объекта

При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается арендатором с внебалансового счета.

Дебет 91507 “Арендованные основные средства”
Кредит 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

[1] Если договор аренды заключен на неопределенный срок, либо срочным договором предусмотрено продление срока договора при условии, что ни одна из сторон не заявит о расторжении договора по истечении установленного срока, то срок, в течение которого стоимость капитальных вложений в невозмещаемые неотделимые улучшения списываются на расходы, может определяться исходя из ожидаемого (планируемого) срока аренды данного помещения (но не более 5-ти лет).

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли - продажи такого имущества.

Если по окончании срока аренды произведенные арендатором капитальные вложения в арендованные основные средства передаются арендодателю безвозмездно, то это отражается в учете следующим образом:

Дебет 61209 “Выбытие (реализация) имущества”
Кредит 60401 “Основные средства (кроме земли)”
Дебет 60601 “Амортизация основных средств”
Кредит 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

После выполнения указанных проводок на балансовом счете 61209 образуется дебетовое сальдо, равное по величине остаточной стоимости произведенных арендатором капиталовложений в арендованные основные средства, которое списывается за счет расходов банка по символу 26307 “Расходы по реализации (выбытию) имущества кредитной организации”.

Дебет 70606 “Расходы” символ 26307 “Расходы по выбытию (реализации) имущества ”
Кредит 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Если арендодатель согласен принять неотделимые улучшения арендованного имущества и возместить арендатору их остаточную стоимость, то капитальные затраты в арендованные объекты списываются в порядке, предусмотренном для реализации имущества.

Учет выкупа арендованного имущества у Банка – арендодателя

Выбытие основных средств отражается у арендодателя:

Дебет 61209 “Выбытие (реализация) имущества”
Кредит 60401 “Основные средства (кроме земли)”
Дебет 60601 “Амортизация основных средств”
Кредит 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

Дебет 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”
Кредит 91501 “Основные средства, переданные в аренду”

Если выкуп производится до истечения срока действия договора аренды, то арендатор производит доплату в размере превышения выкупной цены над суммой внесенных ранее арендных платежей. Арендодатель отражает сумму доплаты по кредиту счета выбытия (реализации) имущества в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При досрочном выкупе имущества полученная авансом арендная плата, учтенная на счете доходов будущих периодов, включаемая в выкупную цену, списывается с указанного счета в корреспонденции со счетом доходов отчетного периода.

Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счета доходов будущих периодов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Учет выкупа арендованного имущества у Банка – арендатора

При выкупе основных средств и переходе их в собственность арендатора. Если выкуп основных средств осуществляется по окончании срока аренды и при условии, что заранее выплаченная арендная плата полностью зачтена в выкупную цену, в его балансе делаются следующие проводки:

Дебет 60401 “Основные средства (кроме земли)” (на сумму полностью внесенной им предусмотренной договором выкупной цены)
Кредит 60601 “Амортизация основных средств”

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

Дебет 91507 “Арендованные основные средства”
Кредит 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Если арендатор по условиям договора производит доплату, то в бухгалтерском учете она отражается как затраты на создание (приобретение) основных средств с последующим увеличением на указанную сумму стоимости выкупленных основных средств.

Передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования.

Банк ссудодатель отражает имущество, переданное в безвозмездное временное пользование, на внебалансовом счете 91501 “Основные средства, переданные в аренду”, банк-ссудополучатель – на внебалансовом счете 91507 “Арендованные основные средства”.

1.9. Учет финансовой аренды (лизинга)

Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора с лизингополучателем и если по условиям договора учет имущества ведется на балансе лизингодателя, 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 передается на баланс арендатора (лизингополучателя), то в бухгалтерском учете это отражается как продажа (реализация) имущества.

Если по условиям договора финансовой аренды учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком), либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете банка -лизингодателя и банка - лизингополучателя производится следующим образом:

Учет у лизингодателя

Учет инвестиционных затрат, связанных с приобретением оборудования для лизинга, осуществляется лизингодателем на балансовом счете 47701 “Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)”. Под инвестиционными затратами понимаются расходы и затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга.

Перечисление лизингодателем аванса продавцу (поставщику) и другим организациям, выполняющим работы или оказывающим услуги в ходе лизинговой сделки, отражается следующим образом:

Дебет 47423 “Требования банка по прочим операциям”
Кредит 30102, 30110 “Корреспондентские счета”

Принятие к оплате документов поставщиков (продавцов) и других организаций, подтверждающих поставку продукции, выполнение работ, оказание услуг, отражается в учете лизингодателя как вложения в операции лизинга. Налог на добавленную стоимость не включается в сумму инвестиционных затрат, а списывается в дебет счета 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный”:

Дебет 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный”
Кредит 47423 “Требования банка по прочим операциям”
Дебет 47701 “Вложений в операции финансовой аренды (лизинга)”
Кредит 47423 “Требования банка по прочим операциям”

Предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей:

Дебет 91506 “Имущество, переданное на баланс лизингополучателей”
Кредит 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Согласно Положению Банка России от 09 июля 2003 года N 283-П сумма затрат по оборудованию, переданному в лизинг, является элементом расчетной базы резерва на возможные потери.

Создание резерва на возможные потери по лизинговым операциям отражается следующей проводкой:

Дебет 70606 “Расходы” символ 25302 «На возможные потери»

Кредит 47702 “Резервы на возможные потери по операциям финансовой аренды (лизинга)”

Отчисления в резерв на возможные потери не уменьшают налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу, числящемуся на балансе лизингополучателя, не начисляется.

Учет операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), и определение финансового результата от них производится лизингодателем на балансовых счете **61211 “Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)”.**

Поступление лизингового платежа в обусловленной сумме и в установленный договором срок отражается в учете следующим образом:

Дебет 30102, 30110 “Корреспондентские счета”
Кредит 61211 “Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)”

Сумма налога на добавленную стоимость, содержащаяся в лизинговом платеже, списывается со счета реализации услуг финансовой аренды на счет по учету полученного налога на добавленную стоимость:

Дебет 61211 “Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)”
Кредит 60309 “Налог на добавленную стоимость, полученный”

Одновременно в дебет счета реализации списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным лизинговым платежом:

Дебет 61211 “Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)”
Кредит 47701 “Вложений в операции финансовой аренды (лизинга)”

Этим же днем сумма вознаграждения по полученному лизинговому платежу (в части превышения лизингового платежа над соответствующими инвестиционными затратами) подлежит отнесению на счета по учету доходов от проведения операций финансовой аренды (лизинга):

Дебет 61211 “Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)”
Кредит 70601 “Доходы” символ 12405 “От операций финансовой аренды (лизинга)»

При погашении части инвестиционных затрат сумма резерва на возможные потери, в части, приходящейся на списанные затраты, восстанавливается на доходы банка, что отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:

Дебет 47702 “Резервы на возможные потери по операциям финансовой аренды (лизинга)”
Кредит 70601 “Доходы” символ 16305 “На возможные потери”

Суммы восстановленного резервы не увеличивают налогооблагаемой базы.

При не поступлении (частичном поступлении) в установленный срок лизингового платежа в конце рабочего дня сумма не возмещенных инвестиционных издержек переносится на счета по учету просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам:

Дебет 32401 “Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам”
Кредит 47701 “Вложений в операции финансовой аренды (лизинга)”

При погашении просроченных лизинговых платежей поступившие суммы списываются со счетов по учету просроченной задолженности следующим образом:

Дебет 30102, 30110 “Корреспондентские счета”
Кредит 61211 “Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)”
Дебет 61211 “Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)”
Кредит 60309 “Налог на добавленную стоимость, полученный”
Дебет 61211 “Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)”
Кредит 32401 “Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам”

Финансовый результат операции списывается со счета реализации на доходы банка.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения лизингодателя выделяются проценты за использование его собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, то в балансе лизингодателя и лизингополучателя сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа, а бухгалтерский учет ее ведется в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 26.06.98 N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (с учетом изменений и дополнений).

При выкупе лизингополучателем предмета лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается лизингодателем с внебалансового счета по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей, в корреспонденции со счетом N 99999:

Дебет 99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи
Кредит 91506 “Имущество, переданное на баланс лизингополучателей”

Если выкуп осуществляется по окончании срока действия договора финансовой аренды (лизинга) или до его истечения, но при внесении всей обусловленной договором суммы, то на дату перехода права собственности сальдо на балансовом счете 47701 “Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)” будет нулевым, что означает полное возмещение инвестиционных затрат.

В установленных случаях может осуществляться изъятие (возврат) лизингового имущества, что отражается следующим образом:

Дебет 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление)и приобретение основных средств и нематериальных активов”
Кредит 47701 “Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)”
и/или
Кредит 31702 “Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам”

Возвращенные лизингодателю предметы лизинга списываются с внебалансового счета 91506 “Имущество, переданное на баланс лизингополучателей”.

Если по условиям договора затраты, связанные с изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и др. расходы), осуществляются за счет лизингодателя, то они также отражаются по дебету счета капитальных вложений в корреспонденции со счетами учета денежных средств или счетами учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Оприходование лизингодателем неотделимых улучшений лизингового имущества, произведенных лизингополучателем:
полученных безвозмездно в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно.
подлежащих оплате лизингодателем

Дебет 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”
Кредит 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

Учет у лизингополучателя

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) имущество передается на баланс арендатора (лизингополучателя) до истечения срока договора, учет его арендатором (лизингополучателем) осуществляется в следующем порядке:

Дебет 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”
Кредит 60806 “Арендные обязательства”

Учет затрат, связанных с доставкой имущества, а также других затрат по доведению объекта до состояния готовности, если по условиям договора они осуществляются за счет лизингополучателя.

Ввод лизингополучателем полученного имущества в эксплуатацию отражается в учете следующим образом:

Дебет 60804 “Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)”
Кредит 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”

Начисление амортизации осуществляется лизингополучателем, что отражается в его учете следующей проводкой:

Дебет 70606 “Расходы” символ 26201 “Амортизационные отчисления по основным средствам”
Кредит 60805 “Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)”

Если перечисление лизингового платежа осуществляется лизингополучателем по сроку, определенному договором, то оно отражается в учете:

Дебет 60806 “Арендные обязательства”
Дебет 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный”
Кредит 30102, 30110 “Корреспондентские счета”

При не перечислении по каким-либо причинам лизингового платежа в установленный срок, не перечисленная сумма подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, что отражается проводкой:

Дебет 60806 “Арендные обязательства”
Кредит 31702 “Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам”

Погашение просроченной задолженности по уплате лизинговых платежей отражается:

Дебет 31702 “Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам”
Дебет 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный”
Кредит 30102, 30110 “Корреспондентские счета”

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения лизингодателя выделяются проценты за использование его собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, то в балансе лизингодателя и лизингополучателя сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа, а бухгалтерский учет ее ведется в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 26.06.98 N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (с учетом изменений и дополнений).

В случае изъятия имущества до истечения срока договора его стоимость списывается с баланса:

Дебет 61209 “Выбытие (реализация) имущества”
Кредит 60804 “Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)”

Дебет 60805 “Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)”
Кредит 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Дебет 61209 “Выбытие (реализация) имущества”
Кредит 60806 “Арендные обязательства”

Переход имущества в собственность лизингополучателя по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения, при условии внесения всей обусловленной договором суммы, отражается следующим образом:

Дебет 60401 “Основные средства (кроме земли)”
Кредит 60804 “Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)”

Дебет 60805 “Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)”
Кредит 60601 “Амортизация основных средств”

Сумма налога на добавленную стоимость, содержащаяся в выкупной цене, не включается в первоначальную стоимость объекта.

1.10. Выбытие имущества

Имущество выбывает из банка в результате:
-продажи (реализации) имущества другому юридическому лицу или физическому лицу;
-списания в случае морального и (или) физического износа;
-передачи имущества в виде вклада в уставный капитал других организаций;
-ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях;
-передачи по договорам мены дарения;
-списание имущества, ранее переданного в аренду с правом выкупа, в момент перехода права собственности на указанное имущество к арендатору;
-в случае передачи имущества на баланс филиала ;(см. межфилиальные расчеты)
-по другим причинам.

Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в кредитной организации создается комиссия из соответствующих должностных лиц. При этом в комиссию должны быть включены заместитель руководителя кредитной организации, главный бухгалтер (зам/гл.бухгалтера), представитель юридической службы, другие специалисты (по решению руководителя) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность имущества.

В компетенцию комиссии входит:

осмотр объекта (предмета) имущества, подлежащего списанию, с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление непригодности объекта к восстановлению и дальнейшему использованию;

установление причин списания объекта;

выявление лиц, по вине которых произошло выбытие объекта (предмета), внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;

определение возможности использования или реализации (в т.ч. как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов списываемого объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемых объектов отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение веса, стоимости и сдача на склад;

составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место. В актах должны быть указаны данные, характеризующие объект, - дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления, приобретения или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость, сумма начисленной амортизации (износа), проведенные ремонты, причины выбытия, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов. Акты утверждаются руководителем банка.

На основании оформленных актов на списание в инвентарной карточке производится отметка о выбытии предмета.

Инвентарные карточки по выбывшим предметам хранятся в течение пяти лет.

Детали, узлы, материалы разобранного и демонтированного объекта, пригодные для дальнейшего использования, отражаются по дебету счетов по учету материальных запасов в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества по цене возможного использования, приходуются:

Дебет 61002 “Запасные части”
Кредит 70601 «Доходы» по символу 17303 «От оприходования излишков материальных ценностей»

Учет выбытия (реализации) основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете **61209 "Выбытие (реализация) имущества".**

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего (реализуемого) объекта основных средств, нематериальных активов, предмету или виду материальных ценностей.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.). На дату реализации либо выбытия (списания) лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов / расходов.

Учет выбытия:

Поступление выручки от реализации объекта:
Дебет 30102 « Корреспондентский счет»
40702 « Расчетный счет поставщика»
Кредит 60311 « Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Балансовая стоимость выбывающего имущества:
Дебет 61209 “Выбытие (реализация) имущества”
Кредит 604 “Основные средства”
Или 60901 “Нематериальные активы”
Или 610 “Материальные запасы”
Кредит 60309 “Налог на добавленную стоимость, полученный”

Договорная цена должна согласовываться сторонами с учетом ст.40 Налогового кодекса РФ, и в нее включаться налог на добавленную стоимость.

Амортизация, начисленная на выбывающий объект:
Дебет 60601 “Амортизация основных средств”
Или 60903 “Амортизация нематериальных активов”
Кредит 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Если предмет был переоценен, то при направлении сумм его дооценки на счет по учету нераспределенной прибыл осуществляются следующие проводки:
Дебет 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”
Кредит 10801 «Нераспределенная прибыль»

Затраты, непосредственно связанные с выбытием (реализацией) (расходы по хранению, обслуживанию и транспортировке реализуемого имущества):

Дебет 61209 “Выбытие (реализация) имущества”
Кредит 60311 (60312) “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

Учет реализации (выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи):

Дебет 60311 (60312) “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”
Кредит 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Выведение результатов реализации.
Проводка осуществляется на дату реализации либо выбытия:

Дебет 61209 “Выбытие (реализация) имущества”
Кредит 70601 “Доходы” символ 16302 “От выбытия (реализации) имущества”
или
Дебет 70606 “Расходы” символ 26307 “По выбытию (реализации) и списанию имущества”
Кредит 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

При выбытии полностью амортизированного объекта в итоге сальдо на балансовом счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества” будет нулевым.

При выбытии не полностью амортизированного объекта образовавшееся дебетовое/кредитовое сальдо

по счету 61209 “Выбытие (реализация) имущества” в тот же день перечисляется на счет расходов/доходов.

При списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию осуществляются следующие проводки:

На сумму дооценки по выбывающему объекту:
Дебет 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”
Кредит 10801 «Нераспределенная прибыль»

На стоимость оприходованных по цене возможного использования узлов, деталей, материалов.

Дебет 610 “Материальные запасы”
Кредит 70601 «Доходы» по символу 17303 «От оприходования излишков материальных ценностей»

На суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи ценностей, взыскиваемых с виновных лиц, или за счет страхового возмещения полученного или подлежащего получению от страховщиков :.

Дебет 60306 “Расчеты с работниками по оплате труда”
Или 60323/60322 “Расчеты с прочими дебиторами/кредиторами”
Кредит 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

При выбытии застрахованного имущества часть его списывается за счет страхового возмещения, а в остальной сумме – на виновных лиц.

Если выбывает автомобиль по ДТП, то результат можно выявлять только после определения виновных лиц и установления факта их отсутствия (по акту ДТП) или отказа судом во взыскании убытков с них.

2. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Первоначальная стоимость нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и/или обесценения нематериального актива.

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 относятся:

-исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, 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, процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.

Неисключительные права на программное обеспечение учитываются в составе расходов (по символу ОПУ 26304 «Плата за право пользование объектами интеллектуальной собственности») и их стоимость списывается через расходы будущих периодов (счет 61403) в течение сроков полезного использования или срока действия договора, согласно которому банк использует программное обеспечение.

Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на счете **60901“Нематериальные активы”** по первоначальной стоимости.

Операции по приобретению нематериальных активов за плату в учете отражаются в бухгалтерском учете следующими проводками:

Перечисление в соответствии с договором аванса поставщику (продавцу):

Дебет 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”
Кредит 30102, 30110, 30114, 30115 “Корреспондентские счета” для внешних

Клиентов Банка
б/сч 401 по 408 – перечисление аванса поставщику, если он обслуживается в данном Банке

Прием нематериальных активов:

Дебет 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”
Кредит 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

Ввод нематериальных активов в эксплуатацию на основании акта ввода в эксплуатацию:

Дебет 60901 “Нематериальные активы”
Кредит 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”

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

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дебет 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”
Кредит 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”
60305 “Расчеты с работниками по оплате труда”
60301 “Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату”
61008 “Материалы”

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию):

Дебет 60901 “Нематериальные активы”
Кредит 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериальных активов были прекращены, то затраты, осуществленные на стадии разработок, относятся на расходы (символ 27308) «Другие расходы».

Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации и отнесения на расходы в течение срока их полезного использования по нормам, принятым для данного объекта в Банке на дату передачи нематериального актива для использования в запланированных целях.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Объектами для начисления амортизации являются объекты нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности.

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

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет по счетам учета амортизации нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно независимо от применяемых методов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Начисление амортизации производится ежемесячно по утвержденным нормам, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. Начисление амортизации нематериальных активов отражается проводкой:

Дебет 70606 “Другие расходы” символ 26203 “Амортизационные отчисления по нематериальным активам”
Кредит 60903 “Амортизация нематериальных активов”

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого предполагается

использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Изменение срока полезного использования нематериального актива осуществляется начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику.

При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежат отражению в бухгалтерском учете как доходы/расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203 / 27203).

3. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости без учета налога на добавленную стоимость. Она определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые сторонними организациями.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

N 61002 "Запасные части"
N 61008 "Материалы"
N 61009 "Инвентарь и принадлежности"
N 61010 "Издания"
N 61011 "Внеоборотные запасы"

На счете **N 61002 "Запасные части"** учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете N 61008 "Материалы" учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче - смазочных материалов

(в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.

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

Банк учитывает горюче-смазочные материалы (ГСМ) по фактическим затратам на основании первичных документов.

Первичными документами, обосновывающими целесообразность проведенных затрат на ГСМ, при за наличные являются кассовый чек с указанием на нем надписи АЗС, количества и марки ГСМ; по безналичным расчетам – договор с предоплатой, талоны или карточки, компьютерная распечатка – отчет о количестве и цене полученного по талонам ГСМ с указанием марки автомобиля, даты заправки, марки топлива. Основанием для списания ГСМ служат путевые листы с указанием даты и цели поездки, маршрута следования, показания спидометра, остатков горючего при выезде и возврате.

Учет ГСМ, приобретенных по безналичному расчету, осуществляется в следующем порядке:

Фактический расход топлива списывается на основании документов, поступающих от поставщика. Учет расхода ГСМ по каждому водителю ведется также на основании путевых листов.

В случае обнаружения фактов непроизводственного использования ГСМ перерасходованное горючее относится на счет 60308 для взыскания с виновных лиц:

Дебет 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"
Кредит 61008 "Материалы"

Взыскиваемая сумма включает налог на добавленную стоимость.
Погашение задолженности:

Дебет 20202 "Касса кредитных организаций"
Кредит 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"

Если виновное лицо не погасило задолженность, то сумма полностью включается в совокупный доход работника и облагается налогами в соответствии с законодательством.

Регистрация заявок на легковой транспорт от сотрудников банка ведется в журнале учета заявок. Путевые листы на использование инкассаторских машин оформляются в соответствии с маршрутами инкассации.

Карты на ГСМ выдаются под отчет водителям и учитываются на внебалансовом счете 91203 "Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию".

Путевой лист на каждую машину заполняется ежедневно и передается водителю, в конце истекшего месяца путевые листы сдаются в бухгалтерию для отражения в бухгалтерском учете затрат на ГСМ.

Приобретение ГСМ за наличный расчет отражается следующими проводками:

Выдана сумма в подотчет на приобретение ГСМ

Дебет 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”
Кредит 20202 “Касса кредитных организаций”

Списание ГСМ на основании авансового отчета

Дебет 61008 “Материалы”
Кредит 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”

Дебет 70606 “Расходы”
Кредит 61008 “Материалы”

Оплата ГСМ по безналичному расчету

Дебет 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”
Кредит 30102, 30110 “Корреспондентский счет”

Списание ГСМ

Дебет 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный” лицевой счет ГСМ, отпущенные
Кредит 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”
Дебет 70606 “Расходы” символ « Расходы по обслуживанию служебного автотранспорта »
Кредит 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

Отнесение на расходы НДС по использованным ГСМ не позднее последнего числа отчетного месяца:

Дебет 70606 “Расходы” символ 26411 “Налоги, относимые в установленных законодательством РФ случаях на расходы”

Кредит 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный” лицевой счет ГСМ, отпущенные

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

На счете N 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

С целью обеспечения сохранности печатных материалов долгосрочного пользования их учет ведется на инвентарных карточках, в которых указывается лицо, ответственное за его сохранность.

На счете N 61011 "Внеоборотные запасы" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.

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.

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

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Номенклатура материалов и их количество фиксируются в ЖУРНАЛЕ СКЛАДСКОГО УЧЕТА ХОЗЯЙСТВЕННЫХ МАТЕРИАЛОВ. Сверка остатков у материально-ответственных лиц с данными бухгалтерии производится не реже, чем ежемесячно.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

На отпуск материалов для использования составляются требования.

Операции по приобретению материальных запасов

По безналичному расчету:

Оплата материальных запасов:

Дебет 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”
Кредит 30102, 30110 “Корреспондентские счета”

Получение материальных запасов:

Дебет 61002 “Запасные части”
или 61009 “Инвентарь и принадлежности”
или 61008 “Материалы”
или 61010 “Издания”
или 61011 “Внеоборотные запасы”

Кредит 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”
Одновременно
Дебет 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный” лицевой счет по материальным запасам не отпущенным в эксплуатацию”
Кредит 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы при передаче их в эксплуатацию или при использовании:

Дебет 70606 “Расходы”
Кредит 61002 “Запасные части”
или 61009 “Инвентарь и принадлежности”
или 61008 “Материалы”
или 61010 “Издания”
или 61011 “Внеоборотные запасы”

Учет НДС

Дебет 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный” лицевой счет по материальным запасам, отпущенным в производство
Кредит 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный” лицевой счет по материальным запасам, не отпущенным в эксплуатацию
Дебет 70606 “Расходы” символ 26411 “Налоги и сборы, относимые в установленных законодательством РФ случаях на расходы”
Кредит 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный” лицевой счет по материальным запасам, отпущенным в производство

За наличный расчет:

Выданы наличные деньги под отчет

Дебет 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”
Кредит 20202 “Касса кредитных организаций”

Передача материальных ценностей

Дебет 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный” лицевой счет по материальным запасам не введенным в эксплуатацию
Дебет 610 “Материальные запасы”
Кредит 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”

Передача в эксплуатацию

Дебет 70606 “Расходы” по соответствующему символу
Кредит 610 “Материальные запасы”
И одновременно
Дебет 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный” лицевой счет по материальным запасам введенным в эксплуатацию
Кредит 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный” лицевой счет по материальным запасам не введенным в эксплуатацию
Дебет 70606 “Расходы” символ 26411 “Налоги и сборы, относимые в установленных законодательством РФ случаях на расходы”
Кредит 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный” по материальным запасам введенным в эксплуатацию

При приобретении материальных запасов у организаций розничной торговли за наличный расчет при отсутствии счета-фактуры НДС не выделяется.

Материальные запасы, полученные безвозмездно, отражаются в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дебет 61002 “Запасные части”

или 61009 “Инвентарь и принадлежности”
или 61008 “Материалы”
или 61010 “Издания”
или 61011 “Внеоборотные запасы”
Кредит 70601 “Другие доходы” символ 17301 «От безвозмездно полученного имущества»

4. НАЧИСЛЕНИЕ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

Оклад устанавливается согласно штатному расписанию, утвержденному Председателем Правления банка.

Заработная плата работникам Банка выплачивается в сумме, оговоренной в трудовом договоре.

В соответствии с трудовым договором , а также внутренним «Положением о премировании в Банке» допускается выплата вознаграждений по итогам месяца, квартала или года без согласования с работником.

Оплата труда лиц, работающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, осуществляется с применением районных коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате согласно статье 315 Трудового Кодекса РФ.

Заработная плата работников Банка исчисляется по фактически отработанному ими времени из расчета дневного заработка в соответствии с табелем учета рабочего времени.

Оплата больничных листов по временной нетрудоспособности и по беременности и родам, оплата ежегодных отпусков оплачивается согласно действующему законодательству.

Удержание налога на доходы с физических лиц производится согласно действующему законодательству.

Заработная плата выплачивается не реже 2 раз в месяц путем перечисления аванса 15 числа каждого месяца и окончательного расчета в последний день месяца за фактически отработанное время. Аванс выплачивается в размере 40% от должностного оклада работника и зависит от отработанного времени.

Премии по итогам работы выплачиваются в соответствии с «Положением о премировании работников ОАО КБ «Стройкредит» от 25.02.2005 года.

Суммы, взысканные в пользу отдельных граждан, например, алименты, по письменному согласованию с получателями, переводятся им по почте или перечисляются на счета в банковских учреждениях. Удержания из заработной платы (за исключением предусмотренных законодательством к безакцептному удержанию) производятся только по письменным заявлениям сотрудников.

Оплата дней при нахождении сотрудника в командировке производится при расчете средней заработной платы исходя из фактически начисленной заработной платы и фактически отработанное время расчетного месяца.

Начисленная зарплата к выдаче сотрудникам банка, имеющим банковские платежные карты или банковские счета, переводится на их карты или банковские счета. Сотрудники, не имеющие платежных карт или банковских счетов, получают начисленную заработную плату в кассе в сроки, установленные для выдачи заработной платы. Неполученная сумма относится в кредит лицевого счета “Депоненты”. В том случае, если эта сумма не востребована в течение 3-х лет со дня зачисления, означенная сумма списывается в доход банка.

Документальное оформление операций по учету труда и его оплаты осуществляется с применением унифицированных форм первичной учетной документации.

По каждому сотруднику ведется лицевой счет и налоговая карточка, которые распечатываются в конце года и хранятся на бумажных носителях.

4.1. ***Начисление заработной платы отражается следующими бухгалтерскими проводками:***

Дебет 70606 «Расходы»
Кредит 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда” лицевой счет
“Начисленная заработная плата”

Начисление аванса

Дебет 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»
Лицевой счет « Начисленный аванс по оплате труда»
Кредит 20202 «Касса кредитных организаций »
40817 «Физические лица»

Учтен аванс

Дебет 60305 « Расчеты с работниками по оплате труда »
Кредит 60306 « Расчеты с работниками по оплате труда » лицевой счет
« Начисленный аванс по оплате труда»

Начисление отпуска:

Дебет 70606 «Расходы”
Кредит 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда” лицевой счет
“Начисленная заработная плата”

начисление выплат по больничному листу:

Дебет 60301 “Расчеты по налогам и сборам”
Кредит 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда” лицевой счет
“Начисленная заработная плата”

начисление материальной помощи

Дебет 70606 “ Расходы”
Кредит 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда” лицевой счет
“Начисленная заработная плата”

4.2. Удержание налога на доходы с физических лиц с начисленных выплат:

Дебет 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда” лицевой счет
“Начисленная заработная плата”
Кредит 60301 “Расчеты по налогам и сборам”

4.3. Начисление единого социального налога в пенсионный фонд в федеральный бюджет, начисление страховых взносов в пенсионный фонд на страховую часть трудовой пенсии, начисление страховых взносов в пенсионный фонд на накопительную часть трудовой пенсии, отчисления в фонд социального страхования, отчисления в фонд обязательного медицинского страхования в территориальный фонд, отчисления в фонд обязательного медицинского страхования в федеральный фонд, отчисления в фонд социального страхования от травматизма, а так же взносы за невыполнение условий квотирования отражаются по счету **60301 “Расчеты по налогам и сборам**”. По каждому виду отчислений открывается отдельный лицевой счет. Начисления отражаются следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 70606 “Расходы”
Кредит 60301 “Расчеты по налогам и сборам”

4.4. Перечисление удержанных сумм в бюджет и фонды:

Дебет 60301 “Расчеты по налогам и сборам”
Кредит 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке
России”

4.5. Перечисление начисленной заработной платы к выдаче сотрудникам банка, имеющим банковские платежные карты или банковские счета осуществляется следующей проводкой:

Дебет 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда” лицевой счет
“Начисленная заработная плата”
Кредит 40817 “физические лица»

4.6. Погашение недостачи, возмещение других расходов (убытков), понесенных Банком по вине работника (на основании заявления работника или распорядительного документа):

Дебет 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда” лицевой счет
“Начисленная заработная плата”
Кредит 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» - по лицевому счету работника

4.7. Перечисление по исполнительным документам (исполнительным листам) - в день выплаты/перечисления дохода работнику :

Дебет 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда” лицевой счет
“Начисленная заработная плата”
Кредит 30102 “Корреспондентский счет”, банковский счет получателя

В случае, если по каким-либо причинам перечисление по исполнительному документу невозможно (например, отсутствие реквизитов получателя) осуществляются следующие проводки:

Дебет 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда” лицевой счет
“Начисленная заработная плата”
Кредит 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - по лицевому счету получателя
Перечисление по исполнительному документу после подтверждения реквизитов получателя либо выдача из кассы:
Дебет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - по лицевому счету получателя
Кредит 30102 “Корреспондентский счет”, банковский счет получателя, 20202 «Касса кредитных организаций»

4.8. Выдача аванса, з/п кассиру на выплату заработной платы на общую сумму по ведомости:

Дебет 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”- по лицевому счету кассира
Кредит 20202 “Касса кредитных организаций”

на сумму выданной заработной платы:

Дебет 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда”, лицевой счет
“Начисленная заработная плата”
Кредит 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”

и на сумму не выданной заработной платы:

Дебет 20202 “Касса кредитных организаций”
Кредит 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”

сумма не выданной заработной платы (депоненты) отражаются следующей проводкой:

Дебет 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда”, лицевой счет
“Начисленная заработная плата”
Кредит 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда”, лицевой счет
“Депоненты”

5. СОСТАВ ПОДОТЧЕТНЫХ ЛИЦ, ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ

Подотчетными лицами могут быть штатные сотрудники банка, имеющие право получать денежную наличность для выполнения хозяйственных, командировочных и прочих операций, а также лица, работающие по договору-подряду не состоящие в штате, но в договоре у которых указано , что по роду деятельности они могут получать наличные денежные средства для выполнения своих обязанностей и поручений руководства.

Право на получение подотчетных сумм дает приказ, подписанный Председателем Правления банка, или Заместителем Председателя Правления банка, Руководителем филиала, в котором указаны: фамилия, имя, отчество подотчетного лица; круг расходов, которые может производить подотчетное лицо, срок на который выдаются средства.

Основанием для выдачи средств в подотчет являются:
распоряжение (приказ) руководителя банка на командировку с указанием лица, срока (продолжительности) и места назначения;
заявление должностных лиц на выдачу денежных средств в подотчет на хозяйственные и прочие цели с разрешительной надписью руководителя банка. Выдача сумм на командировочные расходы производится на основании сметы расходов на командировку.

Срок, на который выдаются подотчетные суммы указан в приказе по банку или в заявлении на выдачу денежных средств.
Сроки отчета по полученным подотчетным суммам: по командировочным расходам - в течение трех дней после окончании командировки (если командировка по России), в течение одной недели (если командировка за рубеж).

Запрещается передача выданных подотчетных средств другим лицам.

Учет расчетов с подотчетными лицами ведется на счетах **60307 и 60308 “Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам”.** Аналитический учет осуществляется по лицевым счетам, открываемым на каждое подотчетное лицо.

Выдача средств под отчет отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”
Кредит 20202 “Касса кредитных организаций”

После утверждения авансового отчета подотчетного лица на израсходованные суммы:

Дебет 70606 “Расходы”, 610 “Запасы”, 60312 “Расчеты с поставщиками,
подрядчиками и покупателями”
Кредит 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”

Если после утвержденного авансового отчета на лицевом счете подотчетного лица балансового счета 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам” остался остаток, то его необходимо внести в кассу:

Дебет 20202 “Касса кредитных организаций”

Кредит 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”

Если после утвержденного авансового отчета выяснилось, что израсходованная сумма больше, чем сумма, полученная под отчет, то сумма перерасхода выдается подотчетному лицу:
Дебет 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”
Кредит 20202 “Касса кредитных организаций”

В случае, если выдача суммы перерасхода подочетному лицу в день утверждения авансового отчета невозможна, то осуществляются следующие проводки:

Дебет 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”
Кредит 60307 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”

Выдача подотчетному лицу суммы перерасхода:

Дебет 60307 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”
Кредит 20202 “Касса кредитных организаций”

6. СПИСАНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

При истечении сроков исковой давности по кредиторской и дебиторской задолженности, определенных законодательством РФ, указанная задолженность подлежит списанию с баланса Банка. Порядок списания определяется в зависимости от структуры ее образования.

Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по решению судебных органов, по долгам нереальным к взысканию, в части просроченной ссудной задолженности, и др. списываются на расходы Банка (не уменьшающие налогооблагаемую базу) просроченная ссудная задолженность отражается за балансом на соответствующих счетах до их получения, но не более 5 лет, после чего списываются.

Решение о списании с баланса дебиторской или кредиторской задолженности принимается руководителем Банка (филиала) на основании служебной записки руководителя службы, ответственной за ведение указанных счетов, завизированной руководителем службы внутреннего контроля и юристом. При отсутствии службы внутреннего контроля в филиале, вопрос о возможности списания согласовывается со службой внутреннего контроля головного офиса.

7. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ.

Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала устанавливается **календарный месяц.**

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

7.1. Доходы, полученные по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, в учете отразятся следующим образом:

Отнесение на доходы будущих периодов:
Дт счета денежных средств
Кт счета 61304 – на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты, за вычетом НДС
Кт 60309 «НДС, полученный по авансовым платежам» - на сумму НДС

При наступлении отчетного периода (месяца), к которому относится авансовый платеж, полученные доходы будут списываться полностью или частично со счетов по учету доходов будущих периодов на соответствующие статьи доходов отчетного периода, что отражается в учете, следующей проводкой:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»
Кт 70601 «Доходы» по соответствующему символу - на сумму доходов, относящихся к отчетному периоду

Сумма НДС, подлежащая перечислению в бюджет, списывается в конце отчетного (налогового) периода (месяца) на расчеты с бюджетом следующей проводкой:

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» — по лицевому счету «Расчеты с бюджетом по НДС» — на сумму НДС, подлежащую оплате в бюджет

7.2. Расходы, произведенные (оплаченные) по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, в учете отражаются следующим образом:

Дт 60312
Кт счета денежных средств – на сумму оплаченных расходов с НДС

Отнесение на счет расходов будущих периодов:

Дт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - на сумму расхода без НДС
Дт счета 60310 (лицевой счет НДС, уплаченный) - на всю сумму НДС
Кт 60312 «Расходы будущих периодов по другим операциям»- на общую сумму расхода с НДС

Сумма уплаченного НДС списывается в конце отчетного (налогового) периода (месяца) на расходы следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26411 “Налоги и сборы, относимые в установленных законодательством РФ случаях на расходы”
Кт счета 60310 (лицевой счет НДС, уплаченный)

При наступлении отчетного периода (месяца), к которому относятся произведенные расходы, они списываются полностью или частично на расходы отчетного периода по соответствующим статьям, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт счета 70606 «Расходы» по соответствующему символу
Кт счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям - на сумму расходов, относящихся к отчетному периоду

8. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете».

Согласно 302-П Банк ведет учет доходов и расходов по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) кредитных организаций, является **"Отчет о прибылях и убытках "** (далее - ОПУ)

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка **N 706 "Финансовый результат текущего года".**

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках. При этом количество лицевых счетов по каждому символу Банк определяет самостоятельно.

В аналитическом учете все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции.

Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Аналитический учет на счетах доходов и расходов ведется только в валюте Российской организации. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Для учета доходов, полученных в отчетном периоде, используются следующие балансовые счета второго порядка:

70601 «Доходы»;

70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»;

70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»;

70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»;

70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты расходов.

Для учета расходов и отчислений из прибыли, произведенных в отчетном периоде, используются следующие балансовые счета второго порядка:

70606 «Расходы»;

70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»;

70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»;

70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»;

70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»;

70611 «Налог на прибыль»;

70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения».

Группировка доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные доходы», в котором ведется учет признанных процентов по предоставленным кредитам; прочим размещенным средствам; денежным средствам на счетах; депозитам размещенным, по вложениям в долговые обязательства; учтенным векселям;

2) «Другие доходы от банковских операций и сделок», где учитываются признанные доходы, полученные банком от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов; от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах; от выдачи банковских гарантий и поручительств; от проведения других сделок;

3) «Доходы от операций с ценными бумагами», в котором ведется учет доходов от операций с приобретенными ценными бумагами от операций с выпущенными ценными бумагами;

4) «Доходы от участия в капитале других организаций»;

5) «Другие операционные доходы», где учитываются признанные доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок; комиссионные вознаграждения; от сдачи имущества в аренду; от восстановления сумм резервов на возможные потери и др.;

6) «Прочие доходы», где учитываются признанные доходы в виде штрафов, пеней, неустоек; доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»; 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, по символам 15101, 15102 соответственно.

При группировке доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» предусмотрены следующие виды доходов:

1) «От изменения курса ценной бумаги» по символу 15201;

2) «От изменения валютного курса» по символу 15202;

3) «От изменения индекса цен» по символу 15203;

4) «От изменения других переменных» по символу 15204.

Группировка расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные расходы», где учитываются признанные процентные расходы по полученным кредитам; по денежных средствам на банковских счетах клиентов; по депозитам клиентов; по прочим привлеченным средствам; по выпущенным долговым обязательствам;

2) «Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам», где учитываются признанные расходы по купле-продаже иностранной валюты; расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования, по операциям с драгоценными металлами и др.;

3) «Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»;

4) «Другие операционные расходы», где учитываются расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, комиссионные сборы и др.;

5) «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации», где учитываются расходы на содержание персонала; на амортизацию; расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; организационные и управленческие расходы;

6) «Прочие расходы», где учитываются штрафы, пени и неустойки; расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»; 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, по символам 24101, 24102 соответственно.

При группировке расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» предусмотрены следующие виды расходов:

1) «От изменения курса ценной бумаги» по символу 24201;

2) «От изменения валютного курса» по символу 24202;

3) «От изменения индекса цен» по символу 24203;

4) «От изменения других переменных» по символу 24204;

На балансовых счетах 70611 «Налог на прибыль» учитывается отчисления из прибыли, направленные в течение года на уплату налога на прибыль.

На балансовых счетах 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения» учитывается отчисления из прибыли, направленные в течение года на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда.

Банк ведет учет расходов, уменьшающих и не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, что достигается в системном учете за счет использования аналитических позиций, на которых учитываются расходы, уменьшающих и не уменьшающих названную базу. Это обеспечивает преемственность данных бухгалтерского и налогового учета.

Критерии признания доходов

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении до хода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Доходы по операциям поставки активов

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с п. «а», «б» и «г» критериев признания доходов.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов (п. «в» форм получения доходов) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете в течение месяца, в котором произошел переход прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Порядок отражения признанных доходов

В соответствии с методом начисления доходы могут быть признаны независимо от факта получения денежных средств.

При оказании банком услуг клиентам признание доходов отражается в следующем порядке:

	Операции	Дт	Кт
1.	**Уплата клиентом комиссий в сроки, установленные договором/тарифами:** • **на сумму полученной комиссии**	**Банковский счет**	**70601** **по соответствующему символу**

	Операции	Дт	Кт
	• **на сумму НДС (по операциям, облагаемым НДС)**	**клиента,** **301**	**60309** **(лицевой счет «НДС, полученный)**
2.	**Начисление комиссий, причитающихся, но неуплаченных клиентом в установленный договором/тарифами срок или в последний рабочий день месяца:** • **на сумму неуплаченной комиссии (без НДС)**	**47423,** **60312/60314,** **60323**	**70601** **по соответствующему символу**
	• **на сумму НДС (по операциям, облагаемым НДС)**		**60309**[2] **(лицевой счет «НДС, начисленный»)**
3.	**Погашение клиентом задолженности по комиссиям:** • **на сумму комиссий, включая НДС**	**Банковский счет клиента,** **301**	**47423,** **60312/60314,** **60323**
	• **на сумму НДС**	**60309** **(лицевой счет «НДС, начисленный»)**	**60309** **(лицевой счет «НДС, полученный)**

Критерии признания расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Расходы по операциям поставки активов

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете в течение месяца, в котором произошел переход прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Порядок отражения признанных расходов от выполнения работ (оказания услуг)

Расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые в составе расходов от банковских операций и других сделок, а также в составе операционных и прочих расходов, отражаются в бухгалтерском учете в течение месяца, в котором были приняты работы (оказаны услуги), по условиям договоров или подтвержденные иными первичными учетными документами.

Признание расходов (по договорам или по иным первичным документам) отражается следующей проводкой:

1)Д-т счета 70606 «Расходы» - по соответствующему символу

Д-т счета 60310 «НДС, начисленный»

К-т счета 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"

[2] В аналитическом учете по счету 60309 «НДС, начисленный» ведутся лицевые счета в разрезе каждого клиента.

2) При погашении задолженности:
Д-т счета 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"
К-т счета клиента, корреспондентских счетов

В случае уплаты аванса отражаются следующие проводки:

1) Уплачен аванс за какую-либо работу, услугу:
Д-т счета 60312
К-т счета клиента на сумму аванса

После выполнения работ, оказания услуг:
2) Уплачена разница между суммой аванса и фактической стоимостью полученных услуг:
Д-т счета 60312
К-т счета клиента

И отнесение на расходы:
Д-т счета 70606 «Расходы» - по соответствующему символу

Д-т счета 60310 «НДС, уплаченный»
К-т счета 60312

В случае если банку были оказаны услуги, такие как междугородняя, международная, мобильная связь, услуги депозитарных центров и другие услуги, стоимость по которым невозможно определить банку самостоятельно в последний рабочий день месяца, то в бухгалтерском учете эти расходы будут отражены в следующем месяце при получении актов об их выполнении. Аналогично такой же подход к доходным операциям .

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, (например, депозитарные услуги, оказываемые клиентам) расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Порядок взимания комиссионного вознаграждения за услуги Банка

Комиссионное вознаграждение за услуги Банка взимается в соответствии с ПЕРЕЧЕН**ЕМ** ТАРИФОВ ОАО КБ «СТРОЙКРЕДИТ» ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (КРОМЕ БАНКОВ) **и договором на РКО** в безакцептном порядке отражается следующими бухгалтерскими проводками :

Наименование услуги	**Дебет**	**Кредит**	**Статья дохода**
Открытие и ведение счетов в рублях			
Ведение рублевых счетов клиентов- резидентов	Счет Клиента	70601	12101
Ведение рублевых счетов клиентов- нерезидентов	Счет Клиента	70601	12101
Заверение банковской карточки	Счет Клиента	70601	16203
Безналичное расчетное обслуживание в рублях			
Платежи по Москве и области	Счет Клиента	70601	12102
Проведение междугородних электронных платежей	Счет Клиента	70601	12102
Проведение междугородних телеграфных платежей	Счет Клиента	70601	12102
Проведение междугородних почтовых платежей	Счет Клиента	70601	12102
Повторное предоставление выписки по счету или дубликата платежного документа	Счет Клиента	70601	12102
Розыск платежа по письменному запросу клиента:	Счет Клиента	70601	12102
Справки – подтверждения по запросам клиентов:	Счет Клиента	70601	12102

Печатание и копирование платежных документов в Банке (комплект - до 10 листов)	Счет Клиента	70601	12102
Предоставление информации аудиторским фирмам по письменному запросу клиента (время обработки запроса до 10 рабочих дней)*	Счет Клиента	70601	12101
Отзыв платежного поручения	Счет Клиента	70601	12102
Изменение реквизитов платежа	Счет Клиента	70601	12102
Конверсионные операции	Счет Клиента	70601	12201
Переводы денежных средств	Счет Клиента	70601	12102
Кассовое обслуживание. Инкассация и сопровождение ценностей.			
Выдача наличных денежных средств:		70601	12102
Пересчет сдаваемых наличных денежных средств, с правом использования их клиентом в день зачисления (инкассируемая выручка и по объявлению на взнос наличными) в период с 10 -00 до 13-00 рабочего дня	Счет Клиента	70601	12102
Инкассация денежной наличности инкассаторской службой Банка*	Счет Клиента	70601	12102
Доставка и сопровождение ценностей*	Счет Клиента	70601	12102
Выдача и оформление чековой денежной книжки*	Счет Клиента	70601	16203
Электронный сервис			
Система "Интернет - Банк"	Счет Клиента	70601	12102
Единовременная плата за регистрацию клиента в качестве пользователя системы	Счет Клиента	70601	16203
Ежемесячная плата за информационное обслуживание	Счет Клиента	70601	12102
Система "Клиент - Банк"	Счет Клиента		12102
Единовременная плата за установку, настройку программного обеспечения, настройку модема, регистрацию в связной системе и обучение	Счет Клиента	70606	16203
Ежемесячная плата за информационное обслуживание	Счет Клиента	70606	12102
Информационное обслуживание через автоматическую систему Аудио-обслуживания	Счет Клиента	70606	12102
Документарные операции - аккредитивы			
Операции по аккредитивам	Счет Клиента	70601	12102
Документарные операции - инкассо			
Прием документов на инкассо от Клиента	Счет Клиента		
Авизование инкассо	Счет Клиента		
Передача документов против акцепта или платежа	Счет Клиента		
Изменение инструкций по инкассо	Счет Клиента		

Возврат неоплаченных документов	Счет Клиента		
Аренда сейфовых ячеек	Счет Клиента	70601	12404
Обслуживание банковских карт	Счет Клиента	70601	
Валютный контроль	Счет Клиента	70601	16203

При недостаточности денежных средств на расчетном счете сумма задолженности по комиссии отражается проводкой :

Д 47423* К 70601

При поступлении денежных средств на счет клиента осуществляется проводка на сумму задолженности по уплате комиссии, либо на сумму частичного списания в пределах остатка на счете (с учетом соблюдения очередности платежей в соответствии с ГК):

Д 40702 К 47423*

* В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе каждого клиента

Отражение начисленных доходов и расходов

Доходы и расходы от банковских операций и других сделок, а также операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, отражаются в корреспонденции со счетами № 47422 «Обязательства по прочим операциям», 47423 «Требования по прочим операциям».

Другие операционные доходы (расходы), в том числе расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, следует отражать в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Прочие доходы (расходы), в том числе начисленные штрафы, пени, неустойки, отражаются в корреспонденции со счетами № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Особенности учета доходов и расходов при расчетах в иностранной валюте

Доходы и расходы, определяемые с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

1. Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации.

2. По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу ЦБ РФ на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

В ОПУ доходы и расходы, указанные выше, отражаются в графе 4. То есть суммы показываются исключительно в рублях.

Если по каким-либо причинам, первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету позже даты признания дохода, разница между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия к учету и на дату признания (реализации) сторнируется в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

Отражение активов (требований), обязательств, доходов и расходов с применением НВПИ (встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора)

НВПИ – условие договора, определяющее конкретную величину требований и/или обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Требования и/или обязательство по договорам с применением НВПИ отражаются в бухгалтерском учете в валюте исполнения требования/обязательства по курсу/цене, ставке на соответствующую дату.

Активы (требования), обязательства, конкретная стоимость которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в следующие сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату исполнения (получения) требования/обязательства.

Увеличение сумм требований (стоимость активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ (символы ОПУ 15201-15204).

Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ (символы ОПУ 24201-24204).

Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требований (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух или более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

В случае, если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

9. РЕЗЕРВЫ ПОД ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В соответствии с Положением Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20.03.2006 года N 283-П и «Порядком формирования резервов на возможные потери ОАО КБ «Стройкредит», утвержденного Правлением ОАО КБ «Стройкредит» от 18.12.2007 № 45 Банк создает резервы.

Элементами расчетной базы резерва являются:

балансовые стоимости ценных бумаг, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов, предусмотренных разделом 5 "Операции с ценными бумагами" Положения N 205-П.

остатки на балансовых счетах 30221 (в части незавершенных расчетов, осуществляемых через счета, открытые в других кредитных организациях); 30110; 30114; 30115; 30118; 30119; 30213; 30402; 30404; 30406; 30409 в разрезе кредитных организаций – корреспондентов;

остатки на лицевых счетах балансовых счетов 30602; 30605; 47423;47427; 324; 458 (в части требований по неисполненным договорам (сделкам) с ценными бумагами);

остатки на лицевых счетах балансовых счетов 47901;

остатки на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов 60308 (в части сумм недостач); 60312(в части авансов, предварительной оплаты ценностей); 60314; 60323; 60401 (в части основных средств, переданных в аренду) на дату возникновения факторов, позволяющих сформировать мотивированное суждение о риске проводимой операции. Остатки по счету 60401 (в части основных средств, переданных в аренду) предварительно уменьшаются на величину соответствующих остатков на балансовом счете 60601).

остатки на лицевых счетах балансовых счетов 60201; 60202; 60203; 60204, не уменьшающие сумму основного капитала в соответствии с требованиями Положения N 215-П.

по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах создается на остатки лицевых счетов внебалансовых счетов 91302, 91303, 91305, 91307, 91308, 91309, 91401, 91403, 91404, 91405,91406;

по срочным сделкам резерв создается на остатки лицевых счетов с 932 по 937, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;

по прочим возможным потерям. В состав элементов расчетной базы резерва входят возможные дополнительные расходы, связанные с:

- вероятностью предъявления к Банку требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возникающих из обязательных платежей (включая неустойки, а также судебные расходы и т.д.);
- проведением Банком процедур, необходимых для обращения взыскания на полученное обеспечение;
- ожидаемыми действиями Банка по реорганизации (доведение информации о принятом решении до сведения лиц, которых затрагивает реорганизация), изменению структуры операций, требующих проведения расходов или осуществления инвестиций, которые уменьшают ее собственные средства (капитал);
- возможными потерями, обусловленными ожидаемым изменением конъюнктуры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в Банке, более успешными действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых Банком, результаты операций на котором существенным образом (свыше 10% доходов) влияют на финансовое состояние Банка;
- необходимостью изменения структуры кредитной организации (открытие/закрытие филиалов, выплата пособий сокращаемым сотрудникам, оплата маркетинговых и консалтинговых услуг и т.п.);
- возможными судебными издержками.

В целях определения величины резервов на возможные потери, Банк и его филиалы на основании профессионального суждения об уровне риска классифицируют отдельные элементы расчетной базы резерва в одну из пяти групп риска с точки зрения вероятности потерь (п.1.7. Положения "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20.03.2006 г. №283-П.):

I группа риска - анализ деятельности контрагента и/или функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь. В том числе есть все основания полагать, что контрагент полностью и своевременно выполнит свои обязательства. Резерв по данной группе риска формируется в размере **0%** по каждому элементу;

II группа риска - анализ деятельности контрагента и/или функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, наличие в деятельности контрагента известных Банку недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов деятельности контрагента, а также неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент). Резерв по данной группе риска формируется в размере **от 1 до 20%** по каждому элементу;

III группа риска - анализ деятельности контрагента и/или функционирования рынка (рынков) выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например,

кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента). Резерв по данной группе риска формируется в размере от **21 до 50%** по каждому элементу;

IV группа риска - анализ деятельности контрагента и/или функционирования рынка (рынков) выявил одновременно существование потенциальных и умеренных реальных угроз (например, указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь (например, затруднения в выполнении контрагентом своих обязательств при их недостаточном обеспечении). Резерв по данной группе риска формируется в размере от **51 до 100%** по каждому элементу);

V группа риска - есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с невыполнением контрагентом договорных обязательств и/или отсутствием обеспечения выполнения указанных обязательств. Резерв по данной группе риска формируется в размере **100%** по каждому элементу.

Резерв формируется и регулируется **ежедневно**.

Банк формируют резерв на возможные потери с отнесением затрат на его создание на расходы кредитной организации:

Дебет 70606 “Расходы”
Кредит 30126 “Резервы на возможные потери”
Или
Кредит 30226 “Резервы на возможные потери”
Или
Кредит 30410 “Резервы на возможные потери”
Или
Кредит 47425 “Резервы на возможные потери ”
Или
Кредит 60324 “Резервы под возможные потери ”

Если величина рассчитанного резерва в разрезе отдельных элементов расчетной базы резерва должна быть больше величины резерва, ранее созданного, то производится доначисление резерва до расчетной величины:

Дебет 70606 “Расходы” символ 25302 “Отчисления в резервы на возможные потери»”
Кредит 30126 “Резервы на возможные потери”
Или
Кредит 30226 “Резервы на возможные потери”
Или
Кредит 30410 “Резервы на возможные потери”
Или
Кредит 47425 “Резервы на возможные потери ”
Или
Кредит 60324 “Резервы под возможные потери ”

Если величина рассчитанного резерва меньше ранее созданного, то на величину превышения делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет 30126 “Резервы на возможные потери”
Или
Дебет 30226 “Резервы на возможные потери”
Или
Дебет 30410 “Резервы на возможные потери”
Или
Дебет 47425 “Резервы на возможные потери ”
Или
Дебет 60324 “Резервы под возможные потери ”
Кредит 70601 “Доходы” символ 16305 “От восстановления сумм резервов на возможные потери”

Восстановление резервов на доходы отражается следующими проводками:

Дебет 30126 “Резервы на возможные потери”
Или
Дебет 30226 “Резервы на возможные потери”
Или
Дебет 30410 “Резервы на возможные потери”
Или
Дебет 47425 “Резервы на возможные потери ”
Или
Дебет 60324 “Резервы под возможные потери ”
Кредит 70601“Доходы” символ 16305 “От восстановления сумм резервов на возможные потери”

Резерв под возможные потери создается в валюте Российской Федерации. В отношении рисков, связанных с операциями в иностранной валюте, расчетная база резерва определяется в российских рублях с применением официального курса Банка России на дату создания и корректировки резерва. Резервы создаются

по остатку на соответствующих балансовых счетах на конец операционного дня.

10. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ

10.1. Учет финансовых результатов

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **706 «Финансовый результат текущего года».**

Счета по учету расходов - активные, по учету доходов пассивные.
Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.
Отчетным периодом для определения финансового результата является **год**.

10.2. Учет использования прибыли

10.2.1. Учет использования прибыли, направленной на уплату налога на прибыль ведется на счете 70611 «Налог на прибыль».

На счете 70611 «Налог на прибыль» отражаются начисленные в течение года суммы налога на прибыль (в том числе подлежащие уплате в виде авансовых платежей) по установленным законодательством налогам из прибыли и платежи по перерасчетам по этим налогам из фактической прибыли.

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячно авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Авансовые платежи по налогу на прибыль уплачиваются не позднее 28 числа каждого месяца отчетного периода, налог на прибыль уплачивается не позднее 28 числа месяца, следующего за отчетным периодом, и не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе головного банка кредитной организации.

Порядок учета операций по уплате авансовых платежей и налога на прибыль, подлежащего уплате в течение налогового периода, следующий:

Операции		Бухгалтерские проводки				Примечание
		На балансе Головного Банка (ГБ)		**На балансе филиала**		
		Д-Т	К-Т	Д-Т	К-Т	
1.	Начисление авансовых платежей по налогу на прибыль: • в бюджеты субъектов РФ по месту нахождения филиалов	70611	60301 (лицевые счета в разрезе филиалов)			Не позднее срока, установленного ст. 287 НК РФ для уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль
	• в федеральный бюджет • в бюджет РФ по месту нахождения ГБ	70611	60301 (лицевые счета в разрезе бюджетов)			
2.	Передача филиалам авансовых платежей по налогу на прибыль для перечисления в бюджеты субъектов РФ	60301 (лицевые счета в разрезе филиалов)	30301			Не позднее срока, установленного ст. 287 НК РФ для уплаты авансовых платежей по налогу на прибыль Проводки осуществляются одним операционным днем
	Уплата филиалами авансовых платежей в бюджеты субъектов РФ			30302	30102	
3.	Уплата ГБ авансовых платежей по налогу на	60301				Не позднее срока, установленного ст. 287 НК РФ для уплаты

Операции		Бухгалтерские проводки				Примечание
		На балансе Головного Банка (ГБ)		**На балансе филиала**		
		Д-Т	К-Т	Д-Т	К-Т	
	прибыль: • в федеральный бюджет • в бюджет РФ по месту нахождения ГБ	(лицевые счета в разрезе бюджетов)	30102			авансовых платежей по налогу на прибыль
4.	На сумму к доплате по итогам отчетного (налогового) периода: • в бюджеты субъектов РФ по месту нахождения филиалов	70611 70711	60301 (лицевые счета в разрезе филиалов)			Не позднее срока, установленного ст. 287 НК РФ для уплаты налога на прибыль на основании декларации за отчетный (первый квартал, полугодие, 9 месяцев) и налоговый период (год)
	• в федеральный бюджет • в бюджет РФ по месту нахождения ГБ	70611 70711	60301 (лицевые счета в разрезе бюджетов)			
5.	Перечисление филиалам сумм налога на прибыль к доплате: • в бюджеты субъектов РФ по месту нахождения филиалов	60301 (лицевые счета в разрезе филиалов)	30301			Не позднее срока, установленного ст. 287 НК РФ для уплаты налога на прибыль Проводки осуществляются одним операционным днем
	Уплата филиалами налога на прибыль			30302	30102	
6.	Уплата ГБ налога на прибыль: • в федеральный бюджет • в бюджет РФ по месту нахождения ГБ	60301 (лицевые счета в разрезе бюджетов)	30102			
7.	На сумму переплаты по итогам отчетного (налогового) периода: • в бюджеты субъектов РФ по месту нахождения филиалов	60302 (лицевые счета в разрезе филиалов)	70611 70711			На основании декларации за отчетный (первый квартал, полугодие, 9 месяцев) и налоговый период (год), решения налогового органа, оформленного в соответствии с законодательством о налогах и сборах
	• в федеральный бюджет • в бюджет РФ по месту нахождения ГБ	60302 (лицевые счета в разрезе бюджетов)	70611 70711			
8.	Зачет переплаты по налогу на прибыль (авансовых платежей) в счет уплаты предстоящих платежей по налогу на прибыль:					На основании заявления филиала о зачете налоговых платежей, решения налогового органа, оформленного в соответствии с

Операции		Бухгалтерские проводки				Примечание
		На балансе Головного Банка (ГБ)		**На балансе филиала**		
		Д-Т	К-Т	Д-Т	К-Т	
	• в бюджеты субъектов РФ по месту нахождения филиалов	60301 (лицевые счета в разрезе филиалов)	60302 (лицевые счета в разрезе филиалов)			законодательством о налогах и сборах
	• в федеральный бюджет • в бюджет РФ по месту нахождения ГБ	60301 (лицевые счета в разрезе бюджетов)	60302 (лицевые счета в разрезе бюджетов)			На основании заявления ГБ о зачете налоговых платежей, решения налогового органа, оформленного в соответствии с законодательством о налогах и сборах

10.2.2. Учет использования прибыли, распределенной между акционерами (участниками) в виде дивидендов, ведется на счете 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения».

Начисление дивидендов акционерам банка в течение текущего года отражается проводками:

Дебет 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения» – по лицевому счету “Дивиденды начисленные” — на общую сумму начисленных дивидендов

Кредит 60320 “Расчет с акционерами (участниками) по дивидендам” – по лицевым счетам акционеров и учредителей – на сумму дивидендов за минусом налога

Кредит 60301 “Расчеты с бюджетом по налогам” – по лицевому счету “Налог с дивидендов” — на сумму налога, удерживаемого у источника выплаты

11. УЧЕТ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВНОГО ФОНДА.

Резервный фонд образуется за счет отчислений от чистой прибыли после утверждения Общим собранием акционеров банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Резервный фонд формируется лишь в денежной форме (запрещается формирование резервного фонда ценными бумагами, в том числе валютными облигациями, материальными ценностями) и предназначен для покрытия возможных убытков и не предусмотренных в планах банков расходов.

Резервный фонд формируется путем обязательных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом.

Средства резервного фонда учитываются на пассивном балансовом счете второго порядка **10701 “Резервный фонд”.** В аналитическом учете ведется общий лицевой счет.

Резервный фонд банка образуется за счет отчислений от прибыли по установленным нормативам:

Дебет 70801 «Прибыль прошлого года»
Кредит 10701 “Резервный фонд”

12. ОПЕРАЦИИ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ, ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И МЕЖБАНКОВСКОМУ КРЕДИТОВАНИЮ

Учетная политика в отношении операции по кредитованию физических и юридических лиц, межбанковскому кредитованию строится в соответствии с “Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” от 26 марта 2007 года N 302-П, Положением Банка России от 31 августа 1998 года N 54-П “Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)”, Положением Банка России от 26 июня 1998 года N 39-П “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета”.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, Положением «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 г. N 283-П , Указанием от 12 декабря 2006 г. N 1759-У.

Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

12.1. Порядок предоставления (размещения) денежных средств и их возврата (погашения)

Для учета задолженности по кредитам открываются активные счета второго порядка в разрезе

предприятий и организаций различной организационно-правовой структуры и различных форм собственности, в том числе юридическим лицам-нерезидентам, а также по кредитам, предоставленным физическим лицам, в том числе физическим лицам-нерезидентам и по срокам погашения. Лицевые счета открываются в соответствии с установленным в ОАО КБ «Стройкредит» порядком. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в документе, договоре/соглашении)

В соответствии с действующим законодательством, в том числе с учетом положений статьи 191 гражданского кодекса Российской Федерации:

-при определении срока размещения денежных средств нужно исходить из числа календарных дней начиная со дня, следующего за днем фактического размещения денежных средств, по день исполнения банком (клиентом) обязательства по договору на размещение денежных средств включительно

Положением от 31 августа 1998 года N 54-П “О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)” в редакции Положения № 144-П (согласно п.2.2) утвержден порядок предоставления банком денежных средств своим клиентам следующими способами:

разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов, или

выдачей наличных денежных средств в валюте Российской Федерации заемщику-физическому лицу. Выдача денежных средств в иностранной валюте заемщику -физическому лицу осуществляется в безналичном порядке;

открытием кредитной линии, т.е. заключение соглашения/договора, на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

а) общая сумма предоставленных клиенту-заемщику средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении/договоре (“**лимит выдачи**”);

б) в период действия соглашения/договора размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением/договором лимита (“**лимит задолженности**”).

условий, а также использование в этих целях любых иных дополнительных условий.

При этом банк вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение/договор обоих вышеуказанных условий, а также использование в этих целях любых иных дополнительных условий.

Условия и порядок открытия клиенту-заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении/договоре, либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств;

кредитование банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика (“**овердрафт**”), если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка;

участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;

другими способами, не противоречащими действующему законодательству и Положению N 54-П.

Положением от 31 августа 1998 года N 54-П “О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)” предусмотрен следующий порядок бухгалтерских операций.

Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту - заемщику в балансе банка - кредитора

1. Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту - заемщику, который обслуживается в банке – кредиторе

1.1. Зачисление денежных средств на счет клиента - заемщика - юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица:

Дебет 40308, 441 - 454, 456, 460 - 473 – счета по учету
размещенных средств, по лицевому счету клиента - заемщика
Кредит 30109, 30111, 30112, 30113, 401 – 408 банковского счета клиента -заемщика

1.2. Предоставление средств в валюте Российской Федерации клиенту - заемщику - физическому лицу:

Дебет 455, 457 счета по учету предоставленного кредита, по лицевому
счету клиента - заемщика
Кредит 20202 "Касса кредитных организаций" – при предоставлении средств
(выдаче кредита) наличными деньгами
или 40817 “Физические лица”, 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов»

1.3. Предоставление средств в иностранной валюте физическому лицу:

Дебет 455, 457 счета по учету предоставленного кредита, по лицевому
счету клиента - заемщика
Кредит 40817 “Физические лица”,40820 «Счета физических лиц-нерезидентов»
или
Кредит 423, 426 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц”
при предоставлении средств (выдаче кредита) в безналичном порядке

2. Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту - заемщику, который обслуживается в другом банке

2.1. Зачисление денежных средств на счет клиента - заемщика (юридического лица, предпринимателя без образования юридического лица, физического лица):

Дебет N 40308, 441 - 457, 460 - 473 - счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента - заемщика
Кредит 30102,30104,30106,30110,30114,30115

3. Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредитов путем открытия клиенту - заемщику **кредитной линии и в форме "овердрафта"**.

Бухгалтерские проводки по балансовым счетам осуществляются в порядке, изложенном в пунктах 1 и 2 . При этом в случае открытия клиенту - заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором на предоставление (размещение) денежных средств.

3.1. Операции по предоставлению кредитов по соглашениям / договорам об **открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту - заемщику "лимита выдачи":**

3.1.1. В день, определенный соглашением / договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту - заемщику "лимита выдачи" отражается на внебалансовом счете N 91316 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кредит 91316 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов"
Назначение: Сумма установленного лимита выдачи

3.1.2. При предоставлении клиенту - заемщику части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии на указанную сумму осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 91316 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов"
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Назначение: Использование лимита выдачи

3.1.3. При предоставлении клиенту - заемщику последней части кредита (последнего транша) в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 91316 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов"
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

При этом внебалансовый счет N 91316- **закрывается.**

3.2. Операции по предоставлению кредитов по соглашениям / договорам об **открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту - заемщику "лимита задолженности":**
В день, определенный соглашением / договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту - заемщику "лимита задолженности" отражается на внебалансовом счете N 91317 "Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности” следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кредит 91317 "Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности”
Назначение: Сумма установленного лимита задолженности

3.2.2. При предоставлении клиенту - заемщику части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 91317 "Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности”
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Назначение: Использование лимита задолженности

3.3 В случае если соглашением / договором об открытии кредитной линии одновременно предусматриваются установление клиенту - заемщику "лимита выдачи" и "лимита задолженности", а также иные условия, регулирующие размер открытой клиенту - заемщику кредитной линии, то внебалансовый учет величины неиспользованного клиентом - заемщиком лимита получения денежных средств по такого рода соглашениям / договорам осуществляется в выше указанном порядке. При этом в течение всего срока действия соглашения / договора об открытии кредитной линии на внебалансовом счете N 91317 должна отражаться фактическая (реальная) величина условных обязательств банка - кредитора по предоставлению (размещению) денежных средств клиенту - заемщику, определяемая как минимальное значение всех предусмотренных соответствующим соглашением / договором количественных ограничений размера кредитной линии, действующих на соответствующий день (дату)

3.4. Операции по предоставлению кредитов в форме **"овердрафта"**:

3.4.1. В день, определенный договором банковского счета либо дополнительного соглашения к нему, допускающего проведение операций по предоставлению (размещению) денежных средств, клиенту - заемщику открывается лицевой счет на балансовых счетах второго порядка "Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете ("овердрафт")" (для заемщиков - физических лиц "Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")") на весь срок действия соответствующего договора банковского счета либо дополнительного соглашения к нему.

Одновременно сумма установленного клиенту - заемщику лимита по предоставлению кредитов в форме "овердрафта" отражается на внебалансовом счете N 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кредит 91317 "Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"
Назначение: Сумма установленного лимита по предоставлению средств в виде «овердрафт»

3.4.2. При списании денежных средств с банковского счета клиента - заемщика сверх имеющегося на нем остатка образовавшееся на конец операционного дня дебетовое сальдо по банковскому счету клиента - заемщика перечисляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 44501,44601,44701,44801,44901,45001,45101,45201,45301,45401
"Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете ("овердрафт")"
Кредит 401-408

и одновременно производится уменьшение суммы неиспользованного клиентом - заемщиком лимита по предоставлению кредитов в форме "овердрафта"

Дебет 91317 "Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Назначение: Использование лимита задолженности

4. Денежные средства, предоставленные (размещенные) на условии "до востребования" либо "до наступления условия / события", учитываются на балансовых счетах второго порядка с наименованием "до востребования", а с момента востребования банком - кредитором суммы основного долга (наступления предусмотренного договором условия / события) следующим образом:

а) если договором предусмотрен конкретный срок возврата клиентом - заемщиком суммы основного долга - на балансовых счетах второго порядка по учету размещенных средств, соответствующих этому сроку;

б) если конкретный срок возврата клиентом - заемщиком суммы основного долга не предусмотрен договором на предоставление (размещение) денежных средств на условии "до востребования" - на балансовых счетах второго порядка по учету средств, размещенных на срок до 30 дней;

в) если конкретный срок возврата клиентом - заемщиком суммы основного долга не предусмотрен договором на предоставление (размещение) денежных средств на условии "до наступления условия / события" - на балансовых счетах второго порядка по учету средств, размещенных на условии "до востребования" либо "до наступления условия / события" до момента фактического погашения клиентом - заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга либо ее отнесения на счета по учету просроченной ссудной задолженности в конце операционного дня, следующего за днем наступления соответствующего условия / события.

Денежные средства, предоставленные (размещенные) на условии "до востребования (до наступления условия / события), но не ранее определенного срока", учитываются на соответствующих счетах в зависимости от указанного срока, а после его наступления учитываются в порядке, установленном для денежных средств, предоставленных (размещенных) на условии "до востребования (до наступления условия / события)".

5. Исполнение обязательств может **обеспечиваться**: залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Право залога (поручительство) возникает с момента заключения (подписания) договора о залоге (

договор поручительства), а в отношении залога имущества(договор ипотеки), которое надлежит передаче залогодержателю, с момента передачи этого имущества, если иное не предусмотрено договором. Следовательно, залог, принятый в обеспечение кредита, должен быть отражен на соответствующих внебалансовых счетах в момент выдачи кредита или одновременно с открытием кредитной линии,

В договоре поручительства к кредитному договору должно быть указано ,в каком объёме поручитель отвечает перед кредитором и эта величина принятого поручительства отражается в учете в полной сумме обязательств заемщика, за которые поручился поручитель.

Залога (поручительство) прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства (в соответствии с гражданским кодексом РФ (часть 1) от 30.11.1994 N 51-ФЗ статья 341-367)

Полученное обеспечение по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, а также по полученным гарантиям (поручительствам) отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кредит 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещённым средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»
или 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

и при необходимости ценности и документы приходуются в кассовое хранилище:
Дебет 91202 « Разные ценности и документы»
Кредит 99999«Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Дебет 91414 « Полученные гарантии и поручительства»
Кредит 99999«Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Бухгалтерский учет операций по возврату (погашению) денежных средств в балансе банка – кредитора

1. Бухгалтерский учет операций по возврату денежных средств клиентом - заемщиком, который обслуживается в банке - кредиторе:

1.1. возврат денежных средств со счета клиента - заемщика - юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица производится в следующем порядке:

1.1.1.путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика по платежному поручению;

1.1.2.путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика ,обслуживающего в банке-кредиторе, на основании платежного требования Банка, если условиями договора предусмотрено безакцептное списание денежных средств

Погашение (возврат) денежных средств в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке

Дебет 30109,30111,30112,30113,401-408 банковские счета клиента-заемщика
Кредит 320-323,40308,441-454,456,460-473 лицевому счету клиента–заемщика

1.2. возврат денежных средств клиентом - заемщиком - физическим лицом:

Дебет 20202 "Касса кредитных организаций" - при возврате средств
(погашении кредита) наличными деньгами
или счета по учету вкладов (депозитов) 423, 426, 40817, 40820
- при возврате средств (погашении кредита)в безналичном порядке
или 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда по лицевому
счету работника - при возврате средств, предоставленных
сотруднику банка
Кредит 455, 457 счета по учету размещенных средств, по лицевому счету
клиента - заемщика

2. Бухгалтерский учет операций по возврату денежных средств клиентом - заемщиком, который обслуживается в другом банке

Поступление денежных средств от клиента - заемщика - юридического лица, предпринимателя без образования юридического лица, физического лица на корреспондентский счет банка - кредитора:

Дебет 30102, 30104, 30106, 30110, 30114, 30115
Кредит 40308, 441-457, 460-473 счета по учету размещенных средств, по лицевому счету клиента - заемщика

погашение (возврат) кредитов, предоставленных клиенту - заемщику путем открытия кредитной линии и в форме "овердрафта".

Бухгалтерские проводки по возврату денежных средств (погашению кредита), отражаемые по балансовым счетам, осуществляются в порядке, определенном в п.1 и 2.

3.1 Операции по погашению кредитов по соглашениям / договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту - заемщику "лимита выдачи":

3.1.1. При погашении (полном / частичном) клиентом - заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии, неиспользованный клиентом - заемщиком "лимит выдачи" на внебалансовом счете N 91316 не восстанавливается.

3.1.2. При прекращении действия соглашения / договора об открытии кредитной линии (в случае если клиент - заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором "лимит выдачи") осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 91316 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов"
Кредит 99998«Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Назначение: Закрытие лимита выдачи

И при этом внебалансовый счет N 91316 закрывается.

3.2 Операции по погашению кредитов по соглашениям / договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту - заемщику "лимита задолженности":

3.2.1. При погашении (полном / частичном) клиентом - заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии, на сумму возвращенных банку - кредитору денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 99998«Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кредит 91317 "Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", и "под лимит задолженности"

3.2.2. При прекращении действия соглашения / договора об открытии кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 91317 "Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", и "под лимит задолженности"
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Назначение: Закрытие лимита задолженности

При этом внебалансовый счет N 91317 закрывается.

3.3. В случае, если соглашением / договором об открытии кредитной линии одновременно предусматриваются установление клиенту - заемщику "лимита выдачи" и "лимита задолженности", а также иные условия, регулирующие размер открытой клиенту - заемщику кредитной линии, то внебалансовый учет величины неиспользованного клиентом - заемщиком лимита получения денежных средств по такого рода соглашениям / договорам осуществляется в порядке, определенном п. 3.2.

3.4. Операции по погашению кредитов в форме "овердрафта":

3.4.1. Лицевой счет на балансовых счетах второго порядка "Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете ("овердрафт")" (для заемщиков - физических лиц "Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном
счете ("овердрафт")") обнуляется при полном погашении клиентом - заемщиком кредита, предоставленного в форме "овердрафта", и закрывается по истечении срока действия соответствующего договора / соглашения.

3.4.2. При погашении (полном / частичном) клиентом - заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту на сумму возвращенных банку - кредитору денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 99998«Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи
Кредит 91317 "Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", и "под лимит задолженности"

3.4.3. При прекращении действия договора банковского счета (договора вклада / депозита) либо дополнительного соглашения к нему, осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет 30102,30104,30106,30110,30114,30115
Кредит 40308,441-457,460-473
и
Дебет 91317 "Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", и "под лимит задолженности"
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
При этом внебалансовый счет N 91317 закрывается.

3.5. В день, определенный дополнительным соглашением к соглашению / договору об открытии кредитной линии либо договору банковского счета (договору вклада / депозита), предусматривающим изменение установленного клиенту - заемщику лимита получения денежных средств в рамках открытой кредитной линии либо в форме "овердрафта", осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

на сумму **увеличения** установленного клиенту - заемщику лимита получения

денежных средств (дополнительно к неиспользованному клиентом - заемщиком лимиту в случае его наличия):

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кредит 91316 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов"
или 91317 "Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", и "под лимит задолженности"

на сумму **уменьшения** установленного клиенту - заемщику лимита получения денежных средств (сокращается величина неиспользованного клиентом - заемщиком лимита):

Дебет 91316 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов"
или 91317 "Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", и "под лимит задолженности"
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

4. При возврате денежных средств полученное **обеспечение** по предоставленным кредитам, депозитным и другим размещенным средствам списывается следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет 91311«Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»
или 91312«Имущество, принятое в обеспечение по размещённым средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Или

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кредит 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

5. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом - заемщиком обязательств по возврату банку - кредитору суммы основного долга (ее части) в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, а также в случае возникновения иных оснований, предусмотренных законом или нормативными актами Банка России, ссудная задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу. При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет N 324,458 счета по учету просроченной задолженности, по лицевому счету клиента - заемщика
Кредит N 441 - 457, 460 - 473 счета по учету размещенных денежных средств, по лицевому счету клиента - заемщика

6. При погашении просроченной задолженности по размещенным денежным средствам осуществляются бухгалтерские проводки в порядке, аналогичном изложенному в пунктах 1,.2, 3, 4, но в корреспонденции с балансовыми счетами N 324, 458 счетами по учету просроченной задолженности.

7. При отсрочке погашения (пролонгации) предоставленных (размещенных) денежных средств или заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому увеличивается срок действия договора, делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет 441 - 457, 460 – 473 счета по учету размещенных денежных
средств с новым сроком погашения, по лицевому счету клиента –
заемщика
Кредит 441 - 457, 460 – 473 счета по учету размещенных
денежных средств со старым сроком погашения, по лицевому счету
клиента - заемщика

Аналитический учет на балансовых счетах 324,458 ведется на лицевых счетах по каждому заемщику и заключенному договору.

При определении балансового счета второго порядка по учету размещенных денежных средств с новым сроком погашения, в расчет принимается количество календарных дней с **момента выдачи** денежных средств клиенту-заемщику.

Бухгалтерский учет операций списания с баланса безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности по размещенным денежным средствам

Списание с баланса банка - кредитора безнадежной и / или нереальной для взыскания задолженности по размещенным денежным средствам и перенесение указанной задолженности на соответствующие внебалансовые счета, а также списание этой задолженности с внебалансовых счетов производятся в порядке, установленном Банком России.

Безнадежная и / или нереальная для взыскания задолженность списывается с баланса банка-кредитора за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при недостатке относится на убытки отчетного года. Возмещение полученного в отчетном году убытка осуществляется в порядке, установленном Банком России и учитывается для целей налогообложения в соответствии со ст. 283 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Списание непогашенной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам,

включая проценты, с баланса банка-кредитора не является ее аннулированием, она отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.

В соответствии со статьей 34 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" банк предпринимает все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента-должника.

Если кредит списан на просрочку в установленном порядке, признан безнадежным для взыскания (глава 8 Положения N 254-П от 26.03.2004 г). Такой кредит по решению Совета директоров банка-кредитора списывается с баланса за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаточности списывается на убытки отчетного года. – с отнесением на балансовый счет N 70606 «Расходы» . В учете эти операции будут отражаться следующим образом:

В том случае, когда созданного резерва достаточно для покрытия суммы основного долга

Дебет 32403, 45818 "Резервы на возможные потери"
Кредит 45801-45817 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам"

Одновременно производится перенесение списанной с баланса суммы основного долга на внебалансовый счет, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дебет 91802 "Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам,
предоставленным клиентам (кроме банков),списанная за счет резервов на возможные потери"
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Если резерв создан не в полном объеме, т.е. его недостаточно для списания всей суммы основного долга, то оставшаяся часть будет списываться на расходы банка, что в учете отразиться следующими проводками:

на часть суммы основного долга, списанной за счет созданного резерва

Дебет 45818 "Резервы на возможные потери"
Кредит 45801-45817 "Просроченная задолженность по предоставленным
кредитам и прочим размещенным средствам" на оставшуюся часть

Дебет 70606 «Расходы» по символу 27304 «От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности»
Кредит 45801-45817 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам"

Одновременно со списанием с баланса банка-кредитора суммы основного долга задолженность по просроченным процентам переносится с внебалансового счета 916 "Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса" на внебалансовый счет 917 "Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания" следующей проводкой:

Дебет 91704 "Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным
средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам,
списанным с баланса кредитной организации"
Кредит 91604 "Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным
средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам"

Списание непогашенной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам (включая проценты) с баланса банка-кредитора не является ее аннулированием, она отражается вне баланса в течение пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.

Банк регулярно, не реже одного раза в квартал, должен направлять клиенту - должнику выписки, подтверждающие наличие просроченной задолженности клиентов банка по основному долгу и начисленным и не полученным в срок процентам, соответствующие остаткам отдельных лицевых счетов в разрезе клиентов по внебалансовым счетам N 91703, 91704, 91801, 91802 и 91803. Эти выписки (наряду с другими документами) являются основанием для взыскания с клиента просроченной задолженности.

В случае погашения суммы основного долга и процентов, списанных с баланса, в учете банка-кредитора выполняются проводки:

на сумму, поступившую в погашение суммы основного долга

Кредит 70601 «Доходы» по символу 17306 «Другие доходы» – если дата списания задолженности и дата поступления денежных средств приходятся на один отчетный год;

Или

Кредит 70601 по статье «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» (символ 17201) если дата поступления денежных приходится на следующий (последующие) отчетный год после даты списания задолженности

–на сумму, поступившую в погашение причитающихся процентов-

Кредит 70601 «Доходы» - по статье «Процентные доходы» по соответствующему символу если дата списания задолженности и дата поступления денежных приходятся на один отчетный год;

Или

70601 по статье «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» (символ 17201) если дата поступления денежных приходится на следующий (последующие) отчетный год после даты списания задолженности.

При не поступлении средств по истечении последующих пяти лет осуществляется списание задолженности с внебалансового счета:

Дебет 99999

Кредит 91703, 91704, 91801, 91802

12.2. Учет процентных доходов по размещенным средствам

Бухгалтерский учет процентных доходов по размещенным средствам регламентируется: Положением Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.07

Доход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом (требования законодательных и иных нормативных актов, обычаи делового оборота)

сумма дохода может быть определена

отсутствует неопределенность в отношении дохода

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается **определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требовании,), отнесенным кредитной организацией к 3 ,4, 5 категориям качества, получение доходов признается **неопределенным** (вероятность получения доходов является проблемным или безнадежным).

Если в отношении денежных средств не исполняется хотя бы одно из условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство, а не доход.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой признали определенными, определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные). Суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, неопределенность в получении доходов которых отсутствует, кредитная организация обязана начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

1. Процентные доходы по ссудам, отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение доходов по которым признается определенным.

Начисленные проценты, получение которых признается ***определенным***, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни) или доначисленные с указанной выше даты.

Д-т 47427 «Требования банка по получению процентов»

К-т 70601 «Доходы» -(по символу 11112 - Процентные доходы по предоставленным кредитам негос. комм. организациям

или 11114--индивидуальным предпринимателям

или 11115 –физическим лицам

и одновременно:

Формирование резерва на проценты по 2 категории качества в соответствии с Положением 283-П (Глава 5.1. Порядок формирования резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям): [3]

[3] Подпункт 5.1.1. пункта 5.1. - По требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах балансовых счетов 32501, 32502, 47427, 45901 - 45917, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей

Д-т 70606 « Расходы» - по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
К-т 47425 «Резервы на возможные потери»
Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

Если %% не уплачены в срок ,то :

Начисление просроченных процентов:

1. Д-т 45901-45917 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»
К-т 47427 «Требования банка по получению процентов»
Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору

И одновременно:
2. Формирование резерва на просроченные проценты в соответствии с Положением 283-П (глава 5.1):

Д-т 70606 « Расходы» - по символам 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
К-т 45918 «Резервы на возможные потери» - под просроченные проценты
Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору

3. Восстановление резерва под ранее начисленные проценты по 2 категории качества в соответствии с Положением 283-П (глава 5.1):

Д-т 47425 «Резервы на возможные потери»
Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору
К-т 70601 «Доходы» символ 16305 «Восстановление сумм резервов на возможные потери»

Получение процентов в срок по договору:
Бухгалтерский учет операций по уплате (получению) процентов по размещенным денежным средствам регламентируется Положением 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 26.06.98 N 39-П.
Если дата начала периода начисления и дата получения начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц, то в бухгалтерском учете это отражается следующей проводкой
Д-т расчетные или текущие, корр.счета заемщиков банка
30102,30109, 408,
423-«Депозиты физических лиц»,
426-«Депозиты физических лиц-нерезидентов» ,
20202-«Касса кредитной организации»

К-т 70601 «Доходы» по символу 11112 Процентные доходы по предоставленным кредитам негос. комм. организациям
или 11114--индивидуальным предпринимателям
или 11115 –физическим лицам

Если дата начала периода начисления и дата получения начисленных процентов приходятся на разные месяцы и задолженность по основному долгу отнесена к первой и второй категории качества, то фактическая уплата процентов клиентами:

1. Д-т расчетные, или текущие, корр.счета заемщиков банка
30102,30109
401-408,
423-«Депозиты физических лиц»,
426-«Депозиты физических лиц-нерезидентов» ,
20202-«Касса кредитной организации»

К-т 47427 «Требования банка по получению процентов»
Или
К-т 45901-45917 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»

2. Восстановление резерва по 2 категории качества в соответствии с Положением 283-П (глава 5.1):

Д-т 47425 «Резервы на возможные потери»

ссудной задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного главой 6 Положения Банка России N 254-П, к сумме ссудной задолженности.

45918 «Резервы на возможные потери»
Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору
К-т 70601 «Доходы» - символ 16305 «Восстановление сумм резервов на возможные потери»

2. Процентные доходы, по ссудам отнесенным к 3-4-5 категориям качества, к портфелю однородных ссуд получение доходов по которым признается неопределенным

Проценты, признанные ***неопределенными,*** отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Учет начисленных процентов до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов:

Д-т 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам»
К-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Получение процентов:

Д-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
К-т 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам»

И одновременно:
Д-т расчетные, или текущие, корр.счета заемщиков банка
30102,30109
401-408,
423-«Депозиты физических лиц»,
426-«Депозиты физических лиц-нерезидентов»,
20202-«Касса кредитной организации»
К-т 70601 «Доходы» по соответствующим символам

3. Учет процентных доходов при переклассификации ссуды

3.1. В случае повышения качества ссуды (из 3, 4 и 5 категории качества в 1 и 2 категорию качества) необходимо в день переклассификации отнести на доходы все проценты, начисленные за период с начала отражения процентов на внебалансовых счетах до даты переклассификации включительно:

Д-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
К-т 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам» на сумму отраженных в учете текущих и просроченных процентов на день переклассификации

И одновременно:
- отражение начисленных процентов, в том числе просроченных, в качестве доходов в балансе банка:

Д-т 47427* «Требования банка по получению процентов»
К-т 70601 «Доходы» -по соответствующим символам
(по символу 11112 -Процентные доходы по предоставленным кредитам негос. комм. организациям
или 11114--индивидуальным предпринимателям
или 11115 –физическим лицам

- на сумму просроченных процентов:

Д-т 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»
Д-т 47427 «Требования банка по получению процентов»

Формирование резерва на проценты по 2 категории качества в соответствии с Положением 283-П (Глава 5.1. Порядок формирования резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям):[4]

Д-т 70606 « Расходы» - по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
К-т 47425 «Резервы на возможные потери»
Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору

3.2. В случае понижения качества ссуды (из 1 и 2 категории качества в 3, 4 и 5 категорию качества) в день переклассификации осуществляются проводки на сумму процентов за период с даты последнего

[4] Подпункт 5.1.1. пункта 5.1. - По требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах балансовых счетов 32501, 32502, 47427, 45901 - 45917, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного главой 6 Положения Банка России N 254-П, к сумме ссудной задолженности.

отражения в учете до даты переклассификации ссуды включительно:

Д-т 47427 «Требования банка по получению процентов»
К-т 70601 «Доходы» - по соответствующим символам
(по символу 11112 - Процентные доходы по предоставленным кредитам негос. комм. организациям
или 11114--индивидуальным предпринимателям
или 11115 –физическим лицам

на сумму просроченных процентов:

Д-т 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»
Д-т 47427 «Требования банка по получению процентов»

Далее с даты переклассификации учет начисленных процентов ведется только на внебалансовых счетах: 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам».

12.3. Создание резервов на возможные потери по ссудам

На сумму размещенных денежных средств банк - кредитор должен создавать резервы на возможные потери в порядке, установленном Банком России.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам (далее - резерв) в соответствии с порядком, установленным Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее- «Положение № 254-П») и Порядком формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденном в Банке Приказом № 56 от 02.07.2007 года. .

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обусловливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором о предоставлении ссуды платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора о предоставлении ссуды (далее - проценты по ссуде).

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники.

Формирование (регулирование) резерва осуществляется Банком на момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды. При изменении финансового положения заемщика, изменении качества обслуживания ссуды, а также при наличии иных сведений о рисках заемщика Банк осуществляет реклассификацию ссуды и при наличии оснований уточняет размер резерва.

Банк документально оформляет и включает в досье заемщика информацию о заемщике, включая профессиональное суждение Банка об уровне кредитного риска по ссуде, информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение, заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, расчет резерва. Указанные документы составляются:

по ссудам, предоставленным физическим лицам, - не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;

по юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, - не реже одного раза в квартал по состоянию на дату, следующую за отчетной;

по ссудам, предоставленным кредитным организациям, - не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга.

При изменении суммы основного долга по ссуде, в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется ежедневно.

Определение размера требуемого к созданию резерва и формирование (регулирование) резерва по ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

12.3.1. Финансовое положение корпоративных заемщиков в зависимости от категории, к которой они относятся (юридические лица – нефинансовые институты, кредитные учреждения, страховые компании и пр.), оценивается с учетом ограничений, установленных в утвержденном в Банке Порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и Положением 254-П.

Анализ финансового положения заемщиков – физических лиц (включая индивидуальных предпринимателей), не включенных в группы однородных ссуд, если иное прямо не установлено Кредитным комитетом и/или утвержденной в Банке методикой по проведению анализа финансового положения физических лиц, осуществляется, учитывая требования и ограничения, установленные в утвержденном в Банке Порядком формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудам и приравненной к ней задолженности и Положением № 254-П, исходя из следующего правила:

если сумма ссуды составляет 50 и менее процентов от величины предполагаемых доходов заемщика за срок действия ссуды (от предполагаемых источников погашения ссуды), то финансовое состояние контрагента в целях формирования резерва может быть признано хорошим;

если сумма ссуды составляет 70 и менее процентов от величины указанных доходов (источников), то финансовое положение заемщика признается средним;

при сумме основного долга по ссуде, превышающей 70 процентов предполагаемых доходов (источников погашения долга) физического лица, финансовое положение заемщика должно квалифицироваться как плохое.

12.3.2. Финансовое положение заемщика – юридического лица не может быть оценено как хорошее, если в отношении него выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика (за исключением случаев, когда такая картотека обусловлена обычным порядком (системой) проведения расчетов заемщика с его контрагентами), наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами; наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;

наличие информации о несоблюдении заемщиком - кредитной организацией норматива достаточности капитала (Н1) и (или) применении Банком России к заемщику - кредитной организации принудительных мер воздействия в соответствии с пунктом 10.4 Инструкции Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И "Об обязательных нормативах банков" за несоблюдение норматива достаточности капитала (Н1);

отрицательная или нулевая величина чистых активов (собственных средств (капитала) заемщика на последнюю отчетную дату;

убыточность деятельности заемщика в последнем отчетном квартале при отрицательном финансовом результате с начала текущего года;

наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных к взысканию) в размере, равном или превышающем 25 % его чистых активов (собственных средств (капитала));

случай (случаи) неисполнения в течение последнего года заемщиком денежных обязательств по иным договорам с Банком либо прекращение заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней или более;

не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с Банком, убыточная деятельность заемщика, приведшая к существенному (25 % и более) снижению его чистых активов (для кредитных организаций - собственных средств (капитала)) на последнюю отчетную дату по сравнению с их максимально достигнутым уровнем за последние 4 отчетных квартала.

Финансовое положение заемщика – физического лица (включая предпринимателей) не может быть оценено как хорошее, если имеется информация о потере либо существенном снижении доходов или имущества (источников), за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом, например, прекращение трудовых отношений между работодателем и заемщиком при отсутствии у последнего существенных накоплений или иных источников погашения ссуды, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад заемщика, если невозвращение этого вклада окажет влияние на способность заемщика выполнить свои обязательства по ссуде.

12.3.3. Финансовое положение заемщика – юридического лица оценивается как плохое, если в отношении него выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

заемщик признан несостоятельным (банкротом) или судом принято заявление о признании заемщика

несостоятельным (банкротом);

заемщик является устойчиво неплатежеспособным, т.е. не исполняет денежные обязательства перед кредиторами или обязанность по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев и более;

другие угрожающие негативные явления (тенденции), которые, по профессиональному суждению ответственного сотрудника Банка, могут привести к банкротству или устойчивой неплатежеспособности заемщика.

Финансовое положение заемщика – физического лица (включая предпринимателей) оценивается как плохое, если в отношении него имеется информация о вступивших в силу решениях суда о привлечении заемщика к уголовной ответственности в виде лишения свободы или иная негативная информация, объективно свидетельствующая о неплатежеспособности заемщика и/или о невозможности своевременного погашения задолженности по ссуде.

12.3.4. В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся в одну из трех категорий: хорошее, среднее, неудовлетворительное обслуживание долга, определяемое в соответствии с установленным в Банке Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

12.3.5. При осуществлении оценки ссуды до определенного договором срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга обслуживание долга может быть оценено:

при оценке финансового положения как хорошего - как хорошее;

при оценке финансового положения заемщика как среднего - не лучше, чем среднее;

при оценке финансового положения заемщика как плохого - только как плохое (неудовлетворительное).

Оценивая качество обслуживания долга по вновь выдаваемой ссуде, Банк имеет право при подготовке мотивированного суждения использовать сведения об обслуживании заемщиком долга в течении последних 180 дней по сопоставимой ссуде в качестве «иного существенного фактора», свидетельствующего о степени добросовестности заемщика и способности обслуживать долг. Вновь выдаваемая сумма может считаться сопоставимой относительно действующей в случае, если ее величина и срок сопоставимы либо меньше соответственно величины и срока ссуды, ранее предоставленной задолженности.

12.3.6. Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга).

Определение категории качества ссуды
с учетом финансового положения заемщика и качества
обслуживания долга

Обслуживание долга/ Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды.

Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
I категория качества (высшая)	Стандартные	0%
II категория качества	Нестандартные	от 1% до 20%
III категория качества	Сомнительные	от 21% до 50%
IV категория качества	Проблемные	от 51% до 100%
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100%

Более детальное определение величины расчетного РВПС указано в Приложение № 4 Порядка формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденного в Банке.

12.3.7. Если по заемщику в течение периода более одного квартала отсутствует информация,

позволяющая провести обоснованную оценку его финансового положения и кредитоспособности, ссуда классифицируется не выше, чем во II категорию качества с формированием резерва в размере не менее 20 процентов. Если по заемщику указанная информация отсутствует в течение периода более двух кварталов, ссуда классифицируется не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50 процентов (кроме случаев, указанных в пункте 12.3.8. настоящего раздела.

12.3.8. Не выше, чем в III категорию качества (сомнительные) классифицируются:

а) ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, сроком до востребования (включая векселя по предъявлении), которые находятся на балансе Банка свыше 20 календарных дней;

б) ссуды, договоры о предоставлении которых предусматривают возможность при наступлении определенных обстоятельств в части обслуживания долга (например, в случае досрочного погашения ссуды) освобождения от уплаты процентов или снижения процентной ставки до уровня ниже указанного в абзацах втором и третьем подпункта в) 12.3.8 настоящей Учетной политики;

в) ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций, а также юридических лиц, которые эмитируют (выпускают) ценные бумаги и предоставляют поручительства (гарантии), относящиеся к обеспечению I и II категории качества в соответствии с пунктами 12.3.17. и 12.3.18 настоящего раздела), по ставке процента, составляющей по состоянию на дату заключения договора:
по ссудам в российских рублях - менее двух пятых ставки рефинансирования Банка России;
по ссудам в иностранной валюте - менее ставки ЛИБОР на сопоставимый срок.
К ссудам, определенным настоящим подпунктом, не относится ссуда, договор о предоставлении которой предусматривает, что проценты выплачиваются по ставке, указанной в настоящем подпункте, однако третье лицо компенсирует разницу между ставкой процента, предусмотренной договором о предоставлении ссуды, и ставкой процента, выше уровня, предусмотренного настоящим подпунктом;

г) учтенные векселя, если совокупная величина обязательств векселедателя превышает 25 % чистых активов (собственных средств (капитала) векселедателя (совокупная величина обязательств векселедателя определяется как задолженность векселедателя либо солидарно обязанного лица по учтенным Банком векселям, а также по иным предоставленным векселедателю ссудам));

д) ссуды, предоставленные связанным с Банком лицам, - при отсутствии информации о финансовом положении заемщика в течение периода более одного квартала;

ж) ссуды, предоставленные Банком заемщикам прямо или косвенно и направленные этими заемщиками на погашение обязательств других заемщиков перед Банком;

и) ссуды, предоставленные Банком заемщикам для приобретения у Банка имущества, полученного им в результате прекращения обязательств заемщиков по ранее предоставленным ссудам предоставлением отступного;

к) ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, использованные заемщиком на приобретение и погашение векселей, за исключением векселей, выпущенных лицами, указанными в подпунктах 12.3.17.а). и 12.3.18.а) настоящего раздела.

12.3.9. За исключением случаев, когда решением Кредитного комитета и Правлением Банка определено иное, не выше чем в III категорию (сомнительные) классифицируются ссуды:

12.3.9. а) предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и использованные заемщиком на:
предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиком от третьих лиц, за исключением ссуд, предоставленных ломбардам, потребительским кооперативам, фондам поддержки малого предпринимательства, иным финансовым организациям, и использованных заемщиком на предоставление займов субъектам малого предпринимательства и физическим лицам;
приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг, за исключением ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпунктах 12.3.17.а) и 12.3.18.б) настоящего раздела;
осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;

12.3.9. б) возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным (в случае, когда предметом отступного являются векселя других лиц либо права (требования) по ссудам, предоставленным заемщиком должникам - третьим лицам) за исключением случаев, когда качество обслуживания ссуды, возникающей в результате новации или прекращения ранее существовавшего обязательства отступным, и финансовое положение заемщика по указанной ссуде на протяжении последнего завершенного и текущего года обоснованно оцениваются как хорошие.

12.3.10. Если Кредитный комитет принимает решение о классификации ссуд, указанных в подпунктах 12.3.9.а) и 12.3.9.б) настоящего раздела, в более высокую категорию качества, чем III категория качества, то в

территориальное учреждение Банка России направляется обоснование такой классификации с учетом требований Положения № 254-П. Непредставление указанного обоснования, наличие недостаточного обоснования является основанием для классификации ссуды не выше, чем в III категорию качества.

12.3.11. При регулировании размера сформированного резерва в случае, когда заемщику предоставлено несколько ссуд, всю задолженность данного заемщика следует относить к наихудшей из присвоенных ссудам категорий качества с применением максимального размера резерва по всем предоставленным ссудам.

При исполнении заемщиком обязательства по ссуде, относившейся к наихудшей категории качества, оставшиеся непогашенными ссуды, предоставленные этому заемщику, относятся к наихудшей из категорий качества, присвоенных оставшимся ссудам.

12.3.12. Если иная величина резерва не определена решением Кредитного комитета (в пределах, установленных Положением 254-П) или не предусмотрена в утвержденном в Банке Порядком формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и/или Положением № 254-П, размер расчетного резерва определяется в соответствии с Приложением №4 Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденного в Банке.

12.3.13. **Особенности формирования резервов по отдельным категориям ссуд.**

12.3.13.1 При оценке кредитного риска по суммам, уплаченным Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканным с принципала, качество обслуживания долга принципалом определяется в соответствии с требованиями пункта 12.3.4. настоящего раздела, исходя из срока неисполнения принципалом обязательства перед бенефициаром, гарантом которого выступил Банк. Финансовое положение принципала оценивается в соответствии с требованиями пунктов 12.3.1-12.3.3. настоящего раздела.

При оценке кредитного риска по приобретенным на вторичном рынке закладным помимо оценки финансового положения заемщика должны быть проанализированы тенденции изменения стоимости имущества по закладной.

При формировании резерва по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, а также по сделкам, связанным с приобретением Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки поставки финансовых активов, формируются следующие резервы:

- по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, - в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса Банка;
- по сделкам, связанным с приобретением Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки поставки финансовых активов, - в размере не меньше размера резерва в отношении приобретаемого актива.

Резерв формируется по требованиям к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если ценные бумаги или иные финансовые активы, являющиеся предметом сделки, соответствуют Приложению № 1 Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденного в Банке.

При этом указанные приобретенные ценные бумаги или иные финансовые активы в целях настоящего Порядка могут рассматриваться в качестве обеспечения в соответствии с пунктами 12.3.17. - 12.3.22. настоящего раздела.

В случае если ценные бумаги или иные финансовые активы, являющиеся предметом указанной сделки, не соответствуют Приложению № 1 Порядка формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденного в Банке и данная сделка заключена не на организованном рынке (не через организатора торговли), по требованиям к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению указанных ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением 283-П.

В случае если ценные бумаги или иные финансовые активы, являющиеся предметом указанной сделки, не соответствуют Приложению 1 Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденного в Банке, и данная сделка заключена на организованном рынке (через организатора торговли), по требованиям к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению указанных ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения резерв в соответствии с настоящим Порядком и резерв на возможные потери в соответствии с Положением 283-П не формируются.

12.3.13.2.

1. Допускается формирование резерва по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Формирование резерва по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина

каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка. На момент выдачи ссуды, ссуда может быть отнесена в портфель однородных ссуд при наличии сходных условий кредитования, (в том числе по типу заемщиков, размеру ссуд, принимаемому обеспечению или по иным признакам (критериям).

Решения об образовании (формировании), аннулировании (прекращении) и/или изменению портфелей однородных ссуд принимает Кредитный комитет.

2. В портфель однородных ссуд не включаются (должны быть исключены из портфеля однородных ссуд) ссуды, по которым имеются индивидуальные признаки обесценения (ухудшение финансового положения заемщика и (или) качества обслуживания им долга по ссуде), за исключением случая, предусмотренным подпунктом 6 пункта 12.3.13.2 данной Учетной Политики, данные ссуды оцениваются на индивидуальной основе.

3. В портфель однородных ссуд не включаются ссуды, полностью либо частично направленные на цели, перечисленные в п. 2.14, п. 2.15. настоящего Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, за исключением ссуд, указанных в п. 2.15 Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, в отношении которых Кредитным комитетом и Правлением Банка принято решение об отсутствии по ним индивидуальных признаков обесценения.

4. Ссуды, предоставляемые физическим лицам, а так же ссуды, предоставленные физическим лицам в отношении которых изменены существенные условия договора, включаются в портфель однородных ссуд только при условии доведения до сведения заемщика в условиях кредитного договора или информационным письмом установленного формата за подписью Заемщика, информации о размере эффективной процентной ставки на момент выдачи кредита и (или) реструктуризации кредита, определяемой исходя из следующей формулы:

$$\sum_{i=1}^{n} \frac{CF_i}{(1+IRR)^{\frac{(d_i - d_0)}{365}}} = 0,$$

где

d_i - дата i-го денежного потока;

d_0 - дата начального денежного потока (совпадает с датой перечисления денежных средств заемщику (потребителю);

n - количество денежных потоков;

CF_i - сумма i-го денежного потока по договору о размещении денежных средств. Разнонаправленные денежные потоки (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками, а именно: предоставление заемщику ссуды на дату ее выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком ссуды, уплата процентов по ссуде включается в расчет со знаком "плюс";

IRR – эффективная процентная ставка, в % годовых.

5. Резерв по портфелям однородных ссуд создается по каждому портфелю однородных ссуд отдельно.

Размер резерва по портфелю однородных ссуд определяется на основе мотивированного суждения и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных в портфель.

6. В соответствии с программами кредитования физических лиц, принятыми в Банке, по решению Кредитного Комитета ссуды, выданные в рамках программ кредитования формируются в Портфели однородных ссуд.

В рамках данного порядка для определения минимального размера резерва все портфели однородных ссуд подразделяются на:

портфели обеспеченных однородных ссуд (ипотека, автокредит) – ссуды выданные физическим лицам на покупку недвижимости/автотранспорта сгруппированные в соответствии с п 4.1. данного Порядка в портфели однородных ссуд, обеспечением исполнения обязательств которых является залог недвижимости/автотранспорта.

портфели прочих ссуд (портфели необеспеченных однородных ссуд) – ссуды выданные физическим лицам на цели отличные указанным в абзаце 3 данного пункта и сгрупированные в портфели однородных ссуд, с обеспечением в зависимости от программы кредитования, либо без него.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей и наличия обеспечения по ссудам группируются в один из следующих портфелей:

портфель ссуд без просроченных платежей;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней.

По указанным портфелям резервы создаются в следующих минимальных размерах:

	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	Минимальный размер резерва, в процентах	
		по портфелям обеспеченных ссуд ипотека, автокредит	по портфелям прочих ссуд
1.	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1
2.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3
3.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20
4.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50
5.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней	75	

По ссудам, предоставленным физическим лицам и отнесенным в портфель однородных ссуд, минимальный размер резерва в процентах не может быть менее размера указанного в Таблице настоящего подпункта.

7. Ссуды переведенные из портфеля однородных ссуд без просроченных платежей в портфель однородных ссуд с просроченными платежами, в случае полного погашения всей просроченной задолженности по ссуде, могут быть переведены в портфель однородных суд без просроченных платежей.

В целях данного Порядка, под платежами Заемщика понимаются все обязательные платежи Заемщика в соответствии с условиями договора на предоставление ссуды, в т.ч. платежи по погашению суммы основного долга, процентов по ссуде, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из условий договора.

В случае наличия нескольких ссуд по одному заемщику находящихся в разных портфелях однородных ссуд (ссуды выданные в рамках различных программ кредитования), и возникновения просроченных платежей по одной из выданных ссуд, оценивается имеющаяся длительность просроченной задолженности по конкретной ссуде.

По решению Кредитного Комитета размер минимального резерва по портфелю однородных ссуд может быть увеличен.

8. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется кредитной организацией на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд, а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату. По решению Кредитного Комитета уточнение размера резерва в связи с наличием вышеперечисленных обстоятельств может производится на внутримесячные даты.

12.3.14. В зависимости от характера участия Банка в сделке, связанной с предоставлением синдицированной ссуды, оценка кредитного риска по синдицированным ссудам осуществляется следующим образом.

По совместно инициированной синдицированной ссуде:

а). При участии Банка в предоставлении ссуды в качестве агента:

в отношении средств, предоставленных заемщику от имени Банка, оценивается риск в отношении заемщика и формируется резерв в соответствии с требованиями настоящего раздела и Положения 254-П;

в отношении средств, предоставленных заемщику другими ссудодателями при посредничестве Банка, в тех случаях, когда Банк выполняет исключительно агентские функции и не принимает на себя какие-либо риски по ссудам, предоставленным заемщику другими ссудодателями, - риск не оценивается и резерв не формируется.

б). При участии Банка в предоставлении ссуды в качестве участника синдицированного кредитования, оценивается кредитный риск в отношении заемщика и кредитной организации - агента, резерв формируется в соответствии с требованиями настоящего раздела и Положения 254-П в максимальном размере, исходя из произведенных оценок.

12.3.15. По индивидуально инициированным синдицированным ссудам:

а). При участии Банка в предоставлении ссуды в качестве первоначального ссудодателя:

в отношении части индивидуально инициированной синдицированной ссуды, по которой права требования к заемщику сохраняются у Банка как у первоначального ссудодателя, оценивается кредитный риск в отношении заемщика и формируется резерв в соответствии с требованиями настоящего раздела и Положения 254-П;

в отношении части ссуды, права требования к заемщику по которой уступлены участникам синдиката: при отсутствии опционной оговорки кредитный риск не оценивается и резерв не формируется; при наличии опционной оговорки оценивается кредитный риск в отношении заемщика и формируется резерв в соответствии с требованиями настоящего раздела и Положения 254-П.

б). При участии Банка в предоставлении ссуды в качестве участника синдиката:

в отношении приобретенных прав требования к заемщику оценивается кредитный риск в отношении заемщика и формируется резерв в соответствии с требованиями настоящего раздела и Положения 254-П. Наличие опционной оговорки в целях определения размера резерва приравнивается к обеспечению II категории качества для случаев, когда финансовое положение первоначального ссудодателя в соответствии с настоящим разделом и Положением 254-П оценивается как хорошее.

12.3.16. По синдицированной ссуде без определения долевых условий:

а). При участии Банка в предоставлении ссуды в качестве организатора синдиката оценивается кредитный риск в отношении заемщика и формируется резерв по совокупной величине ссуды в соответствии с требованиями настоящего раздела и Положения 254-П.

б). При участии Банка в предоставлении ссуды в качестве третьего лица, предоставившего средства кредитной организации - организатору синдиката, оценивается кредитный риск в отношении кредитной организации - организатора синдиката и формируется резерв в соответствии с требованиями настоящего раздела и Положения 254-П.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв может быть скорректирован с учетом обеспечения I и II категории качества.

Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства юридического лица, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных настоящим Порядком.

Обеспечение I и II категории качества определяется в соответствии с п. 6 Порядка формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

12.3.17. Под суммой обеспечения понимается:

для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 настоящего Порядка;

для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - рыночная стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке расчета размера рыночных рисков;

для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада) - сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей - сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае аваля и (или) акцепта переводного векселя - часть - вексельной суммы).

12.3.18. Списание Банком нереальных для взыскания ссуд, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (портфелю однородных ссуд). Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Списание относящихся к нереальным для взыскания ссуд и начисленных по ним процентов осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным нормативными актами Банка России.

Списание нереальных для взыскания ссуд производится с учетом принятого в Банке Порядка по формированию резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а так же Порядка принятия и исполнения решений по списанию нереальных для взыскания ссуд в ОАО КБ «Стройкредит».

При непогашении задолженности банк обязан:

- в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором либо иным документом, остатки задолженности клиентов в части основного долга переносить на счета просроченной задолженности;

- в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, переносить начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты на счета учета просроченных процентов.

Резерв на возможные потери по ссудам отражается согласно “Правилам № 302-П от 26.03.07. **Бухгалтерский учет созданного резерва ведется по каждой ссудной задолженности на отдельных**

лицевых счетах указанных балансовых счетов.

Резерв на возможные потери, сформированный по задолженности, учитываемой на балансовом счете N 60315 "Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам", отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета N 60324 "Резервы под возможные потери ".

Резерв на возможные потери по ссудам, сформированный по задолженности, учитываемой на балансовом счете N 47803 "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования", отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета N 47804 "Резервы под возможные потери ".

Бухгалтерские проводки по изменению величины резерва на возможные потери по ссудам должны быть сделаны ежемесячно не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Формирование резерва осуществляется отдельно по каждой выданной ссуде (по каждому приобретенному векселю). При этом делается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 70606 «Расходы» (по статье 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
или: по статье "Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам, не относимые на себестоимость"

Кредит Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (в отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности)

Если величина рассчитанного резерва должна быть больше величины ранее созданного и учитываемого на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам, то производится доначисление резерва до расчетной величины.

При этом делается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет 70606 «Расходы» (по статье 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
или: по статье "Расходы по созданию резерва на возможные потери по ссудам, не относимые на себестоимость"

Кредит Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам в разрезе основных лицевых счетов (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности)

Если величина рассчитанного резерва должна быть меньше уже созданного и учитываемого на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам, то на сумму излишне начисленного резерва делается следующая бухгалтерская проводка:

Дебет Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности)

Кредит 70601 "Доходы" (по статье 16305 "От восстановление сумм резервов под возможные потери (ранее отнесенных на себестоимость)")
или: (по ст. "Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам (без отнесения на себестоимость)")

12.4. Учет факторинговых операций

При выполнении факторинговых операций расчетные документы, полученные Банком от клиента (поставщика) в соответствии с актом приема-передачи, отражаются в бухгалтерском учете по отдельному лицевому счету, открываемому по каждому договору факторинга **на внебалансовом счете 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».**

Авансированная сумма, перечисленная Банком поставщику, отражается по отдельному лицевому счету, открываемому каждому поставщику по каждому договору факторинга на балансовом **счете 47402 “Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям”.**

Под учтенную **на счете 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования»** сумму. создается резерв на возможные потери в порядке, установленном Положением N 254-П от 26 марта 2004 года (Приложение 1), поскольку дебиторская задолженность поставщика перед Банком приравнивается ,для целей создания резерва, к ссудной задолженности. Созданный резерв отражается в учете на пассивном балансовом **счете 47804 “Резервы на возможные потери”** — по лицевому счету “Резервы на возможные потери по правам требования, приобретенным по договорам финансирования под уступку денежного требования”. Резерв создается путем отнесения суммы отчислений в резервы на возможные потери — на расходы Банка. Сумма отчислений в резерв зависит от величины основного долга и категории качества, к которой относится эта задолженность.

Отчисления в резерв принимаются в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии со ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Правовой основой взаимоотношений финансового агента (Банка) и клиента (поставщика) является договор факторинга, в котором определяются: уступаемое денежное требование, его номинальная стоимость, срок погашения и порядок финансирования клиента под уступку оговоренного денежного требования.

В договоре факторинга могут быть предусмотрены штрафные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение сторонами своих обязательств.

Банком используется следующая схема учета операций факторинга: с регрессом и без регресса.

Учет факторинга с регрессом

1. Банк, получив право требования, проводит процедуру взимания долга с покупателя (должника). Получив долг, банк проводит окончательные расчеты с клиентом с учетом величины авансового платежа (кредита по факторингу) и удержанной комиссии по факторингу. Если же должник оказывается неплатежеспособным, в этом случае Банк может применить процедуру регресса — право осуществить обратную переуступку денежного требования клиенту. При этом с клиента востребуется сумма первоначального (авансового) платежа и комиссия, предусмотренная договором.

1.1. Сумма, соответствующая общему объему приобретенных прав требования, включая основной долг, комиссия, неустойки (штрафы, пени) отражается на внебалансовом счете 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» следующим образом:

Дебет 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» - по лицевому счету клиента
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — по номинальной стоимости расчетных документов

1.2. В случае получения поручительства по отдельному договору отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 91414 «Полученные гарантии и поручительства»
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи двойной записи» — по стоимости поручительства
В случае получения залога по отдельному договору отражается следующей бухгалтерской проводкой

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кредит 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещённым средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»
или 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

и при необходимости ценности и документы приходуются в кассовое хранилище:

Дебет 91202 « Разные ценности и документы»
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

1.3. Суммы, перечисленные Банком поставщику, учитываются на балансовом счете 47402 “Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям” следующим образом:

Дебет 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»- по лицевому счету клиента
Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму, списанную с корсчета банка в адрес клиента (поставщика) или
Кредит расчетного счета поставщика, если он обслуживается в Банке

1.4. Права требования, приобретенные по договорам финансирования, под уступку денежного требования отражаются следующей проводкой:

Дебет 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования»
Кредит 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»

1.5. Ежедневно, по учтенной на счете 47803 сумме, создается резерв в порядке, установленном Положением N 254-П от 26 марта 2004 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, поскольку дебиторская задолженность поставщика по факторинговой операции приравнивается для целей создания резерва к ссудной задолженности.

Создание резерва отражается в учете путем отнесения суммы отчислений в резервы на возможные потери на расходы банка:

Дебет 70606 «Расходы», по символу 25302 «На возможные потери»
Кредит 47804 «Резервы на возможные потери», по субсчету «Резервы на возможные потери по правам требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» — по лицевому счету ссуды — на величину созданного резерва

2. Бухгалтерский учет процентных доходов по размещенным средствам регламентируется: Положением Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.07

Доход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом (требования законодательных и иных нормативных актов, обычаи делового оборота)
- сумма дохода может быть определена
- отсутствует неопределенность в отношении дохода

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается **определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Суммы комиссий финансового агента за предоставление денежных средств, получение которых признается ***определенным***, подлежат отнесению на доходы в последний рабочий день месяца, начисленные за истекший месяц (в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни)

Дебет 47423[5] «Требования банка по прочим операциям»- Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.
Кредит 70601 «Доходы по факторинговым операциям» -(по символу 12401) “Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований” —на сумму удержанной комиссии без НДС

И одновременно:
Дебет 47423[6] «Требования банка по прочим операциям»- Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.
Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость, начисленный» — на сумму НДС.
Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

На счете 47425 « Резервы на возможные потери» по условным обязательствам условного характера, создается резерв в порядке, установленном Положением N 283-П от 20.03.06 “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующему основной задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного главой 6 Положения Банка России Т 254-П.

Создание резерва отражается в учете путем отнесения суммы отчислений в резервы на возможные потери на расходы банка:

Дебет 70606 « Расходы» по символу 25302 Отчисления в резервы на возможные потери
Кредит 47425 «Резервы на возможные потери»,
— по лицевому счету «Требования банка по прочим операциям» — на величину созданного резерва

3. При получении от плательщика (покупателя) средств за текущий месяц, в учете Банка выполняется следующая проводка:

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»- на сумму, поступившую на корсчет банка от плательщика (покупателя)
Или - расчетного счета поставщика, если он обслуживается в Банке

Кредит 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» - по лицевому счету клиента — на общую сумму.

3.1. Выбытие или погашение приобретенных прав требования отражается следующей бухгалтерской проводкой:

А) Дебет 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»
Кредит 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» - по лицевому счету клиента

Сумма созданного резерва восстанавливается на доходах банка проводкой:

Б) Дебет 47804 «Резервы под возможные потери», по субсчету «Резервы на возможные потери по правам требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» — по лицевому счету ссуды — на величину созданного резерва
Кредит 70601 «Доходы», по символу 16305 “От восстановления сумм резервов на возможные потери” - на сумму восстановленного резерва

В) Из поступившей суммы (остаток на сч. 61212) производится удержание суммы комиссии в пользу

[5] по счету 47423 - в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 г. N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (элемент расчетной базы резерва - требования кредитной организации по прочим операциям);

фактора-банка, которые облагаются НДС (ст. 155 Налогового кодекса РФ)

В учете эти операции отражаются следующим образом если уплата происходит за текущий месяц:

Дебет 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» по лицевому счету клиента

Кредит 70601 «Доходы по факторинговым операциям» — по символу 12401 “Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований” — на сумму удержанной комиссии без НДС

Дебет 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» по лицевому счету клиента

Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный», — на сумму НДС начисленной на сумму удержанной комиссии

Если уплата происходит за предыдущий отчетный период (месяц) ,то:

Дебет 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» по лицевому счету клиента

Кредит 47423 «Требования банка по прочим операциям»-вся сумма комиссии с учетом НДС.

Дебет 60309 «Налог на добавленную стоимость, начисленный », по лицевому счету клиента

Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный», — на сумму НДС»

И одновременно восстановление резерва:

Дебет 47425 «Резервы на возможные потери»

Кредит 70601 «Доходы» по символу 16305 –от восстановления сумм на возможные потери .

3.2 После погашения долга списываются расчетные документы (счета-фактуры, платежные требования, векселя), полученные Банком от поставщика, которые отражались на внебалансовом счете 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» следующим образом:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — по номинальной стоимости расчетных документов

Кредит 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» - по лицевому счету клиента

3.3. В случае если были получены поручительства по отдельному договору, их списание отражается:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — по стоимости поручительства

Кредит 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

4. В том случае, если покупатель отказывается погасить задолженность из-за недоброкачественности поставленного товара, поставщик возвращает сам сумму задолженности, то есть применяется процедура регресса, что отражается в учете следующим образом:

4.1. При получении от поставщика средств, в учете Банка выполняется следующая проводка:

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»- на сумму, поступившую на корсчет банка от поставщика

Кредит 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» - по лицевому счету клиента — на общую сумму комиссии, включая НДС

4.2. Выбытие или погашение приобретенных прав требования отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

Кредит 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» - по лицевому счету клиента

4.3 Сумма созданного резерва восстанавливается на доходах банка проводкой:

Дебет 47804 «Резервы под возможные потери», по субсчету «Резервы на возможные потери по правам требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» — по лицевому счету ссуды — на величину созданного резерва

Кредит 70601 «Доходы», по символу 16305 “От восстановления сумм резервов на возможные потери”— на сумму восстановленного резерва

4.4. Удержание комиссии по факторингу, которая облагается НДС (ст. 155 Налогового Кодекса РФ). В учете эти операции отражаются следующим образом:

Дебет 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» - по лицевому счету клиента — на общую сумму комиссии, включая НДС

Кредит 70601 «Доходы» — по символу 12401 “Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований”

Дебет 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» - по лицевому счету клиента — на общую сумму комиссии, включая НДС

Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — на сумму НДС

4.5. После погашения долга списываются расчетные документы (счета-фактуры, платежные требования, векселя), полученные Банком от поставщика, которые отражались на внебалансовом счете 91418«Номинальная стоимость приобретенных прав требования» следующим образом:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — по номинальной стоимости расчетных документов

Кредит 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»-по лицевому счету клиента.

4.6. В случае если были получены поручительства по отдельному договору, их списание отражается:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — по стоимости поручительства

Кредит 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

В случае не возврата кредита может осуществляться новация долга или кредит может быть списан за счет созданного резерва в установленном порядке.

12.5. Порядок бухгалтерского учета по проекту беззалогового кредитования

1. Предоставление кредита в валюте Российской Федерации клиенту - заемщику - физическому лицу согласно Положению 54-П от 31.08.98

(За ведение ссудного счета Заемщик уплачивает Банку единовременный платеж - комиссию)

Дебет 455, 457 счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента - заемщика

Кредит 40817 "Физические лица" – при предоставлении средств (выдаче кредита)

При предоставлении клиенту кредита для погашения в другом банке (перекредитовка), то:

Дебет 40817 "Физические лица"

Кредит 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”, с указанием в назначении платежа реквизитов получателя- заемщика для погашения ссуды и процентов по договору)

В случае возникновения остатка на текущем счете клиента 40817 для дальнейшего учета кредита по данному продукту, этот остаток переносится на карточный счет 40817 (к) клиента в АБС RS Bank сводный 40817 по данному продукту:

Дебет 40817 "Физические лица"

Кредит 40817 (консолидированный карточный счет физических лиц по данному продукту), с указанием в назначении платежа реквизитов получателя-заемщика для погашения ссуды и процентов по договору)

И одновременно:

Дебет 40817 счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента - заемщика

Кредит 70107 «Другие доходы» (по статье «Комиссия, полученная по другим операциям»)

2. Формирование резерва на возможные потери по ссудам согласно Положению 254-П от 26.03.04г.

Дебет 70606 «Расходы» (по статье 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»

Кредит 45515 (45818) «Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (в отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности)

3. Начисление процентов по размещенным денежным средствам согласно Положению 39-П от 26.06.98.

В последний рабочий день каждого месяца производится начисление процентов по денежным средствам, предоставленным кредитным организациям, которое отражается следующими проводками .(См. п.12.2 Учетная политика) :

Начисление процентов по денежным средствам, предоставленным клиентам если задолженность по основному долгу отнесена к портфелю однородных ссуд:

Дебет 91604 “Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам

Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

4. Возврат денежных средств клиентом - заемщиком - физическим лицом согласно

Положению 54-П от 31.08.98

Возврат денежных средств через CASH-in

Поступление денежных средств через CASH-in

Дебет 20208 "Денежные средства в банкоматах»

Кредит 40817 "Физические лица"

Выгрузка денежных средств из CASH-in

Дебет 20202 «Касса кредитных организаций»

Кредит 20208 "Денежные средства в банкоматах»

Погашение кредита;

Дебет 20202 "Касса кредитных организаций" - при возврате средств (погашении кредита) наличными деньгами

или 40817"Физические лица" – при погашении кредита

Кредит 455, 457 счета по учету размещенных средств, по лицевому счету клиента - заемщика

5. Уплата (получение) процентов по размещенным денежным средствам согласно Положению 39-П от 26.06.98.

Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате (получению) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам регламентируется Положением 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 26.06.98 N 39-П. См. п.12.2 Учетная политика .

Получение начисленных процентов в бухгалтерском учете это отражается следующей проводкой:

Дебет 40817 “Физические лица”

Кредит 70601 «Доходы»

И одновременно списываются начисленные %% по внебалансовому счету:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» Кредит 91604 “Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам

6. Восстановление резерва на возможные потери по ссудам согласно Положению 254-П от 26.03.04г.

Дебет 45515 (45818) «Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (в отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности)

Кредит 70601 "Доходы" (по статье 16305 "От восстановление сумм резервов под возможные потери»)

7. Учет просроченной задолженности по основному долгу согласно Положению 54-П от 31.08.984г.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом - заемщиком обязательств по возврату банку - кредитору суммы основного долга (ее части) в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, а также в случае возникновения иных оснований, предусмотренных законом или нормативными актами Банка России, ссудная задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу. При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет N 45815 счета по учету просроченной задолженности, по лицевому счету клиента - заемщика

Кредит N 455,457 счета по учету размещенных денежных средств, по лицевому счету клиента - заемщика.

12.6. Учет закладных по ипотечным кредитам.

Предоставление кредита в валюте Российской Федерации клиенту - заемщику - физическому лицу согласно Положению 54-П от 31.08.98

(За ведение ссудного счета Заемщик уплачивает Банку единовременный платеж - комиссию)

Дебет 455, 457 счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента - заемщика

Кредит 40817 "Физические лица" – при предоставлении средств (выдаче кредита)

И одновременно:

Дебет 40817 счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента - заемщика

Кредит 70601 «Доходы» (по символу 16203 «Комиссионные вознаграждения по другим операциям»)

Учет обеспечения

Для учета обеспечения, принятого по ипотечному кредиту, используются следующие внебалансовые счета бухгалтерского учета:

91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

91414 «Полученные гарантии и поручительства»

91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещённым средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»

Лицевой счет для учета обеспечения открывается в разрезе каждого договора на обеспечение размещаемых средств.

Поручительства, принятые по ипотечным кредитам, учитываются на внебалансовом счете 91414 , в день фактического предоставления кредита

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кредит 91414 « Полученные гарантии и поручительства» Сумма- на сумму поручительства.

Учет залога недвижимости, принятой в обеспечение ипотечного кредита без оформления закладной, производится на внебалансовом счете 91312. Учет обеспечения производится в день получения документов заемщиком или его представителем из органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним и передачи их в банк:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кредит 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещённым средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» сумма - на сумму закладываемого имущества.

Учет закладной, оформленной по ипотечному кредиту, производится на внебалансовом счете 91311. Аналитический учет ведется в разрезе каждой закладной Учет обеспечения производится в день получения документов из органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кредит 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»
сумма - на сумму закладной.

При списании закладной в результате реализации (уступки права требования),полного погашения кредита делается следующая проводка:

Дебет 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

В том случае, если права на закладываемое имущество удостоверены закладной, внебалансовый учет залога недвижимости на счете 91307 не производится.

Кроме того, закладные необходимо отразить и по счетам ДЕПО.

Дебет 98000 –Ценные бумаги на хранении в депозитарии
Кредит 98050 – Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию

При списании закладной в результате реализации (уступки права требования),полного погашения кредита делается следующая проводка:
Дебет 98050 – Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
Кредит 98000 –Ценные бумаги на хранении в депозитарии

• Если полученное по закладной обеспечение было ранее учтено в качестве залога недвижимости (ипотеки), то одновременно с учетом закладной необходимо списать залог имущества с внебалансового учета:

Дебет 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещённым средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» сумма - на сумму заложенного имущества.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам согласно Положению 254-П от 26.03.04г.

Дебет 70606 «Расходы» (по статье 25302 "Отчисления в резервы на возможные потери")
Кредит 45515 (45818) «Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (в отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности)
В целях формирования резервов ипотечные кредиты могут быть объединены в портфели однородных ссуд.
Восстановление резерва на возможные потери по ссудам согласно Положению 254-П от 26.03.04г.

Дебет 45515 (45818) "Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам (в отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности ")
Кредит 70601 "Доходы" (по статье 16305 "От восстановления сумм резервов под возможные потери")

Отражение операций в бухгалтерском учете кредитной организации, уступающей права требования

Операции по реализации кредитной организацией прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на балансовом счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".
Бухгалтерский учет уступки прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на размещение (предоставление) денежных средств осуществляется в следующем порядке:

1. Доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы:

а) в сумме процентов, числящихся во внебалансовом учете и доначисленных:

Дебет - счета N 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам",

Дебет - счета N 459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам",

Дебет - счета N 47427 "Требования по получению процентов**"**

Кредит – счета N 70601 (счета по учету доходов)

б) одновременно задолженность по процентам списывается с внебалансового учета:

Дебет - счета N 99999

Кредит - счета N 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»

2. Отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования:

Дебет - счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит - счета N 70601 (счета по учету доходов.)

3. Списание сумм основного долга и начисленных процентов:

а) в сумме основного долга:

Дебет - счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит - счетов по учету кредитов предоставленных

Кредит - счета N 324 "Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам",

Кредит - счета N 458 "Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам"

***б) в сумме начисленных процентов*:**

Дебет - счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит - счета N 47427 "Требования по получению процентов",

Кредит - счета N 325 "Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам",

Кредит - счета N 459 "Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам".

4. Отражение выручки от реализации:

-с отсрочкой платежа

Дебет – 47423 «Требование по прочим операциям» Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому клиенту или виду операций.

Кредит - счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

5. Одновременно отражаются следующие операции:

а) списание обеспечения:

Дебет 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

Кредит - счета N 99998,

б) при передаче предмета залога, ценные бумаги, учитываемые на счетах депо, то перевод ценных бумаг на другое лицо отражается по счетам главы ***Д "Счета депо"***

Дебет 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию»

Кредит 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»

6. При поступлении денежных средств за реализованные права требования:

а) -« день в день»

Дебет - счетов по учету денежных средств

Кредит - счета N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

б) -с отсрочкой платежа, (в том числе в порядке предоплаты или аванса):

Дебет - счетов по учету денежных средств

Кредит -счета N 47423 «Требование по прочим операциям»

7. Отнесение на доходы/расходы финансового результата:

- при положительном результате (доходы):

Дебет 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кредит 70601 «Доходы» (символ 16302 «От выбытия (реализации) имущества»)

- при отрицательном результате (расходы):

Дебет 70606 «Расходы» (символ 26307 «По выбытию (реализации) имущества»)
Кредит 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

12.7. Учет обязательств по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам

За предоставление каждой Гарантии Принципал уплачивает Гаранту комиссию (вознаграждение)* в порядке и на условиях Договора.

Принципал обязан уплачивать Гаранту комиссию за предоставление каждой Гарантии не позднее дня подписания соответствующего Дополнительного соглашения на ее предоставление.

Учет единовременно полученных сумм отражается проводкой:

Дебет - счета клиента
Кредит 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»
Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

В последний рабочий день месяца и в дату окончательного прекращения обязательств, суммы доходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов пропорционально прошедшему временному интервалу.

Дебет 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»
Кредит 70601 "Доходы" символ 12301 "Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств".

Если Принципал уплачивает Гаранту комиссию (вознаграждение) после предоставления гарантии, исходя из условий договора, то начисление этой комиссии обязательно отражается в последний рабочий день месяца, предшествующего дате уплаты, бухгалтерской записью:

Дебет счета N 47423 "Требования по прочим операциям"
Кредит 70601 "Доходы" символ 12301 "Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому клиенту или виду операций.

Элементами расчетной базы резерва являются требования, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 47423.*

При предоставлении кредитной организацией банковской гарантии оформляются следующие проводки:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кредит 91315* "Выданные гарантии и поручительства"
по отдельному лицевому счету, открываемому на каждую гарантию;

По окончании определенного в гарантии срока (в соответствии с договором) на который она выдана, суммы со счета N 91315 списываются:

Дебет 91315* "Выданные гарантии и поручительства"
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

*В соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» **

Дебет 70606 "Расходы" символ 25302 "Другие операционные расходы .Отчисления в резервы на возможные потери"
Кредит 47425 "Резервы на возможные потери "
Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора

Уменьшение суммы, перечисленной в резерв на возможные потери или восстановление резерва в связи с возмещением средств по уплаченной гарантии клиентом:

Дебет 47425 "Резервы на возможные потери "
Кредит 70601 "Доходы" символ 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери»

При получении требования бенефициара гарант должен без промедления уведомить об этом принципала и передать ему копии требования со всеми относящимися к нему документами.

В случае получения требования бенефициара гарант оплачивает гарантию за свой счет и отражает задолженность клиента по счету 60315 "Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам" по отдельному лицевому счету, открываемому в разрезе каждой гарантии:

Дебет 60315* "Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам "
Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора
Кредит 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России” с указанием реквизитов бенефициара.

И одновременно делаются проводки на сумму полученного требования:

Дебет 91315 "Выданные гарантии и поручительства"

Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

В случае погашения требования принципалом:

Дебет 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”
Кредит 60315* "Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам"

И одновременно:(при условии, что действие договора банковской гарантии не истек)
Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кредит 91315 "Выданные гарантии и поручительства" – на сумму погашенного требования.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 26.03.2004 N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" формируется резерв по задолженности, учитываемой на балансовом счете 60315* "Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам":
(элемент расчетной базы резерва - суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала).

Дебет 70606 "Расходы" символ 25302 "Другие операционные расходы .Отчисления в резервы на возможные потери"
Кредит 60324 "Резервы на возможные потери".

Уменьшение суммы, перечисленной в резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, или восстановление резерва в связи с возмещением средств по уплаченной гарантии клиентом:

Дебет 60324 "Резервы на возможные потери"
Кредит 70601 "Доходы" символ 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери»

В случае не возмещения принципалом средств в установленный срок:

Задолженность переносится на счета по учету просроченной задолженности

Дебет 458 « Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»
Кредит 60315 "Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам "
Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора

И одновременно осуществляются проводки по восстановлению/ формированию резервов:
-восстановление:
Дебет 60324 "Резервы на возможные потери"
Кредит 70601 "Доходы" символ 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери»

-формирование резервов на возможные потери:
Дебет 70606 "Расходы" символ 25302 "Другие операционные расходы. Отчисления в резервы на возможные потери"
Кредит 45818 "Резервы на возможные потери"

Учет погашения или списания просроченной задолженности по гарантированным платежам осуществляется в соответствии с порядком учета погашения/ списания просроченной задолженности по предоставленным кредитам, установленным настоящей Учетной политикой.

Особенности отражения комиссии за выданные гарантии при изменении категории качества

В случае повышения качества (из 3, 4 и 5 категории качества в 1 и 2 категорию качества) необходимо в день переклассификации отнести на доходы все комиссии*, начисленные за период с начала отражения операции до даты переклассификации включительно.

В случае понижения качества (из 1 и 2 категории качества в 3, 4 и 5 категорию качества) в день переклассификации осуществляются проводки по отнесению на доходы на сумму комиссии за период с даты последнего отражения в учете до даты переклассификации включительно.

Дебет счета N 47423 "Требования по прочим операциям"
Кредит 70601 "Доходы" символ 12301 "Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств

По решению Кредитного комитета может осуществляться передача договоров банковских гарантий из филиалов в головной банк. Одновременно делаются проводки:
В филиале - закрытие банковской гарантии:

Дебет 91315 "Выданные гарантии и поручительства"
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

А в головном банке:
Учитываются обязательства кредитной организации по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, в обычном порядке:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кредит 91315 "Выданные гарантии и поручительства" по отдельному лицевому счету, открываемому на каждую гарантию.

12.8. Учет межбанковских кредитов

Учетная политика Банка в отношении операций межбанковского кредитования определяется следующими нормативными актами: Положением Банка России № 302-П от 26 марта 2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»; Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П (далее — Положение № 54-П); Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее — Положение № 39-П).

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 254-П). Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

12 8.1.Начисление процентов по кредитному договору

Начисление процентов осуществляется в разрезе каждого договора

1. Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходится на один и тот же месяц, то оплата причитающихся по сроку процентов отражается в учете следующим образом:

В банке-заемщике

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21102 «Процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций» либо по символу 21103 «Процентные расходы по полученным кредитам от банков-нерезидентов»
Кредит 30102,30109,30114,30110— на сумму процентов

В банке-кредиторе

Дебет 30102,30109,30114,30110
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11118 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям» либо по символу 11119 «Процентные доходы по предоставленным кредитам банкам-нерезидентам» — на сумму начисленных процентов за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора

2. Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходится в разные месяцы, то начисление процентов осуществляется в последний рабочий день текущего месяца за полное количество дней в месяце .

По ссудам, отнесенным кредитной организацией к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается **определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам отнесенным кредитной организацией к 3 ,4 ,5 категориям качества, получение доходов признается **неопределенным** (вероятность получения доходов является проблемным или безнадежным).

В банке-заемщике

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21102 «Процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций» либо по символу 21103 «Процентные расходы по полученным кредитам от банков-нерезидентов»
Кредит 47426 «Обязательства по уплате процентов» — по субсчету «Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков» — по лицевому счету ссуды — на сумму начисленных процентов за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора

В банке-кредиторе

Дебет 47427 «Требования по получению процентов» — по субсчету «Требования по получению процентов по размещенным средствам без нарушения срока» — по лицевому счету ссуды

Кредит 70601 «Доходы» по символу 11118 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям» либо по символу 11119 «Процентные доходы по предоставленным кредитам банкам-нерезидентам» — на сумму начисленных процентов за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора

3. Если сумма основного долга и проценты погашаются банком-заемщиком своевременно, это отражается в учете следующим образом.

3.1*. В банке-заемщике*

- *Доначисление процентов* за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора отражается проводками:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21102 «Процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций» либо по символу 21103 «Процентные расходы по полученным кредитам от банков-нерезидентов»

Кредит 47426 «Обязательства по уплате процентов» — по субсчету «Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков» — по лицевому счету ссуды — на сумму начисленных процентов за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора

- при фактической оплате процентов:

Дебет 47426 «Обязательства по уплате процентов» — по субсчету «Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков» — по лицевому счету ссуды

Кредит 30102,30109,30114,30110— на сумму процентов

3.2. В банке-кредиторе

- При *доначислении процентов* за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора: если начисленные проценты соответствуют принятым в учетной политике критериям признания, то они отражаются в балансе:

Дебет 47427 «Требования по получению процентов» — по субсчету «Требования по получению процентов по размещенным средствам без нарушения срока» — по лицевому счету ссуды

Кредит 70601 «Доходы» по символу 11118 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям» либо по символу 11119 «Процентные доходы по предоставленным кредитам банкам-нерезидентам» — на сумму начисленных процентов за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора

- При фактическом поступлении процентов выполняются следующие проводки:

Дебет 30102,30109,30114,30110

Кредит 47427 «Требования по получению процентов» — по субсчету «Требования банка по получению процентов по размещенным средствам без нарушения срока» — по лицевому счету ссуды — на сумму полученных процентов

- Если начисленные проценты не соответствуют принятым в учетной политике критериям признания («проблемные» проценты), то они отражаются на внебалансовых счетах:

Дебет 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»

Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму начисленных процентов за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора

- При фактическом поступлении процентов выполняются следующие проводки:

при фактической оплате процентов:

Дебет 30102,30109,30114,30110

Кредит 70601 «Доходы» по символу 11118 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям» либо по символу 11119 «Процентные доходы по предоставленным кредитам банкам-нерезидентам» — на сумму всех процентов, причитающихся с даты последней выплаты

при списании процентов с внебалансового учета:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» — на сумму всех процентов, причитающихся с даты последней выплаты

4. Учет просроченных процентов

4.1.Учет просроченных процентов, признаваемых в качестве доходов:

Согласно п. 5.2 Положения № 39-П и п. 3.2 Положения № 54-П при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов) должна быть перенесена банком-кредитором на балансовые счета по учету просроченных процентов.

В этом случае начисление процентов по размещенным денежным средствам на балансе банка-кредитора производится на указанных балансовых счетах до момента прекращения признания доходов по предоставленной ссуде в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и принятой учетной политикой.

Перенос банками просроченной задолженности по получению (уплате) процентов на соответствующие балансовые счета отражается в учете следующим образом.

4.1.1.*В банке-кредиторе*

Дебет 32501 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» — по лицевому счету ссуды

Кредит 47427 «Требования по получению процентов» — по субсчету «Требования по получению процентов по размещенным средствам без нарушения срока» — по лицевому счету ссуды — на сумму просроченных процентов

- Дальнейшее начисление процентов осуществляется проводками:

Дебет 32501 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» — по лицевому счету ссуды

Кредит 70601 «Доходы» по символу 11118 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям» либо по символу 11119 «Процентные доходы по предоставленным кредитам банкам-нерезидентам» — на сумму начисленных процентов за месяц

4.1.2. *В банке-заемщике*

Дебет 47426 «Обязательства по уплате процентов» — по субсчету «Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков» — по лицевому счету ссуды

Кредит 31802 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» — по лицевому счету ссуды — на сумму просроченных процентов

- Дальнейшее начисление процентов осуществляется проводками:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21102 «Процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций» либо по символу 21103 «Процентные расходы по полученным кредитам от банков--нерезидентов»

Кредит 31802 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» — по лицевому счету ссуды — на сумму начисленных процентов за месяц

4.2. Погашение просроченных процентов, Признанных в качестве доходов.

4.2.1. Фактическое погашение просроченной задолженности по уплате процентов отражается в учете следующим образом.

В банке-заемщике

Дебет 31802 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» — по сводному лицевому счету «Просроченные проценты, начисленные за привлеченные межбанковские кредиты, депозиты и иные привлеченные средства» — по лицевому счету ссуды

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на сумму погашенных просроченных процентов

В банке-кредиторе

4.2.2. При поступлении денежных средств в уплату просроченных процентов, не списанных с баланса банка-кредитора, в его учете выполняется проводка:

Дебет 30102,30109,30114,30110

Кредит 32501 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и

иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» — по лицевому счету ссуды — на сумму полученных по кредитному договору процентов

4.3. Учет просроченных процентов, не признанных в качестве доходов

4.3.1. Если задолженность по основному долгу при очередной классификации отнесена к 3-й категории качества и выше, то, в соответствии с нормативными актами Банка России и учетной политикой, такие проценты не признаются в качестве доходов. Они отражаются на внебалансовых счетах. Ранее начисленные проценты с балансовых счетов по учету доходов списанию не подлежат:

на внебалансовых счетах:

Дебет 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» — по субсчету «Просроченные проценты, начисленные за предоставленные межбанковские кредиты, депозиты и иные размещенные средства» — по лицевому счету ссуды

Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму просроченных процентов, списанных с баланса банка

Ежемесячное начисление процентов по данной ссудной задолженности будет отражаться в учете аналогичной проводкой на внебалансовых счетах.

4.3.2. Лицевой счет ссуды, открытый на соответствующих субсчетах внебалансового счета **91603**, может закрываться в следующих случаях:

1) если проценты по ссудной задолженности при проведении очередной классификации будут соответствовать условиям признания;

2) при погашении заемщиком задолженности по уплате процентов;

3) после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу.

- В первом случае если при проведении классификации ссудная задолженность относится к более высокой категории качества, чем ранее, и проценты соответствуют условиям признания в качестве доходов, в этот же день сумма начисленных к этому времени процентов, учитываемых на внебалансовых счетах, переносится на соответствующие балансовые счета:

при списании процентов с внебалансового учета:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» — на сумму всех процентов

при отражении процентов в балансовом учете:

Дебет 47427 «Требования по получению процентов» — по субсчету «Требования по получению процентов по размещенным средствам без нарушения срока» — по лицевому счету ссуды

Кредит 70601 «Доходы» по символу 11118 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям» либо по символу 11119 «Процентные доходы по предоставленным кредитам банкам-нерезидентам» — на сумму всех процентов, ранее начисленных на внебалансовых счетах

-Во втором случае при поступлении от должника денежных средств в уплату просроченных процентов, начисленных на внебалансовых счетах, в балансе банка-кредитора выполняются следующие проводки:

при отражении фактически оплаченных процентов:

Дебет 30102,30109,30114,30110

Кредит 70601 «Доходы» по символу 11118 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям» либо по символу 11119 «Процентные доходы по предоставленным кредитам банкам--нерезидентам» — на сумму поступивших процентов

при списании процентов с внебалансового учета:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» — на сумму фактически оплаченных процентов

-В третьем случае после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу, признанному безнадежным для взыскания, будет осуществляться перенос задолженности по получению процентов на соответствующий внебалансовый счет (**91703**).

Положением № 54-П утвержден порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). Согласно п. 2.2. этого Положения, предоставление банком денежных средств своим клиентам осуществляется следующими способами:

1) разовым зачислением денежных средств на корреспондентские счета клиентов;

2) открытием кредитной линии, то есть заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

а) если общая сумма предоставленных клиенту- заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) (лимит выдачи);

б) если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита (лимит задолженности).

При этом банки вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту- заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также путем использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Условия и порядок открытия клиенту- заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении (договоре), либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств;

3) кредитованием банком банковского счета клиента- заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента- заемщика («овердрафт»), если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (то есть максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка;

4) участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;

5) другими способами, не противоречащими действующему законодательству и Положению № 54-П.

При определении срока размещения денежных средств нужно исходить из числа календарных дней начиная со дня, следующего за днем фактического размещения денежных средств, по день исполнения банком (клиентом) обязательства по договору на размещение денежных средств включительно

12.8.2.1. Выдача кредита

Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту - заемщику в балансе банка - кредитора

1. Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту - заемщику, который обслуживается в банке – кредиторе

-Зачисление денежных средств на счет клиента - заемщика - юридического лица.

Дебет 320 - 323 – счета по учету размещенных средств, по лицевому счету клиента - заемщика
Кредит 30109, 30111

-Возврат суммы основного долга осуществляется обратными проводками.

2. Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту - заемщику, который обслуживается в другом банке

-Зачисление денежных средств на счет клиента - заемщика юридического лица:

Дебет 320 - 323- счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента - заемщика
Кредит 30102,30104,30106,30110,30114

-Возврат суммы основного долга осуществляется обратными проводками.

3. Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредитов под залог ценных бумаг.

- Оприходование предметов залога будет отражаться в учете следующим образом:

В банке- кредиторе

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кредит 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» — на сумму, предусмотренную договором залога

-При возврате суммы основного долга *на* внебалансовых счетах осуществляется списание предметов залога:

Дебет 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» — на сумму, предусмотренную договором залога

Аналитический учет по **счету 91311** ведется по каждому виду обеспечения и договора.

4. Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредитов путем открытия клиенту-заемщику кредитной линии и в форме «овердрафта»:

В Положение 54-П определен порядок предоставления (размещения) банком средств путем открытия клиенту кредитной линии, то есть заключения соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение установленного срока денежных средств при соблюдении одного из следующих условий:

а) если общая сумма предоставленных клиенту- заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре), — **лимита выдачи**;

б) если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита — **лимита задолженности**.

При этом банк вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту- заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

В первом случае клиенту открывается так называемая *невозобновляемая кредитная линия*. Установленный в этом случае банком лимит выдачи отражается на пассивном внебалансовом счете **91316** «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» — по лицевому счету договора с клиентом-заемщиком.

Во втором случае клиенту открывается так называемая *возобновляемая кредитная линия без установления лимита выдачи*. Установленный в этом случае банком лимит задолженности отражается на пассивном внебалансовом счете **91317** «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности» — по лицевому счету договора с клиентом-заемщиком.

В третьем случае (при одновременном включении в договор обоих вышеуказанных условий) клиенту открывается так называемая *возобновляемая кредитная линия с установлением лимита выдачи.* Установленный в этом случае банком лимит задолженности отражается на пассивном внебалансовом счете **91317** «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности» — по лицевому счету договора с клиентом-заемщиком, а установленный одновременно лимит выдачи учитывается внесистемно.

4.1. Учет НЕВОЗОБНОВЛЯЕМЫХ кредитных линий в банке-кредиторе

4.1.1. В день, определенный соглашением / договором об открытии кредитной линии, банком--кредитором открывается невозобновляемая кредитная линия банку- заемщику «лимит выдачи» отражается на внебалансовых счетах следующим образом:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» — на сумму открытой кредитной линии
Кредит 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» — по лицевому счету договора с банком-заемщиком — на сумму открытой кредитной линии, то есть установленного договором лимита выдачи

4.1.2.*Выдача кредита в рамках невозобновляемой открытой кредитной линии*

При выдаче первого транша в рамках открытой кредитной линии на соответствующую сумму осуществляется проводка на внебалансовомом счете **91316**, в результате которой внебалансовые обязательства уменьшаются, но на ту же сумму возникают требования на балансовом счете **320** «Кредиты, предоставленные банкам»:

Дебет 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» — по лицевому счету договора с банком-заемщиком — на сумму первого транша
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» — на сумму первого транша

Выдача последующих траншей, в пределах установленной соглашением максимальной суммы (лимита выдачи), отражается на лицевых счетах, открываемых клиенту в разрезе каждого транша на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку представления (размещения) денежных средств. Если кредитная линия использована банком-заемщиком полностью, то при выдаче последнего транша лицевой счет банка- заемщика на внебалансовом счете **91316 закрывается**, в противном случае на нем остается кредитовое сальдо, равное по величине «невыбранной» части открытой кредитной линии. Аналитический учет ведется по контрагентам в разрезе договоров.

4.1.3. По истечении срока действия договора в случае, если клиент-заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором лимит выдачи, осуществляется следующая проводка на внебалансовом счете **91316**:

Дебет 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» — по лицевому счету договора с банком-заемщиком

Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» — на оставшуюся сумму неиспользованной кредитной линии

Если кредит предоставлен в полной сумме, предусмотренной договором, то лицевой счет банка-заемщика на внебалансовом счете **91316** закрывается при выдаче последнего транша и, следовательно, никаких дополнительных проводок по этому счету при прекращении действия договора не выполняется.

4.2. Учет ВОЗОБНОВЛЯЕМЫХ кредитных линий без установления лимита выдачи

Операции по предоставлению кредитов по соглашениям / договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту - заемщику **"лимита задолженности"** отражаются на внебалансовом счете **91317.** Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.

4.2.1. В день, определенный соглашением / договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту - заемщику "лимита задолженности отражается на внебалансовых счетах следующим образом:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кредит 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» — по лицевому счету банка-заемщика — на сумму лимита задолженности, установленную договором

4.2.2. При выдаче первого кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии на соответствующую сумму осуществляется проводка на внебалансовом счете **91317**, в результате которой внебалансовые обязательства уменьшаются, но на ту же сумму возникают требования на балансовом счете **32010** «Кредиты, предоставленные кредитным организациям до востребования» по соответствующему лицевому счету:

Дебет 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» — по лицевому счету банка-заемщика

Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» — на сумму первого транша

Если условиями договора на предоставление (размещение) средств сроки возврата выданных сумм конкретно не оговариваются, а предоставление средств осуществляется при условии соблюдения банком-заемщиком установленного договором лимита задолженности, учет задолженности по таким договорам ведется в порядке, установленном для договоров «до наступления условия (события)». При этом датой наступления условия (события) является день исчерпания лимита задолженности.

Денежные средства, предоставленные (размещенные) на условии «до востребования» либо «до наступления условия (события)», учитываются на балансовых счетах второго порядка с наименованием «до востребования», а с момента востребования банком-кредитором суммы основного долга или наступления предусмотренного договором условия (события) учитываются следующим образом:

а) если договором предусмотрен конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга — на балансовых счетах второго порядка по учету размещенных средств, соответствующих этому сроку;

б) если конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга не предусмотрен договором на предоставление (размещение) денежных средств на условии «до востребования» — на балансовых счетах второго порядка по учету средств, размещенных на срок до 30 дней;

в) если конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга не предусмотрен договором на предоставление (размещение) денежных средств на условии «до наступления условия (события)» — на балансовых счетах второго порядка по учету средств, размещенных на условии «до востребования» либо «до наступления условия (события)» до момента фактического погашения клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга либо ее отнесения на счета по учету просроченной ссудной задолженности в конце операционного дня, следующего за днем наступления соответствующего условия (события).

Денежные средства, предоставленные (размещенные) на условии «до востребования (до наступления условия (события), но не ранее определенного срока», учитываются на соответствующих счетах в зависимости от указанного срока, а после его наступления учитываются в порядке, установленном для денежных средств, предоставленных (размещенных) на условии «до востребования (до наступления условия (события)».

4.2.3. При возврате денежных средств, предоставленных в рамках договора об открытии возобновляемой кредитной линии, без нарушения обязательств по договору, на балансе банка-кредитора выполняются проводки:

Дебет 30102, 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций»

Кредит 32010 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям до востребования» — по

лицевому счету ссуды — на сумму средств, поступивших в погашение кредита

При возврате денежных средств, предоставленных в рамках договора об открытии возобновляемой кредитной линии производится восстановление лимита кредитования в размере погашаемых сумм, что отражается в учете следующей проводкой:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кредит 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» — по лицевому счету банка-заемщика — на сумму восстановленного лимита задолженности

4.2.4. При прекращении действия договора об открытии возобновляемой кредитной линии осуществляется следующая проводка:

Дебет 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» — по лицевому счету банка-заемщика
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» — на сумму кредитового сальдо по лицевому счету банка-заемщика

Лицевой счет банка- заемщика, открытый на внебалансовом счете **91317**, закрывается.

4.3. Учет ВОЗОБНОВЛЯЕМЫХ кредитных линий с установлением лимита выдачи

В случае если соглашением / договором об открытии кредитной линии одновременно предусматриваются установление клиенту – заемщику «лимита выдачи» и «лимита задолженности», а также иные условия, регулирующие размер открытой клиенту – заемщику кредитной линии, то внебалансовый учет величины неиспользованного клиентом – заемщиком лимита получения денежных средств по такого рода соглашениям / договорам осуществляется в банке-кредиторе на балансовых и внебалансовых счетах в порядке, аналогичном изложенному выше, для случая возобновляемых кредитных линий без установления лимита выдачи, с той лишь разницей, что одновременно осуществляется внебалансовый учет установленного договором лимита выдачи, а именно: при каждой выдаче кредита в пределах установленного лимита задолженности осуществляется уменьшение лимита выдачи на соответствующую фактически выданную величину кредита. Как только остаток лимита выдачи после очередной выдачи кредита в рамках установленного лимита задолженности окажется меньше, чем установленный лимит, после очередного погашения кредита лимит задолженности восстанавливается лишь в пределах указанной величины, а после ее исчерпания больше не восстанавливается.

4.4.Учет операций кредитования по «овердрафту»

В Положении № 54-П определен порядок предоставления денежных средств клиентам банка путем кредитования банком их расчетных (текущих, корреспондентских) счетов (при недостаточности или отсутствии на них денежных средств) и оплаты расчетных документов с этих счетов, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Такая форма кредитования применяется, как правило, только в отношении клиентов, чья надежность не вызывает сомнения. Кредитование банком расчетного (текущего, корреспондентского) счета при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т. е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и в срок, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента (банка) заемщика.

4.4.1. При заключении договора банковского счета (договора на расчетно-кассовое обслуживание или договора о корреспондентских отношениях), в условиях которого (или дополнительным соглашением к которому) предусматривается овердрафт по расчетному (текущему), корреспондентскому счету клиента, открываются лицевые счета на балансовых счетах 2-го порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете («овердрафт»)» соответствующих балансовых счетов первого порядка (**320, 321**)). На этих лицевых счетах ведется учет сумм, предоставленных клиентам по «овердрафту». При погашении клиентами- должниками своих обязательств эти лицевые счета обнуляются, закрываться они будут только по окончании срока действия договора банковского счета.

4.4.2. Одновременно с открытием вышеупомянутого лицевого счета на балансе банка-кредитора на внебалансовом счете **91317** «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» также открывается лицевой счет клиента-заемщика, где и отражается максимальная сумма, на которую может быть проведено кредитование расчетного (текущего) корреспондентского счета клиента (лимит кредитования).

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» — на сумму лимита, установленную договором
Кредит 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» — по лицевому счету клиента-заемщика — на сумму лимита, установленную договором

4.4.3. При предоставление клиенту-заемщику кредитов в форме «овердрафта» одновременно на ту же величину уменьшается сумма неиспользованного лимита кредитования, установленного договором:

Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Дебет 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» — по лицевому счету банка-заемщика — на сумму кредита, предоставленного в виде «овердрафта»

4.4.4. При погашении кредита, предоставленного по «овердрафт», восстанавливаются суммы неиспользованных лимитов кредитования, что отражается следующей проводкой:

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» — на погашаемую, а следовательно, и восстанавливаемую сумму
Кредит 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» — по лицевому счету банка-заемщика — на погашаемую, а следовательно, и восстанавливаемую сумму

Если кредит по «овердрафту» погашается частями (по мере появления средств на корсчете банка-заемщика), то и восстановление сумм неиспользованных лимитов тоже осуществляется по частям, вплоть до полного погашения в пределах установленного договором срока для погашения кредита.

4.4.5. По истечении срока действия договора о корреспондентских отношениях или дополнительного соглашения к нему внебалансовый счет **91317** закрывается следующей проводкой:

Дебет 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» — по лицевому счету банка-заемщика
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» — на сумму кредитового сальдо по лицевому счету банка-заемщика

12.8.2.2. Учет просроченных межбанковских кредитов по размещению

При наступлении срока возврата кредита заемщик может обратиться в банк-кредитор с просьбой о пролонгации срока кредитования, и если вопрос решается положительно, пролонгация оформляется дополнительным соглашением к договору. В учете это отражается лишь в том случае, если общий срок по кредитному договору с учетом пролонгации выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному кредитному договору. В этом случае осуществляется перенос остатков ссудной задолженности с одного балансового счета второго порядка на другой, соответствующий общему сроку.

Если задолженность по основному долгу по кредитному договору не погашена в установленный срок, то согласно Положения № 54-П в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, банки обязаны переносить остатки задолженности в части основного долга на счета по учету просроченной задолженности.

1. В учете перенос ссудной задолженности на «просрочку» отражается следующим образом.

В банке-кредиторе

Дебет 32401 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» — по лицевому счету ссуды
Кредит 320 - 323- счета по учету предоставленного кредита- по лицевому счету ссуды — на сумму кредита, списанного на просрочку

На балансовом счете **32401** просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения банком-заемщиком либо до списания ее с баланса банка за счет созданного резерва или за счет других источников, о чем сказано ниже.

2. Согласно требованиям Правил, при списании кредита на просрочку резерв, созданный по этому кредиту, переносится на тот же балансовый счет (первого порядка), на котором учитывается сам просроченный кредит:

Дебет 32015 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету ссуды
Кредит 32403 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету ссуды — на сумму созданного ранее резерва

3. Погашение просроченных межбанковских кредитов

3.1. Поступление средств от банка-заемщика в погашение просроченной задолженности в сумме основного долга отражается в учете банка-кредитора следующей проводкой:

Дебет 30102,30109,30114,30110
Кредит 32401 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам,

депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» — по лицевому счету ссуды — на сумму погашенного кредита

3.2. Согласно Положению № 254-П при поступлении средств от должника в погашение ссуды, по которой был создан резерв на возможные потери по ссудам, на величину этого резерва должны восстанавливаться доходы банка, что отражается в учете следующим образом:

Дебет 32403 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету ссуды
Кредит 70601 «Доходы» по символу 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов под возможные потери» — на сумму восстановленного резерва

4. Списание с баланса безнадежных межбанковских Кредитов

В соответствии со ст. 34 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банк должен предпринимать все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента-должника.
Если межбанковский кредит списан на просрочку и в установленном порядке признан безнадежным для взыскания, такой кредит по решению совета директоров банка-кредитора может быть списан с баланса банка-кредитора за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаточности — на убытки отчетного года. В учете эти операции будут отражаться следующим образом.

4.1. В том случае, когда созданного резерва достаточно для покрытия суммы основного долга, выполняется следующая проводка:

Дебет 32403 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету ссуды
Кредит 32401 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» — по лицевому счету ссуды — на сумму основного долга, списанного с баланса

4.2. Одновременно производится перенос списанной с баланса суммы основного долга на внебалансовый счет, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дебет 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам, списанная за счет резерва на возможные потери» — по лицевому счету ссуды
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму основного долга, списанного с баланса

4.3. Если резерв создан не в полном объеме, то есть его недостаточно для списания всей суммы основного долга, то оставшаяся часть основного долга будет списываться на расходы банка, что в учете отразится так: две вышеприведенные проводки будут выполняться на часть суммы основного долга, списанной за счет созданного резерва. Остальная часть суммы будет списываться с баланса следующим образом:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 27304 «Другие расходы, относимые к прочим, от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности»
Кредит 32401 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» — по лицевому счету ссуды — на сумму основного долга в части, не перекрытой созданным резервом

4.4. Одновременно производится перенесение списанной с баланса части суммы основного долга на соответствующий внебалансовый счет, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дебет 91803 «Долги, списанные в убыток» — по лицевому счету ссуды
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму основного долга, списанного с баланса в части, не перекрытой созданным резервом

4.5. Одновременно со списанием с баланса банка-кредитора суммы основного долга задолженность по просроченным процентам переносится с внебалансового счета **916** «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса» на внебалансовый счет **917** «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания» следующей проводкой:

Дебет 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленных банкам, списанным с баланса кредитной организации» — по соответствующим субсчетам — по лицевому счету ссуды
Кредит 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» — по соответствующим субсчетам — по лицевому счету ссуды — на сумму списанных процентов

4.6. Списание непогашенной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам

(включая проценты) с баланса банка-кредитора не является ее аннулированием, она отражается вне баланса в течение пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.

4.7. Если по истечении пяти лет от должника или его правопреемника поступят денежные средства в погашение суммы основного долга и процентов, списанных с баланса, в бухгалтерском учете банка-кредитора выполняются следующая проводка:

на балансовых счетах:
о
Дебет 30102,30109,30114,30110

на сумму, поступившую в погашение суммы основного долга
Кредит 70601 «Доходы» по символу 17306 «Другие доходы» – если дата списания задолженности и дата поступления денежных средств приходятся на один отчетный год;
Или
Кредит 70601 по статье «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» (символ 17201) если дата поступления денежных приходится на следующий (последующие) отчетный год после даты списания задолженности

–**на сумму, поступившую в погашение причитающихся процентов-**
Кредит 70601 «Доходы» - по статье «Процентные доходы» по соответствующему символу если дата списания задолженности и дата поступления денежных приходятся на один отчетный год;
Или
70601 по статье «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» (символ 17201) если дата поступления денежных приходится на следующий (последующие) отчетный год после даты списания задолженности.

Одновременно осуществляются расходные операции на внебалансовых счетах **91703, 91801, 91803** на соответствующие суммы.

При не поступлении средств по истечении последующих пяти лет осуществляется списание задолженности с внебалансового счета:
Дебет 99999
Кредит 91703, 91704, 91801, 91802

12.8.2.3. Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Правилами (Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П).
1. Если при классификации выданной ссуды она отнесена к высшей категории качества (стандартные ссуды), то резерв не создается (размер отчислений — 0 %). Таким образом, в бухгалтерском учете никаких проводок не выполняется.
2. Если при классификации выданной ссуды она отнесена ко 2—5-й категориям качества, то определяется величина расчетного резерва, а затем с учетом качества обеспечения по выданной ссуде производится расчет размера резерва. Создание резерва отражается в бухгалтерском учете на пассивных балансовых счетах **32015, 32115, 32211, 32311** следующей проводкой:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кредит 32015, 32115,32211, 32311 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету ссуды — на величину созданного резерва

Согласно ст. 292 НК РФ, которая регулирует порядок налогообложения созданных резервов на возможные потери по ссудам, резерв по ссудам, отнесенным ко 2—5-й категориям качества, создается за счет расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

3. Если при осуществлении реклассификации ссудной задолженности она переходит в более низкую категорию качества, то должен производиться расчет размера резерва. Корректировка ранее созданного резерва в сторону увеличения отражается в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном изложенному выше
4. Если размер резерва в связи с изменением суммы основного долга по ссуде и (или) в связи с повышением категории качества ссуды оказывается меньше размера ранее созданного резерва, то разница между ранее созданным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы банка. В бухгалтерском учете выполняется следующая проводка:

Дебет 32015, 32115, 32211, 32311 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету ссуды
Кредит 70601 «Доходы» по символу 16305 «От восстановления сумм резервов на возможные потери» — на величину уменьшения созданного ранее резерва

5. Согласно требованиям Правил при списании кредита на просрочку резерв, ранее созданный по этому кредиту, переносится на тот же балансовый счет (первого порядка), на котором учитывается сам просроченный

кредит. Такой перенос отражается в учете проводкой:

Дебет 32015 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету ссуды
Кредит 32403 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету ссуды — на сумму созданного ранее резерва, переносимого на просрочку

6. При переходе просроченной ссудной задолженности из одной категории качества в другую в бухгалтерском учете выполняются проводки, аналогичные приведенным выше для текущих ссуд, с той лишь разницей, что вместо балансовых счетов **32015, 32115, 32211, 32311** в них фигурирует счет **32403**. Все операции, выполняемые при этом , будут полностью идентичны операциям, изложенным выше для случая текущей ссуды.

7. При погашении должником ссуды, по которой ранее был создан резерв на возможные потери, величина этого резерва должна восстанавливаться на доходы банка. В бухгалтерском учете при этом выполняется следующая проводка:

Дебет 32015, 32115,32211, 32311 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету ссуды
Кредит 70601 «Доходы» по символу 16305 «От восстановления сумм резервов на возможные потери» — на величину уменьшения созданного ранее резерва

8. Восстановление на доходы резерва, созданного по просроченной ссуде, осуществляется следующей проводкой:

Дебет 32403 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету ссуды
Кредит 70601 «Доходы» по символу 16305 «От восстановления сумм резервов на возможные потери» — на величину уменьшения созданного ранее резерва

12.8.3. *Порядок привлечения денежных средств и их возврат (погашение)*

12.8.3.1. Привлечение кредита

Бухгалтерский учет получения предоставленных банком-кредитором денежных средств в балансе банка-заемщика

1. Получение денежных средств банком-заемщиком оформляется следующми бухгалтерскими проводками:

Дебет 30102,30104,30106,30110,30114,30115 корреспондентского счета банка заемщика.
Кредит 312,313,314,315,316 –межбанковские привлеченные средства

-Возврат суммы основного долга осуществляется обратными проводками.

3. Бухгалтерский учет операций по привлечению кредитов под залог ценных бумаг.
На внебалансовых счетах это отражается следующей проводкой :

Дебет 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам»
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму, предусмотренную договором залога

-При возврате суммы основного долга *на* внебалансовых счетах происходит списание предметов залога:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму, предусмотренную договором залога
Кредит 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам»

Аналитический учет по **счету 91411** ведется по каждому виду обеспечения и договора.
Если переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются в балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете 91411 не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день).

4. Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредитов путем открытия клиенту-заемщику кредитной линии и в форме «овердрафта»:
В Положении 54-П определен порядок предоставления (размещения) банком средств путем открытия клиенту кредитной линии, то есть заключения соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение установленного срока денежных средств при соблюдении одного из следующих условий:
а) если общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре), — **лимита выдачи**;

б) если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита — **лимита задолженности**.

При этом банки вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

В первом случае (п. 2 «а») клиенту открывается так называемая *невозобновляемая кредитная линия*. Установленный в этом случае банком лимит выдачи отражается на пассивном внебалансовом счете **91416** «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов» — по лицевому счету договора с клиентом-кредитором.

Во втором случае (п. 2 «б») клиенту открывается так называемая *возобновляемая кредитная линия без установления лимита выдачи.* Установленный в этом случае банком лимит задолженности отражается на пассивном внебалансовом счете **91417** «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности» — по лицевому счету договора с клиентом-кредитором.

В третьем случае (при одновременном включении в договор обоих вышеуказанных условий) клиенту открывается так называемая *возобновляемая кредитная линия с установлением лимита выдачи.* Установленный в этом случае банком лимит задолженности отражается на пассивном внебалансовом счете **91417** «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности» — по лицевому счету договора с клиентом-кредитором, а установленный одновременно лимит выдачи учитывается внесистемно.

4.1. Учет невозобновляемых кредитных линий в банке-заемщике

4.1.1. Открытие в банке-кредиторе невозобновляемой кредитной линии для банка-заемщика отражается на внебалансовых счетах последнего следующим образом:

Дебет 91416 «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов» — по лицевому счету договора с банком-кредитором

Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму открытой кредитной линии

4.1.2. *Получение кредита в рамках открытой кредитной линии*

- При получении первого транша в рамках открытой кредитной линии на сумму транша осуществляется проводка на внебалансовомом счете **91416**, в результате которой внебалансовые требования уменьшаются, но на ту же сумму возникают обязательства на балансе:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит 91416 «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов» — по лицевому счету договора с банком-кредитором — на сумму первого транша

- Получение последующих траншей в пределах установленной соглашением максимальной суммы (лимита выдачи) отражается на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого транша на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку привлечения денежных средств. В учете это отражается в порядке, изложенном выше. Если кредитная линия использована банком-заемщиком полностью, то при получении последнего транша лицевой счет на внебалансовом счете **91416 закрывается**, в противном случае на нем остается дебетовое сальдо, равное по величине «невыбранной» части открытой кредитной линии.

- Согласно Положению № 54-П при истечении срока действия договора в случае, если банк-заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором лимит выдачи, на внебалансовом счете **91416** осуществляется следующая проводка:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кредит 91416 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» — по лицевому счету договора с банком-кредитором — на сумму неиспользованной кредитной линии

- Если кредит был получен в полной сумме, предусмотренной договором, то лицевой счет на внебалансовом счете **91416** закрывается при получении последнего транша, следовательно, никаких дополнительных проводок по этому счету при прекращении действия договора не выполняется.

Аналитический учет на счете 91416 ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

4.2. Учет ВОЗОБНОВЛЯЕМЫХ кредитных линий без установления лимита выдачи

4.2.1. Открытие в банке-кредиторе возобновляемой кредитной линии для банка-заемщика отражается на внебалансовых счетах последнего следующим образом:

Дебет 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» — по лицевому счету банка-кредитора

Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму лимита задолженности, установленную договором

4.2.2. При получении первого транша в рамках открытой кредитной линии на сумму транша осуществляется проводка на внебалансовом счете **91417**, в результате которой внебалансовые требования уменьшаются, но на ту же сумму возникают обязательства на балансе:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кредит 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» — по лицевому счету банка-кредитора — на сумму первого транша

Одновременно указанная сумма отражается на балансовом счете второго порядка **31310** «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций до востребования» по соответствующему лицевому счету следующей проводкой:

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кредит 31310 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций до востребования» — по лицевому счету ссуды — на сумму первого транша

4.2.3. При возврате средств, предоставленных в рамках договора об открытии возобновляемой кредитной линии, без нарушения обязательств по договору, на балансе банка-заемщика выполняются следующие проводки:

Дебет 31310 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций до востребования» — по лицевому счету договора с банком-кредитором
Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на сумму средств, списанных с корсчета банка в погашение кредита

При при возврате сумма основного долга осуществляется восстановление лимита кредитования в размере погашаемых сумм, что отражается в учете следующей проводкой:

Дебет 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» — по лицевому счету банка-кредитора
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму восстановленного лимита задолженности

4.2.4. При прекращении действия договора об открытии возобновляемой кредитной линии осуществляется следующая проводка:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кредит 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» — по лицевому счету банка-кредитора — на сумму дебетового сальдо по лицевому счету банка-кредитора

Лицевой счет банка-кредитора, открытый на внебалансовом счете **91417**, при этом закрывается.

4.3. Учет ВОЗОБНОВЛЯЕМЫХ кредитных линий с установлением лимита выдачи

Учет в банке-заемщике на балансовых и внебалансовых счетах осуществляется в порядке, аналогичном изложенному выше, для случая возобновляемых кредитных линий без установления лимита выдачи, с той лишь разницей, что одновременно осуществляется внебалансовый учет установленного договором лимита выдачи, а именно: при каждом получении кредита в пределах установленного лимита задолженности осуществляется уменьшение лимита выдачи на соответствующую фактически полученную величину кредита. Как только остаток лимита выдачи после очередного получения кредита в рамках установленного лимита задолженности окажется меньше, чем установленный лимит, после очередного погашения кредита лимит задолженности восстанавливается лишь в пределах указанной величины, а после ее исчерпания лимит не восстанавливается.

4.4.Учет операций кредитования по «овердрафту»

4.4.1. При заключении между банками договора о корреспондентских отношениях, в условиях которого (или дополнительным соглашением к которому) допускается овердрафт по корреспондентскому счету банка-респондента, у последнего это отражается в учете следующим образом: открывается лицевой счет на балансовом счете второго порядка **31301** «Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)». На этом лицевом счете ведется учет кредитов, полученных банком-респондентом от банка-корреспондента по «овердрафту». В случае погашения банком-должником своих обязательств этот лицевой счет обнуляется, закрываться он будет только по окончании срока действия договора о корреспондентских отношениях.

Одновременно с открытием вышеупомянутого лицевого счета на балансе банка-респондента на внебалансовом счете **91417** «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде

«овердрафт» и «под лимит задолженности» также открывается лицевой счет, где и отражается максимальная сумма, на которую может быть проведено кредитование корреспондентского счета банка-респондента (лимит кредитования), что отражается в учете следующей проводкой:

Дебет 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» — по лицевому счету банка-кредитора
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму лимита, установленную договором

4.4.2. При предоставлении банку-респонденту (заемщику) кредита в виде овердрафта образовавшееся кредитовое сальдо по его корсчету НОСТРО в конце операционного дня должно быть перенесено на открытый ранее лицевой счет следующим образом:

Дебет 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»
Кредит 31301 «Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)» — на сумму кредита по «овердрафту»

Одновременно на ту же величину уменьшается сумма неиспользованного лимита кредитования, установленного договором, что отражается следующей проводкой:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму кредита, предоставленного в виде «овердрафта»
Кредит 91417 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» — по лицевому счету банка-кредитора — на сумму кредита, предоставленного в виде «овердрафта»

4.4.3. При погашении банком-заемщиком кредита, предоставленного ему по «овердрафту» без нарушения обязательств по договору, лицевой счет на балансовом счете **31301** обнуляется (но не закрывается) следующей проводкой:

Дебет 31301 «Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)»
Кредит 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах на погашаемую сумму»

Одновременно с погашением кредита восстанавливаются суммы неиспользованных лимитов кредитования, что отражается следующей проводкой:

Дебет 91417 «Неиспользованные лимиты по получению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» — по лицевому счету банка-кредитора — на погашаемую, а, следовательно, и восстанавливаемую сумму
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на погашаемую, а, следовательно, и восстанавливаемую сумму

Если кредит по «овердрафту» погашается частями (по мере появления средств на корсчете банка-респондента), то и восстановление сумм неиспользованных лимитов тоже осуществляется по частям, вплоть до полного погашения в пределах установленного договором срока погашения кредита. Суммы, не погашенные в пределах установленного срока, должны переноситься на счета по учету просроченной задолженности.

4.4.4. По истечении срока действия договора о корреспондентских отношениях или дополнительного соглашения внебалансовый счет к нему (**91417**) закрывается следующей проводкой:

Дебет 91417 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» — по лицевому счету банка-кредитора
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму дебетового сальдо по лицевому счету банка-кредитора
Аналитический учет **по счету 91417** ведется в разрезе каждого заключенного договора.

12.8.3.2. Учет просроченных межбанковских кредитов по привлечению

При наступлении срока возврата кредита заемщик может обратиться в банк-кредитор с просьбой о пролонгации срока кредитования, и если вопрос решается положительно, пролонгация оформляется дополнительным соглашением к договору. В учете это отражается лишь в том случае, если общий срок по кредитному договору с учетом пролонгации выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному кредитному договору. В этом случае осуществляется перенос остатков ссудной задолженности с одного балансового счета второго порядка на другой, соответствующий общему сроку.

Если задолженность по основному долгу по кредитному договору не погашена в установленный срок, то согласно п. 3.2 Положения № 54-П в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по

основному долгу, установленной договором, банки обязаны переносить остатки задолженности в части основного долга на счета по учету просроченной задолженности.

1. У банка-заемщика остатки задолженности в части основного долга, не погашенные в срок, установленный кредитным договором, должны переноситься на счета по учету просроченных межбанковских кредитов:

Дебет 31304 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней» — по лицевому счету ссуды

Кредит 31702 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» — по лицевому счету ссуды — на сумму кредита, списанного на просрочку

На балансовом счете **31702** просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения банком-заемщиком в денежной форме или путем прекращения обязательств иным способом, предусмотренным Гражданским кодексом РФ (отступное, новация, перевод долга и др.).

2. Погашение просроченного межбанковского кредита отражается в учете банка-заемщика следующими проводками:

Дебет 31702 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» — по лицевому счету ссуды

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на сумму погашаемого кредита

12.9. Порядок бухгалтерского учета по проекту автокредитование

Кредит предоставляется единовременно в полной сумме путем перечисления денежных средств на счет заёмщика в уполномоченном подразделении банка и последующего перевода на расчетный счет автосалона и страховой компании (при оплате страховок за счет кредитных средств)

При предоставлении валютного кредита осуществляется конвертация суммы кредита в валюту Российской Федерации по курсу, установленному в дополнительных условиях, со счета заемщика в валюте кредита на счет заемщика в рублях. Сумма рублевого кредита либо сумма, полученная при конвертации валютного кредита в валюту РФ, перечисляется по платежному поручению заемщика на расчетный счет автосалона и страховой компании (при оплате страховок за счет кредитных средств)

12.9.1. Предоставление кредита заемщику - физическому лицу согласно Положению 54-П от 31.08.98

1.1. Дебет 455, 457-счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента - заемщика

Кредит 40817 "Физические лица" – при предоставлении средств (выдаче кредита) – лицевой счет клиента

1.2. За выдачу кредита Заемщик уплачивает Банку единовременный платеж - комиссию

Дебет 40817 "Физические лица" – при предоставлении средств (выдаче кредита) – лицевой счет клиента

Кредит 70601 «Доходы» (по статье 16203 « Комиссионные вознаграждения по другим операциям») - единовременная комиссия за выдачу кредита физ.лицам (Автокредиты)

1.3 Перечисление по платежному поручению денежных средств (согласно договора) на расчетные счета автосалона (в счет оплаты автомобиля) и страховой компании (в счет оплаты страховой премии).

Дебет 40817 "Физические лица" – при предоставлении средств (выдаче кредита) - лицевой счет клиента

Кредит 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России, с указанием в назначении платежа реквизитов получателя- заемщика по договору

12.9.2. Учет просроченной задолженности по основному долгу согласно Положению 54-П от 31.08.984г.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом - заемщиком обязательств по возврату банку - кредитору суммы основного долга (ее части) в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, а также в случае возникновения иных оснований, предусмотренных законом или нормативными актами Банка России, ссудная задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу. При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дебет N 45815 счета по учету просроченной задолженности, по лицевому счету клиента - заемщика

Кредит N 455,457 счета по учету размещенных денежных средств, по лицевому счету клиента - заемщика.

12.9.3. Учет обеспечения

Для учета обеспечения, используются следующие внебалансовые счета бухгалтерского учета:

Лицевой счет для учета обеспечения открывается в разрезе каждого договора на обеспечение размещаемых средств.

Дебет 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»
Кредит 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещённым средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»

Заемщик получает транспортное средство в автосалоне по акту приема-передачи. Оригинал паспорта транспортного средства передается на время действия кредитного договора в банк, а заемщику выдается копия.

В случаях помещения ПТС на ответственное хранение в хранилище кассы отражается проводка:

Дебет 91202 “Разные ценности и документы”
Кредит 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

12.9.4. Учет процентных доходов согласно Положению 39-П от 26.06.98 и операций по формированию (восстановлению) резервов на возможные потери по ссудам согласно Положению 254-П от 26.03.04

Отражение в учете процентных доходов по автокредитованию осуществляется в соответствии с требованиями раздела 12.2 «Учет процентных доходов по размещенным средствам» настоящей Учетной политики.

Отражение в учете операций по формированию (восстановлению) резервов на возможные потери по автокредитам согласно Положению 254-П от 26.03.04 осуществляется в соответствии с разделом 12.3 «Создание резервов на возможные потери по ссудам» настоящей Учетной политики.

13. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ

Порядок учета пассивных (эмиссионных) и активных (инвестиционных) операций банков с векселями регламентируется Правилами № 302-П от 26 марта 2007 года.

Пассивные операции с ценными бумагами позволяет банку привлечь временно свободные ресурсы клиентов.

Учет выпущенных банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков их погашения.

Банк осуществляет выпуск следующих простых векселей: процентного и дисконтного.

Первым векселедержателем векселя банка может быть физическое или юридическое лицо, являющееся резидентом или нерезидентом РФ.

Бланк векселя заполняется с помощью печатающих устройств или шариковой ручкой чернилами черного или синего цветов.

Сумма векселя может быть выражена либо в российских рублях, либо в иностранной валюте.

Доходы векселедержателя по процентному векселю формируются за счет процентов, начисляемых на вексельную сумму по следующей формуле:

(Вексельная сумма* срок с даты составления векселя или с даты, указанной на векселе, по дату погашения векселя включительно* процентная ставка для начисления процентов на вексельную сумму, указанная в векселе)/365 (366)*100.

Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном периоде.

В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Процентные ставки, размер дисконта и лимиты на выдаваемые векселя устанавливаются кредитным комитетом или иным органом управления банка, уполномоченным на принятие соответствующих решений.

Векселя банка при предъявлении их к платежу в срок принимаются к оплате в размере вексельной суммы и суммы начисленных на нее процентов, если таковые предусмотрены в векселе.

Если дата платежа, указанная в векселе, является нерабочим днем, вексель должен быть предъявлен к оплате в первый рабочий день следующий за датой платежа.

Банк может оплатить вексель до наступления срока платежа. Досрочный платеж по векселю осуществляется на условиях, оговоренных сторонами. Размер дисконта или снижение процентной ставки банк определяет в одностороннем порядке.

Платеж по векселям банк осуществляет путем перечисления безналичных денежных средств на счет векселедержателя по реквизитам, указанным в заявлении или договоре. Если векселедержатель – физическое лицо, банк может оплатить предъявленный вексель с номиналом в рублях РФ наличными средствами через кассу банка.

По истечении срока исковой давности ответственный сотрудник банка готовит и выносит на утверждение кредитного комитета или иного органа управления банка, уполномоченного на принятие соответствующих решений, представление о списании с баланса векселей.

Учет выпущенных векселей ведется на балансовом счете № 523. В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по срокам погашения, контрагентам, номерам векселей.

Погашение векселя производится путем перечеркивания бланка векселя и надписи в правом верхнем углу «погашено», даты и подписи сотрудника, производившего операцию.

Выпущенные банком векселя с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным векселям ***к исполнению.***

13.1. Пассивные операции с векселями

13.1.1. Учет операций банка с дисконтными векселями

Размещение дисконтного векселя

1) При поступлении средств за размещенный вексель, на сумму поступивших средств, выполняются следующие проводки:

Дебет 20202 (с физическими лицами)
Или 30102, 30110 “Корреспондентские счета”
Или 405-408 счет клиента в банке
Кредит 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты”

2) На сумму дисконта при продаже векселя по цене ниже номинала:

Дебет 52503 “Дисконт по выпущенным ценным бумагам”
Кредит 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты”

3) Списание бланков векселей:

Дебет 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”
Кредит 90701 “Бланки собственных ценных бумаг для распространения”

Или выдача бланков под отчет:

Дебет 90705 “Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные”
Кредит 90701 “Бланки собственных ценных бумаг для распространения”

Выданные из хранилища в подотчет бланки векселей, в случае, если они не реализованы в этот день, могут находиться в подотчете у материально ответственного лица до 10 дней, если их хранение обеспечено в сейфе.

Начисление дисконта

В последний рабочий день месяца производится начисление дисконтного расхода, приходящегося на истекший месяц (в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни), что отражается в учете следующей проводкой:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21804 «Дисконтные расходы по векселям»
Кредит 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя

Начисление дисконтного расхода, приходящегося на истекший месяц (в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни) по собственным векселям **со сроком погашения** «По предъявлении, но не ранее определенного срока» **рассчитывается по формуле:** $\frac{Д}{T+365}$ **X P**

Д - дисконт по векселю;

Т - Срок действия векселя;

Р - количество дней в истекшим месяце

В соответствии со ст.34 и 73 Положения о переводном и простом векселе , введенного в действие Постановлением ЦИК и СНК СССР от 07.08..1937г. № 104/1341, а также п.5.10, 5.12, 5.13 части II «Характеристика счетов» Положения Банка России от 26.03.2007г. № 302-П « О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» период (срок) обращения векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока» **состоит из срока, когда вексель не может быть предъявлен к платежу, и срока в течение которого вексель должен быть предъявлен к платежу. Этот период определяется начиная с даты, следующей за датой составления (выпуска) векселя, до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».**

Погашение векселя по сроку

1) В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания установленного срока погашения осуществляется перенос номинальной стоимости векселя на счет 52406 “Векселя к исполнению”, что отражается в учете следующей проводкой

Дебет 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты”
Кредит 52406 “Векселя к исполнению”-по лицевомй счету векселя.

2) В дату установленного срока погашения векселя осуществляется отнесение дисконта на расходы:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21804 «Дисконтные расходы по векселям»
Кредит 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету векселя

3) При предъявлении векселя к погашению по сроку, за балансом выполняется проводка на номинальную стоимость векселя:

Дебет 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

4) Оплата дисконтного векселя в срок отражается в учете следующими проводками:

Дебет 52406 «Векселя к исполнению»-по лицевому счету векселя.
Кредит 20202 «Касса кредитных организаций» (для физических лиц)
30102, 30110 «Корреспондентские счета»
«Счет клиента в банке»

5) Списание погашенного векселя с внебалансового счета 90704 осуществляется проводкой:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кредит 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

Досрочное предъявление векселя к оплате

При досрочном предъявлении векселей, если вексель погашается в день предъявления, перенос на счет 52406 “Векселя к исполнению” не осуществляется, если погашение досрочно предъявленного векселя не производится в день предъявления, то производится перенос на счет 52406 “Векселя к исполнению”.

Если вексель погашается в день предъявления, то его списание происходит непосредственно со счета 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты”.

1) На эту же дату осуществляется отнесение дисконта на расходы:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21804 «Дисконтные расходы по векселям»
Кредит 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету векселя

2) При предъявлении векселя к погашению за балансом выполняется проводка на номинальную стоимость векселя:

Дебет 90704 “Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения”
Кредит 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

3) Списание невыплаченного дисконта, не отраженного на расходах:

Дебет 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Кредит 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету векселя

4) Если сумма выплаты больше цены размещения, но меньше цены размещения с учетом начисленных дисконтных расходов, то на сумму излишне начисленного дисконта выполняется проводка:

-если излишне начисленные дисконтные расходы относятся к текущему году:

Дебет 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Кредит 70606 «Расходы» по символу 21804 «Дисконтные расходы по Векселям - на сумму излишне начисленного дисконта.

-если излишне начисленные дисконтные расходы относятся к прошлому году:

Дебет 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 17201 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» - на сумму излишне начисленного дисконта.

5) Выплата денежных средств:

Дебет 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»
Кредит 20202 (с физическими лицами)
Или 30102, 30110 «Корреспондентские счета»
Или 405-408 счет клиента в банке
-на сумму средств, перечисленных в оплату векселя.

6) При погашении векселя по цене ниже цены размещения возникает финансовый результат — доходы в сумме превышения цены размещения над ценой погашения:

Дебет 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»
Кредит 20202 “Касса кредитных организаций” (для физических лиц)
30102, 30110 “Корреспондентские счета”
405-408 счет клиента в банке
Кредит 70601 «Доходы» по символу 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами»

7) Списание погашенного векселя с внебалансового счета 90704 осуществляется проводкой:

Дебет 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”
Кредит 90704 “Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения”

Если вексель не погашается в день предъявления, то он должен быть перенесен на счет 52406 “Векселя к исполнению”, с которого и производится его списание при погашении.

1) На сумму номинала:

Дебет 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты”
Кредит 52406 “Векселя к исполнению” - по лицевому счету векселя -на всю вексельную сумму.

2) В день погашения векселя осуществляются проводки:

- При выплате на сумму денежных средств, перечисленных в оплату векселя:

Дебет 52406 “Векселя к исполнению” – по лицевому счету векселя.
Кредит 20202 “Касса кредитных организаций” (для физических лиц)
30102, 30110 “Корреспондентские счета”
405-408 счет клиента в банке

3) При погашении векселя по цене ниже цены размещения возникает финансовый результат — доходы в сумме превышения цены размещения над ценой погашения:

Дебет 52406 “Векселя к исполнению” – по лицевому счету векселя.
Кредит 20202 “Касса кредитных организаций” (для физических лиц)
30102, 30110 “Корреспондентские счета”
405-408 счет клиента в банке
Кредит 70601 «Доходы» по символу 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами»

4) Списание погашенного векселя с внебалансового счета 90704 осуществляется проводкой:

Дебет 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”
Кредит 90704 “Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения”

Учет векселей по предъявлении, но не ранее определенного срока

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с указанным сроком, а после наступления указанного в векселе срока переносятся на счета «до востребования» в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

1) В последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате, осуществляется перенос номинальной стоимости векселя на счет 52301 "Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования", что отражается в учете следующей проводкой:

Дебет 523 "Выпущенные векселя и банковские акцепты"
Кредит 52301 "Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования"

2) При предъявлении векселя к погашению за балансом выполняется проводка на номинальную стоимость векселя:

Дебет 90704 "Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения" Кредит 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

3) Одновременно осуществляется отнесение дисконта на расходы:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21804 «Дисконтные расходы по векселям»
Кредит 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету векселя.

4) Оплата дисконтного векселя при предъявлении отражается в учете следующими проводками:

Дебет 52301 "Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования"
Кредит 20202 "Касса кредитных организаций" (для физических лиц)
30102, 30110 "Корреспондентские счета"
405-408 счет клиента в банке

5) Списание погашенного векселя с внебалансового счета 90704 осуществляется проводкой:

Дебет 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"
Кредит 90704 "Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения"

6) Если векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» не был предъявлен к оплате, то в последний рабочий день, предшествующий окончанию года, прошедшего со дня переноса стоимости векселя на счет «до востребования», осуществляется перенос номинальной стоимости векселя на счет 52406 «Векселя к исполнению»

Перенос номинальной стоимости векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока …и не позже…» на счет 52406 «Векселя к исполнению» осуществляется в последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате.

Дебет 52301 "Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования"
Кредит 52406 "Векселя к исполнению" – на всю вексельную сумму

7) В дату окончания срока обращения векселя осуществляется отнесение дисконта на расходы:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21804 «Дисконтные расходы по векселям»
Кредит 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету векселя.

Погашение векселя по сроку в филиале

Выпущенный Банком вексель может быть предъявлен для погашения филиалу ОАО КБ "Стройкредит". В этом случае филиал должен прислать в Центральное отделение служебную записку о предъявленном векселе для погашения.

На основании служебной записки в Центральном отделении осуществляются следующие проводки:

-Осуществляется перенос номинальной стоимости векселя на счет 52406 "Векселя к исполнению" следующей проводкой:

Дебет 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты”
Кредит 52406 “Векселя к исполнению”

-За балансом выполняется проводка на номинальную стоимость векселя:

Дебет 90704 “Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения”
Кредит 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

-Оплата отражается следующими проводками:

Дебет 52406 “Векселя к исполнению”
Кредит 30301 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”

-На эту же дату осуществляется отнесение дисконта на расходы:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21804 «Дисконтные расходы по векселям»
Кредит 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»-по лицевому счету векселя.

Списание погашенного векселя с внебалансового счета 90704 осуществляется проводкой:

Дебет 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”
Кредит 90704 “Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения”

В филиале ОАО КБ “Стройкредит”

Получение средств для оплаты векселя:

Дебет 30301 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”
Кредит 52406 “Векселя к исполнению”

Выплата средств клиенту

Дебет 52406 “Векселя к исполнению”
Кредит 20202 “Касса кредитных организаций” (для физических лиц)
30102, 30110 “Корреспондентские счета”
счета клиента в банке

Учет просроченных векселей

Оплата векселя в течение трех лет со дня истечения срока обращения и/или установленного срока погашения производится в установленном настоящей Учетной политикой порядке. При этом по дисконтному векселю выплачивается вексельная сумма (номинал).

По истечении срока исковой давности (три года со дня истечения срока обращения и/или установленного срока погашения) дисконтные векселя подлежат списанию с баланса:

Дебет 52406 “Векселя к исполнению”- по лицевому счету векселя
Кредит 70601 «Доходы» по символу 17305 «Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности.

Учет замены (новации) дисконтных векселей

При замене (новации) ранее выданного векселя на новый вексель (векселя) до наступления срока платежа по векселю или в день его предъявления осуществляются следующие проводки:

1) в сумме номинала ранее выданного векселя:

Дебет 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты» по лицевому счету ранее выданного векселя
Кредит 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты» по лицевому счету, открытому для учета вновь выдаваемого векселя

2) на сумму разницы (дисконта) между номинальной стоимостью ранее выданного векселя и вновь выдаваемого векселя

Дебет 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету вновь выдаваемого векселя

Кредит 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты» по лицевому счету, открытому для учета вновь выдаваемого векселя

3) на сумму дисконта ранее выданного векселя за период с даты последнего отражения в учете до даты замены (новации) включительно:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21804 «Дисконтные расходы по векселям»

Кредит 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету ранее выданного векселя

4) в части дисконта ранее выданного векселя, не отнесенного на расходы

Дебет 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету вновь выдаваемого векселя

Кредит 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету ранее выданного векселя

5) Списание бланков вновь выданного векселя (векселей):

Дебет 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит 90701 “Бланки собственных ценных бумаг для распространения”

Далее учет операций по вновь выданному дисконтному векселю осуществляется в порядке, установленном п.13.1.1 настоящей Учетной политикой.

13.1.2. Учет операций банка с процентными векселями

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах “до востребования”, так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Банк может выдавать простые процентные векселя со следующими сроками платежа:

1) “по предъявлении” — вексель может быть предъявлен к оплате в течение года со дня его составления;

2) “по предъявлении, но не ранее” — вексель не может оплачиваться ранее срока, указанного на нем. Кроме случаев специально оговоренных;

3) “во столько-то времени от предъявления” — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя, и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней);

В первом случае и банком-эмитентом, и банком-инвестором вексель будет учитываться на счетах “до востребования”, с которого будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае и банком-эмитентом, и банком-инвестором вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока переноситься на счета “до востребования” в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

В третьем случае и банком-эмитентом, и банком-инвестором вексель будет учитываться на счетах “до востребования”, а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, переноситься со счетов до востребования на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

Перенос сумм на счет 52406 осуществляется в последний рабочий день, предшествующий окончанию года, прошедшего со дня составления векселя. Для “предъявительских” векселей с указанием срока платежа “по предъявлении, но не ранее … и не позже …” перенос их для учета со счета “до востребования” на счет 52406 осуществляется в последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате. Предъявительские векселя переносятся на счета к исполнению в тех случаях, когда они не погашаются в день предъявления.

В векселях сроком «по предъявлении», «во столько-то времени от предъявления», «по предъявлении, но не ранее» может быть сделана прямая оговорка, с какой даты начисляются проценты по векселю.

Размещение процентного векселя

1) Поступление средств в оплату векселей, на сумму поступивших средств

Дебет 20202 (с физическими лицами)
Или 30102, 30110 “Корреспондентские счета”
Или 405-408 счет клиента в банке
Кредит 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты”

2) Бланк выписанного векселя списывается с внебалансового счета в условной оценке 1 руб. за один бланк:

Дебет 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”
Кредит 90701 “Бланки собственных ценных бумаг для распространения”

Или выдача бланков под отчет

Дебет 90705 “Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет”
Кредит 90701 “Бланки собственных ценных бумаг для распространения”

Выданные из хранилища в подотчет бланки векселей, в случае, если они не реализованы в этот день, могут находиться в подотчете у материально ответственного лица до 10 дней, если их хранение обеспечено в сейфе.

3) Ежемесячное начисление процентов по процентному векселю происходит с отражением в учете в последний рабочий день каждого месяца следующей проводкой:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21804 «Процентные расходы по векселям».
Кредит 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя — на сумму процентов, начисленных за истекший месяц (в т.ч. за оставшиеся нерабочие дни)

За время нахождения векселя в обращении производится начисление процентов за каждый отчетный месяц, что отражается в учете аналогичной проводкой.

Погашение векселя «по предъявлении» к платежу

Векселя по предъявлении к платежу может быть предъявлен к платежу в течение одного года со дня его составления. Векселя учитываются на счета до востребования.
1) При предъявлении векселя к платежу выполняются проводки:

Дебет 90704 “Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения”
Кредит 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи-на номинальную сумму векселя, предъявленного к погашению.

2) Одновременно осуществляется доначисление процентов за текущий месяц:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21804 «Процентные расходы по векселям».
Кредит 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя — на сумму процентов, начисленных за текущий месяц

3) Погашение векселей осуществляется со счета 52406 “Векселя к исполнению”, в тех случаях, если по каким-либо причинам вексель не оплачен в день предъявления. Если погашение векселя осуществляется в день предъявления перенос на счет 52406 “Векселя к исполнению” не осуществляется.

- Если вексель погашается в день предъявления:

- Погашение векселя в этом случае осуществляется непосредственно со счета 52301, а процентов по нему – со счета 52501, что отразится в учете проводками:

Дебет 52301 “Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования”-на номинальную сумму векселя
Дебет 52501 “Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам”-по лицевому счету векселя- на на сумму начисленных процентов
Кредит 30102, 30110 “Корреспондентские счета”
или 20202 (с физическими лицами)
или 405-408 счет клиента в банке- на сумму перечисленных средств в в оплату векселя.

- Если вексель не оплачен в день его предъявления, то осуществляется его перенос на счета к исполнению:

Дебет 52301 “Выпущенные векселя и банковские акцепты “до востребования”
Кредит 52406 “Векселя к исполнению ”- по лицевому счету векселя - на

на вексельную сумму

Одновременно осуществляется перенос суммы процентов на счет 52406 “Векселя к исполнению” — по сводному лицевому счету -по учету вексельной суммы и начисленных процентов по векселю.

Дебет 52501 “Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам”- по лицевому счету векселя
Кредит 52406 “Векселя к исполнению”-по лицевому счету векселя- на сумму процентов, подлежащих выплате по векселю сверх его номинальной стоимости

Также осуществляется поводка по внебалансовому счету 90704:

Дебет 90704 “Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения”
Кредит 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

В день оплаты векселя выполняются проводки:

Дебет 52406 “Векселя к исполнению”- по лицевому счету векселя
Кредит 20202 (с физическими лицами)
Или 30102, 30110 “Корреспондентские счета”
Или 405-408 счет клиента в банке- на выплачиваемую сумму по векселю

Списание погашенного векселя с внебалансового счета 90704 осуществляется проводкой:

Дебет 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”
Кредит 90704 “Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения” – на номинальную стоимость погашенного векселя

4) Если вексель «по предъявлении» не был предъявлен в течение срока обращения, то в последний рабочий день, предшествующий окончанию года, прошедшего со дня составления векселя, осуществляется перенос номинальной стоимости векселя на счет 52406 «Векселя к исполнению»:

Дебет 52301 “Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования”
Кредит 52406 “Векселя к исполнению” – на всю вексельную сумму

5) В дату окончания срока обращения векселя осуществляется доначисление процентов:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21804 «Процентные расходы по векселям».
Кредит 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя — на сумму процентов, начисленных за текущий месяц

Одновременно осуществляется перенос суммы процентов на счет 52406 “Векселя к исполнению”:

Дебет 52501 “Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам”- по лицевому счету векселя
Кредит 52406 “Векселя к исполнению”-по лицевому счету векселя- на сумму процентов, подлежащих выплате по векселю сверх его номинальной стоимости

6) Оплата процентного векселя, предъявленного к погашению по истечении одного года со дня составления векселя, отражается в учете следующими проводками:

Дебет 52406 «Векселя к исполнению» - по лицевому счету векселя
Кредит 20202 «Касса кредитных организаций» (для физических лиц)
30102, 30110 «Корреспондентские счета»
«Счет клиента в банке»

Учет векселей по предъявлении, но не ранее определенного срока

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с указанным сроком, а после наступления указанного в векселе срока переносятся на счета «до востребования» в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

1) В последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для

предъявления векселя к оплате, осуществляется перенос номинальной стоимости векселя на счет 52301 “Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования”, что отражается в учете следующей проводкой:

Дебет 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты”
Кредит 52301 “Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования”

2) При предъявлении векселя к погашению за балансом выполняется проводка на номинальную стоимость векселя:

Дебет 90704 “Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения” Кредит 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

3) Одновременно осуществляется начисление процентов, признаваемых в качестве расхода:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21804 «Процентные расходы по векселям».
Кредит 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя — на сумму процентов, начисленных за текущий месяц

4) Оплата процентного векселя при предъявлении отражается в учете следующими проводками:

- Если вексель погашается в день предъявления:

- Погашение векселя в этом случае осуществляется непосредственно со счета 52301, а процентов по нему – со счета 52501, что отразится в учете проводками:

Дебет 52301 “Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования”-на номинальную сумму векселя
Дебет 52501 “Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам”-по лицевому счету векселя- на на сумму начисленных процентов
Кредит 30102, 30110 “Корреспондентские счета”
или 20202 (с физическими лицами)
или 405-408 счет клиента в банке- на сумму перечисленных средств в в оплату векселя.

- Если вексель не оплачен в день его предъявления, то осуществляется его перенос на счета к исполнению:

Дебет 52301 “Выпущенные векселя и банковские акцепты “до востребования”
Кредит 52406 “Векселя к исполнению ”- по лицевому счету векселя - на на вексельную сумму

Одновременно осуществляется перенос суммы процентов на счет 52406 “Векселя к исполнению” — по сводному лицевому счету -по учету вексельной суммы и начисленных процентов по векселю
Дебет 52501 “Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам”- по лицевому счету векселя
Кредит 52406 “Векселя к исполнению”-по лицевому счету векселя- на сумму процентов, подлежащих выплате по векселю сверх его номинальной стоимости

5) Списание погашенного векселя с внебалансового счета 90704 осуществляется проводкой:

Дебет 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”
Кредит 90704 “Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения”

6) Если векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» не был предъявлен к оплате, то в последний рабочий день, предшествующий окончанию года, прошедшего со дня переноса стоимости векселя на счет «до востребования», осуществляется перенос номинальной стоимости векселя на счет 52406 «Векселя к исполнению»

Перенос номинальной стоимости векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока …и не позже…» на счет 52406 «Векселя к исполнению» осуществляется в последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате.

Дебет 52301 “Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования”

Кредит 52406 “Векселя к исполнению” – на всю вексельную сумму

7) В дату окончания срока обращения векселя осуществляется доначисление процентов, признаваемых в качестве расхода:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21804 «Дисконтные расходы по векселям»
Кредит 52501 “Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам”- по лицевому счету векселя

Одновременно осуществляется перенос суммы процентов на счет 52406 “Векселя к исполнению” — по сводному лицевому счету -по учету вексельной суммы и начисленных процентов по векселю

Дебет 52501 “Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам”- по лицевому счету векселя
Кредит 52406 “Векселя к исполнению”-по лицевому счету векселя- на сумму процентов, подлежащих выплате по векселю сверх его номинальной стоимости

Погашение векселя по сроку

1) В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и/или установленного срока погашения, осуществляется перенос номинальной стоимости векселя на счет 52406 “Векселя к исполнению”, что отражается в учете следующей проводкой

Дебет 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты”
Кредит 52406 “Векселя к исполнению” - по лицевому счету векселя.

2) В дату установленного срока погашения векселя осуществляется доначисление процентов за текущий месяц:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21804 «Процентные расходы по векселям».
Кредит 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя — на сумму процентов, начисленных за текущий месяц

Одновременно осуществляется перенос суммы процентов на счет 52406 “Векселя к исполнению”:

Дебет 52501 “Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам”- по лицевому счету векселя
Кредит 52406 “Векселя к исполнению”-по лицевому счету векселя- на сумму процентов, подлежащих выплате по векселю сверх его номинальной стоимости

3) При предъявлении векселя к погашению по сроку, за балансом выполняется проводка на номинальную стоимость векселя:

Дебет 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

4) Оплата процентного векселя в срок отражается в учете следующими проводками:

Дебет 52406 «Векселя к исполнению»-по лицевому счету векселя.
Кредит 20202 «Касса кредитных организаций» (для физических лиц)
30102, 30110 «Корреспондентские счета»
«Счет клиента в банке»

5) Списание погашенного векселя с внебалансового счета 90704 осуществляется проводкой:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кредит 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

Досрочное предъявление векселя к оплате

При досрочном предъявлении векселей, если вексель погашается в день предъявления, перенос на счет 52406 “Векселя к исполнению” не осуществляется, если погашение досрочно предъявленного векселя не производится в день предъявления, то производится перенос на счет 52406 “Векселя к исполнению”.

При погашении векселя до наступления срока по векселю, т. е. досрочно осуществляются следующие проводки:

1) Если сумма выплаты превышает цену реализации векселя, а сумма обязательств банка по процентам не доначислена:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21804 «Процентные расходы по векселям».
Кредит 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя — на сумму недоначисленных процентов

Также осуществляется поводка по внебалансовому счету 90704:

Дебет 90704 "Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения"
Кредит 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при

Оплата векселя:

Дебет 52501 "Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам"-по лицевому счету векселя -на сумму процентов, подлежащих выплате по векселю сверх его номинальной стоимости.
Дебет 523 "Выпущенные векселя и банковские акцепты"-на номинальную стоимость векселя
Кредит 20202 (с физическими лицами)
Или 30102, 30110 "Корреспондентские счета"
Или 405-408 счет клиента в банке- перечисление средств в оплату векселя.

При оплате векселя производится списание с внебалансового счета 90704:

Дебет 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"
Кредит 90704 "Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения"

2) Если сумма выплат меньше цены размещения векселя с учетом начисленных процентов, при досрочном погашении векселя выполняются следующие проводки:

Осуществляется проводка по внебалансовому счету 90704:

Дебет 90704 "Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения"
Кредит 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при

-если излишне начисленные процентные расходы относятся к текущему году:

Дебет 52501 "Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам"-по лицевому счету векселя
Кредит 70606 «Расходы» по символу 21804 «Процентные расходы по векселям»- на сумму излишне начисленных процентов.

-если излишне начисленные процентные расходы относятся к прошлому году:

Дебет 52501 "Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам"-по лицевому счету векселя -на сумму процентов, подлежащих выплате по векселю сверх его номинальной стоимости.
Кредит 70601 «Доходы» по символу 17201 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств»-на сумму излишне начисленных процентов.

Оплата векселя:

Дебет 52501 "Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам"-по лицевому счету векселя -на сумму процентов, подлежащих выплате по векселю сверх его номинальной стоимости.
Дебет 523 "Выпущенные векселя и банковские акцепты"-на номинальную стоимость векселя
Кредит 20202 (с физическими лицами)
Или 30102, 30110 "Корреспондентские счета"

Или 405-408 счет клиента в банке- перечисление средств в оплату векселя.

При оплате векселя производится списание с внебалансового счета 90704:

Дебет 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”
Кредит 90704 “Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения”

Погашение векселя по сроку в филиале

Выпущенный Банком вексель может быть предъявлен для погашения филиалу ОАО КБ “Стройкредит”. В этом случае филиал должен прислать в Центральное отделение служебную записку о предъявленном векселе для погашения.

При получении служебной записки из филиала, производится перенос на счет “до востребования”

Дебет 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты”

Кредит 52301 “Выпущенные векселя и банковские акцепты “до востребования”

За балансом выполняется проводка на номинальную стоимость векселя:

Дебет 90704 “Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения”
Кредит 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи

Доначисление процентов за текущий месяц:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21804 «Процентные расходы по векселям».
Кредит 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя — на сумму процентов, начисленных за текущий месяц

Перенос на счет к исполнению:

Дебет 52301 “Выпущенные векселя и банковские акцепты “до востребования”
Кредит 52406 “Векселя к исполнению”

Одновременно осуществляется перенос суммы процентов на счет 52406 “Векселя к исполнению” по сводному лицевому счету -по учету вексельной суммы и начисленных процентов по векселю
Дебет 52501 “Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам”
Кредит 52406 “Векселя к исполнению”

Также осуществляется проводка по внебалансовому счету 90704:

Дебет 90704 “Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения”
Кредит 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Оплата векселя:

Дебет 52406 “Векселя к исполнению”
Кредит 30301 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”

Списание погашенного векселя с внебалансового счета 90704 осуществляется проводкой:

Дебет 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”
Кредит 90704 “Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения”

В филиале ОАО КБ “Стройкредит”

Получение средств для оплаты векселя

Дебет 30301 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”

Кредит 52406 “Векселя к исполнению”

Выплата средств клиенту

Дебет 52406 “Векселя к исполнению”
Кредит 20202 “Касса кредитных организаций” (для физических лиц)
30102, 30110 “Корреспондентские счета”
405-408 счета клиента в банке

Погашенный вексель должен быть передан в Центральное отделение, а в филиале остается копия векселя.

Учет просроченных векселей

Оплата векселя в течение трех лет со дня истечения срока обращения и/или установленного срока погашения производится в установленном настоящей Учетной политикой порядке. При этом по процентному векселю выплачивается номинал и проценты за срок, не превышающий сроков обращения и/или установленных сроков платежа.

По истечении срока исковой давности (три года со дня истечения срока обращения и/или установленного срока погашения) процентные векселя подлежат списанию с баланса:

Дебет 52406 “Векселя к исполнению”- по лицевому счету векселя
Кредит 70601 «Доходы» по символу 17305 «Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности.

Учет замены (новации) процентных векселей

При замене (новации) ранее выданного векселя на новый вексель (векселя) до наступления срока платежа по векселю или в день его предъявления осуществляются следующие проводки:

1) в сумме номинала ранее выданного векселя:

Дебет 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты» по лицевому счету ранее выданного векселя
Кредит 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты» по лицевому счету, открытому для учета вновь выдаваемого векселя

2) на сумму процентов ранее выданного векселя, начисленных за период с даты последнего отражения в учете до даты замены (новации) включительно:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21804 «Дисконтные расходы по векселям»
Кредит 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету ранее выданного векселя

3) перенос начисленных процентов по ранее выданному векселю на счет по учету процентов вновь выдаваемого векселя:

Дебет 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету ранее выданного векселя
Кредит 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету вновь выдаваемого векселя

4) Списание бланков вновь выданного векселя (векселей):

Дебет 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”
Кредит 90701 “Бланки собственных ценных бумаг для распространения”

Далее учет операций по вновь выданному процентному векселю осуществляется в порядке, установленном п.13.1.2 настоящей Учетной политики.

13.2. Активные операции с векселями

Векселя могут быть со следующими сроками платежа:
“по предъявлении” — вексель должен быть предъявлен к платежу в течение одного года со дня его составления;
“по предъявлении, но не ранее” — вексель не может оплачиваться ранее
срока, указанного на нем. Кроме случаев специально оговоренных;
“во столько-то времени от предъявления” — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя, и подлежит оплате в течение определенного количества дней от

предъявления (как правило, двух-трех дней);

В первом случае и банком-эмитентом, и банком-инвестором вексель будет учитываться на счетах “до востребования”, с которого будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока переноситься на счета “до востребования” в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

В третьем случае и банком-эмитентом, и банком-инвестором вексель будет учитываться на счетах “до востребования”, а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, переноситься со счетов до востребования на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

Проценты по векселям сроком “по предъявлении”, “во столько-то времени от предъявления”, “по предъявлении, но не ранее” начинают начисляться со дня следующего за датой составления векселя.

В векселях сроком «по предъявлении», «во столько-то времени от предъявления», «по предъявлении, но не ранее» может быть сделана прямая оговорка, с какой даты начисляются проценты по векселю.

13.2.1. Учет операций банка с дисконтными векселями

Приобретение векселей

1. Приобретенные банком векселя учитываются на балансовых счетах в разрезе каждого векселя. Аналитические счета автоматически открываются по эмитентам в системе «Диасофт» и выгружаются в RS-Банк.

При приобретении банком векселя осуществляются следующие проводки:

В день заключения договора, на сумму договора:

Дебет 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»
Кредит 47407 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

2. Перечисление средств:

Дебет 47407 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»
Кредит 30102, 30110 “Корреспондентский счет”

3. При получении векселей:

Дебет 512-519 “Учтенные векселя” - по лицевому счету векселя
Кредит 47408“Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»-по цене приобретения

4. По счетам депо:

Дебет 98000 “Ценные бумаги на хранении в депозитарии”
Кредит 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию”

5. В случаях помещения векселей на ответственное хранение в хранилище кассы отражается проводка:

Дебет 91202 “Разные ценности и документы”
Кредит 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

6. Согласно Положения Центрального Банка Российской Федерации N 254-П от 26 марта 2004 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” банк должен создавать резерв на возможные потери по приобретенным им векселям в зависимости от группы риска в размере определенного процента от суммы основного долга (для дисконтных векселей под суммой основного долга понимается покупная стоимость векселя, т. е. вексельная сумма без учета суммы дисконта). Согласно п. 1 ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ отчисления в резерв под учтенные банком векселя не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (за исключением учтенных банком векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже).

Создание резерва отражается проводкой:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кредит 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910 “Резервы на возможные потери”-по лицевому счету векселя-на величину созданного резерва.

Согласно п. 1 ст. 292 НК РФ, которая регулирует порядок налогообложения созданных резервов на возможные потери по ссудам, резерв по учтенным векселям создается за счет расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Начисление дисконта

Расчет дисконта по векселю, осуществлять по следующей формуле:

(Номинальная стоимость векселя (минус) цена приобретения векселя)(разделить) на срок до погашения векселя (на срок до окончания обращения векселя) .

Период обращения векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока» состоит из срока, когда вексель не может быть предъявлен к платежу, и срока в течение которого вексель может быть предъявлен к платежу. Этот период определяется начиная с даты, следующей за датой составления(выпуска) векселя, до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

В последний рабочий день месяца производится начисление дисконтного дохода, приходящегося на истекший месяц, что отражается в учете следующей проводкой:

-если начисленный дисконт соответствует критериям признания в качестве доходов:

Дебет 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету«Дисконт начисленный»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11601-11608 «Дисконтные доходы по учтенным векселям»

-если начисленный дисконт не соответствует критериям признания в качестве доходов:

Дебет 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету«Дисконт начисленный»
Кредит 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

Согласно Положения Центрального Банка Российской Федерации N 283-П от 20 марта 2006 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” банк должен создавать резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентным доходом по учтенным векселям, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученные в срок, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного главой 6 Положения Банка России 254-П, к сумме ссудной задолженности.

Создание резерва отражается проводкой:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кредит 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910
“Резервы на возможные потери”-по лицевому счету- дисконт, начисленный по векселю-на величину созданного резерва.

Погашение векселя по сроку

1. На дату предъявления векселя к платежу надлежит произвести начисление дисконтного дохода:

-если начисленный дисконт соответствует критериям признания в качестве доходов:

Дебет 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету«Дисконт начисленный»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11601-11608 «Дисконтные доходы по учтенным векселям»

-если начисленный дисконт не соответствует критериям признания в качестве доходов:

Дебет 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету«Дисконт начисленный»
Кредит 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

2. По счетам депо осуществляются следующие проводки:

Дебет 98020 “Ценные бумаги, в пути, на проверке, на переоформлении”
Кредит 98000 “Ценные бумаги на хранении в депозитарии

Дебет 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию” (векселя)
Кредит 98050“Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию” (векселя на погашение)
Дебет 98050“Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию” (векселя на погашение)
Кредит 98020 “Ценные бумаги, в пути, на проверке, на переоформлении”

3. В случае, если ранее векселя были помещены в хранилище кассы, отражается их выдача из кассы проводкой:

Дебет 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”
Кредит 91202 “Разные ценности и документы”

4. В банке -векселедержателе при предъявлении им векселя к платежу он будет списываться с лицевого счета «Учтенные банком векселя» на счет реализации ценных бумаг.

Если вексель отправлен на инкассо, то осуществляется перенос сумм, учитываемых на лицевом счете по учету векселя и на лицевом счете «Дисконт начисленный» внутренней проводкой на лицевой счет «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо». При получении инкассированной вексельной суммы он будет списываться с этого лицевого счета следующей проводкой:

На сумму поступивших средств:

Дебет 30102, 30110 “Корреспондентский счет” –на вексельную сумму
Кредит 61210 «Выбытие (реализация)ценных бумаг» “Учтенные векселя”
И:
Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 512-519 “Учтенные векселя” - по лицевому счету векселя
Кредит 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету векселя — по лицевому счету «Дисконт начисленный»

-если начисленный дисконт не признавался ранее в качестве доходов:

Дебет 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»
Кредит 70601 «Доходы» по символу по символу 11601-11608 «Дисконтные доходы по учтенным векселям»

5. Суммы резервов, созданных под вексель и начисленный дисконт, будет восстанавливаться на доходы банка, не увеличивающие налогооблагаемую базу:

Дебет 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910 “Резервы на возможные потери”
Кредит 70601 «Доходы» по символу 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери» — на сумму ранее созданного резерва

<u>Продажа векселя</u>

При продаже векселя осуществляются следующие проводки:
1. В день заключения договора, на сумму договора:

Дебет 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”
Кредит 47407 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”

2. По счетам депо осуществляются следующие проводки:

Дебет 98020 “Ценные бумаги, в пути, на проверке, на переоформлении”
Кредит 98000 “Ценные бумаги на хранении в депозитарии

Дебет 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию” (векселя)
Кредит 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию” (векселя на продажу)

Дебет 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию” (векселя на продажу)
Кредит 98020 “Ценные бумаги, в пути, на проверке, на переоформлении”

3. На дату выбытия осуществляется доначисление дисконтного дохода :

-если начисленный дисконт соответствует критериям признания в качестве доходов:

Дебет 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету«Дисконт начисленный»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11601-11608 «Дисконтные доходы по учтенным векселям»

-если начисленный дисконт не соответствует критериям признания в качестве доходов:

Дебет 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету«Дисконт начисленный»

Кредит 50408 «Дисконтные доходы по учтенным векселям»

4. При поступлении средств на корреспондентский счет:

Дебет 30102, 30110 “Корреспондентский счет”
Кредит 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”

5. При передаче векселя:

Дебет 47407 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”
Кредит 61210 «Выбытие (реализация)ценных бумаг» “Учтенные векселя”
И:
Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 512-519 “Учтенные векселя” - по лицевому счету векселя
Кредит 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету векселя
— по лицевому счету «Дисконт начисленный»

-Если сумма продажи превышает цену приобретения с учетом начисленного дисконта, но ниже номинальной стоимости векселя , то на сумму начисленного дисконта, который не признавался ранее в качестве дохода делается проводка:

Дебет 50408 «Дисконтные доходы по учтенным векселям»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11601-11608 «Дисконтные доходы по учтенным векселям»

-Если сумма продажи меньше цены приобретения с учетом начисленного дисконта, выполняются следующие проводки:
Определение финансового результата:

Дебет 70606 “Расходы» по символу 23102-23108 «Расходы по операциям с ценными бумагами , кроме процентов и переоценки»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация)ценных бумаг» “Учтенные векселя”

6. Если начисленный дисконт не признавался ранее в качестве доходов, предварительно осуществляется списание части неполученного дисконта:

Дебет 50408 «Дисконтные доходы по учтенным векселям»
Кредит 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету векселя
— по лицевому счету «Дисконт начисленный»

Перенос на счета по учету доходов:

Дебет 50408 «Дисконтные доходы по учтенным векселям»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11601-11608 «Дисконтные доходы по учтенным векселям»

7. В случае, если ранее векселя были помещены в хранилище кассы, отражается их выдача из кассы проводкой:

Дебет 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при
двойной записи”
Кредит 91202 “Разные ценности и документы”

8. Суммы резервов, созданных под вексель и начисленный дисконт, будет восстанавливаться на доходы банка, не увеличивающие налогооблагаемую базу

Дебет 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910
“Резервы на возможные потери”
Кредит 70601 «Доходы» по символу 16305 «Другие операционные доходы от
восстановления сумм резервов на возможные потери» —
на сумму ранее созданного резерва

Учет просроченных векселей

1. На дату предъявления векселя к платежу надлежит произвести начисление дисконтного дохода:

-если начисленный дисконт соответствует критериям признания в качестве доходов:

Дебет 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету«Дисконт начисленный»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11601-11608 «Дисконтные доходы по учтенным векселям»

-если начисленный дисконт не соответствует критериям признания в качестве доходов:

Дебет 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету«Дисконт начисленный»
Кредит 50408 «Дисконтные доходы по учтенным векселям»

2. В случае, если вексель не предъявлен в срок к платежу или предъявлен, но в платеже отказано, он должен быть списан с балансового счета, где он учитывался как срочный вексель, “на просрочку” следующей проводкой:

Дебет 51209-51909 “Учтенные векселя не оплаченные в срок и неопротестованные”
Кредит 512-519 “Учтенные векселя” - по лицевому счету векселя
Кредит 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету векселя
по лицевому счету «Дисконт начисленный»

Если вексель к протесту не предъявлен (при наличии оговорки векселедателя “оборот без издержек”, “без протеста”), то вексель продолжает учитываться на том же балансовом счете.

3. Сумма резерва, созданного под учтенный банком вексель, при списании векселя “на просрочку”, также должна быть перенесена внутренней проводкой по счету “Резервы под возможные потери” — на отдельный лицевой счет по просроченным векселям. В дальнейшем резерв, созданный под этот вексель, будет корректироваться в сторону увеличения при переходе задолженности по векселю во вторую и выше группы риска с отнесением на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (п. 1 ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Сумма резерва, созданного по требованиям по начисленным процентным доходом по учтенным векселям, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученные в срок, согласно Положения Центрального Банка Российской Федерации N 283-П от 20 марта 2006 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” ,также должна быть перенесена внутренней проводкой по счету “Резервы под возможные потери” — на отдельный лицевой счет дисконта начисленного по просроченным векселям. В дальнейшем резерв, созданный под дисконт начисленный по векселю, будет корректироваться в сторону увеличения при переходе задолженности по векселю во вторую и выше группы риска с отнесением на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (п. 1 ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ). Резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности.

4. Если по векселю совершен протест в установленном порядке, то вексель списывается с балансового счета “Учтенные векселя не оплаченные в срок и неопротестованные” на балансовый счет “Учтенные векселя не оплаченные в срок и опротестованные” следующей проводкой:

Дебет 51208, 51308, 51408, 51508, 51608, 51708, 51808, 51908
“Учтенные векселя не оплаченные в срок и опротестованные”
Кредит 51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709, 51809, 51909
“Учтенные векселя не оплаченные в срок и неопротестованные”

5. Поскольку резервы, сформированные под опротестованные векселя, относятся согласно п. 1 ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу, то резерв, созданный ранее (под неопротестованный вексель), должен восстанавливаться на доходы банка, не увеличивающие налогооблагаемую базу, а затем будет вновь создаваться резерв (под опротестованный вексель) с отнесением на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу.

В соответствии с требованиями Положения N 254-П величина резерва, созданного под учтенный банком вексель, должна ежемесячно уточняться в зависимости от группы риска, к которой относится учтенный вексель, что отражается проводкой, например, для случая перехода просроченной задолженности по опротестованному векселю из первой во вторую группу риска:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кредит 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910
“Резервы на возможные потери”-по лицевому счету векселя-
на величину созданного резерва.

6. В случае, если по опротестованному векселю от основного должника или других лиц, обязанных по векселю, поступят средства в оплату векселя, возмещения издержек по протесту векселя, проценты со дня наступления срока платежа по день уплаты включительно, пеня со дня наступления срока платежа по день оплаты включительно, это отразится в учете следующим образом:

Дебет 30102, 30110 “Корреспондентский счет”-на общую сумму поступлений
Кредит 51208, 51308, 51408, 51508, 51608, 51708, 51808, 51908
“Учтенные векселя не оплаченные в срок и опротестованные”
Кредит 60323 “Расчеты с прочими дебиторами” — на сумму возмещенных затрат по протесту векселя
Кредит 70601 «Доходы» по символу 17101 «Штрафы, пени, неустойки по операциям

привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» — на сумму полученной пени

В случае, если по опротестованному векселю от основного должника или других лиц, обязанных по векселю, поступят средства в оплату векселя, а и этой суммы будет недостаточно для списания издержек по протесту векселя, которые числятся на счете 60323, это отразится в учете следующим образом:

Дебет 70606 «Расходы» символы 26411, 26407
Кредит 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" — на сумму затрат по протесту векселя

-если начисленный дисконт не признавался ранее в качестве доходов, то осуществляется перенос на счета по учету доходов:

Дебет 50408 «Дисконтные доходы по учтенным векселям»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11601-11608 «Дисконтные доходы по учтенным векселям»

7. Кроме того, на доходах банка должна восстанавливаться сумма резерва, созданного под этот вексель. Указанная сумма должна включаться в доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу, поскольку создание резерва уменьшало эту базу.

8. В случае, если принято решение о списании с баланса просроченного векселя, это может быть сделано за счет созданного резерва. Списание с баланса безнадежной или нереальной для взыскания просроченной задолженности по векселю за счет созданного резерва является правомерным при соблюдении всех процедур, установленных законом для её взыскания и указанных в главе 8 Положения N 254-П. В учете это отражается следующим образом:

Когда суммы созданного резерва достаточно для списания с баланса суммы основного долга (под суммой основного долга по векселям понимается вексельная сумма без учета суммы дисконта):

Дебет 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810,51910 "Резервы на возможные потери"
Кредит 51208, 51308, 51408, 51508, 51608, 51708, 51808, 51908
"Учтенные векселя не оплаченные в срок и опротестованные"

и одновременно:

Дебет 91801 "Задолженность по межбанковким кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации- по лицевому счету задолженности по векселям кредитам, списанная за счет резервов на возможные потери по кредитам"
Кредит 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи" - на сумму основного долга, списанного с баланса

9. Списание с баланса начисленного, но неполученного, дисконтного дохода по просроченному векселю будет выполняться проводками:

-если начисленный дисконт не признавался в качестве доходов:

Дебет 50408 «Дисконтные доходы по учтенным векселям»
Кредит 51208, 51308, 51408, 51508, 51608, 51708, 51808, 51908
"Учтенные векселя не оплаченные в срок и опротестованные"

Если начисленный дисконт признавался ранее в качестве доходов, списание со счетов по учету доходов не осуществляется. Сумма неполученного дисконта резервируется.
и одновременно:

Дебет 91703 "Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанным с баланса кредитных организаций" –по лицевому счету неполученного дисконтного дохода по векселям
Кредит 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

10. Когда суммы созданного резерва недостаточно для списания суммы основного долга, проводки, приведенные выше, будут выполняться на величину созданного резерва. Часть балансовой стоимости векселя, не перекрытая резервом, т. е. разница между суммой задолженности, подлежащей списанию с баланса, и резервом, относится на убытки банка:

Дебет 70606 "Другие расходы" символ 27304 "Расходы, связанные со списанием активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности»- при отсутствии (недостаточности)
средств резервов

Кредит 51208, 51308, 51408, 51508, 51608, 51708, 51808, 51908
"Учтенные векселя не оплаченные в срок и опротестованные"

и одновременно:

Дебет 91803 "Долги, списанные в убыток"
Кредит 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

На внебалансовых счетах 91703, 91801, 91803 указанные суммы будут числиться в течение пяти лет, по прошествии этого срока суммы будут списываться с внебалансовых счетов обратными проводками.

11. Если до окончания пятилетнего срока от должника поступят средства в погашение задолженности, числящейся на внебалансовых счетах 91703, 91801, 91803, то эти счета закрываются, а на балансе это отразится так:

Дебет 30102, 30110 "Корреспондентский счет"
Кредит 70601 "Доходы" символ 17201 "Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям на привлечения и предоставления (размещения)денежных средств"

13.2.2. Учет операций банка с процентными векселями

Приобретение векселей

Приобретенные банком векселя учитываются в разрезе каждого векселя.
При приобретении банком векселя осуществляются следующие проводки:
1. В день заключения договора, на сумму договора:

Дебет 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»
Кредит 47407 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

2. Перечисление средств:

Дебет 47407 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»
Кредит 30102, 30110 "Корреспондентский счет"

3. При получении векселей:

Дебет 512-519 "Учтенные векселя"
Кредит 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

4. В случаях помещения векселей на ответственное хранение в хранилище кассы отражается проводка:

Дебет 91202 "Разные ценности и документы"
Кредит 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

5. По счету депо:

Дебет 98000 "Ценные бумаги на хранении в депозитарии"
Кредит 98050 "Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию"

6. Согласно Положению Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" банк должен создавать резерв на возможные потери по приобретенным им векселям в зависимости от группы риска в размере определенного процента от суммы основного долга (для дисконтных векселей под суммой основного долга понимается покупная стоимость векселя, т. е. вексельная сумма без учета суммы дисконта). Согласно п. 1 ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ отчисления в резерв под учтенные банком векселя не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (за исключением учтенных банком векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже). Создание резерва отражается проводкой:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кредит 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910
"Резервы на возможные потери"-по лицевому счету векселя-
на величину созданного резерва.

Начисление процентов по векселю

В последний рабочий день месяца производится начисление процентного дохода, приходящегося на истекший месяц, что отражается в учете следующей проводкой:

-если начисленный процент соответствует критериям признания в качестве доходов:

Дебет 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету«Начисленный процентный доход»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11601-11608 «Процентные доходы по учтенным векселям»

-если начисленный процент не соответствует критериям признания в качестве доходов:

Дебет 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету«Начисленный процентный доход по учтенным векселям»
Кредит 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

Согласно Положения Центрального Банка Российской Федерации N 283-П от 20 марта 2006 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” банк должен создавать резерв на возможные потери по по требованиям по начисленным процентным доходом по учтенным векселям, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученные в срок, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного главой 6 Положения Банка России 254-П, к сумме ссудной задолженности.

Создание резерва отражается проводкой:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кредит 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910
“Резервы на возможные потери”-по лицевому счету процентов начисленных по векселю-на величину созданного резерва.

Погашение векселя по предъявлении к платежу.

1. При наступлении срока, указанного на векселе, закрывается лицевой счет, на котором учитывался вексель и его дальнейший учет, до момента предъявления к платежу, будет вестись на счете “до востребования”:

Дебет 51201,51301,51401,51501,51601,51701,51801,51901 “Векселя банков “до востребования”
Кредит 512-519 “Учтенные векселя”- на вексельную сумму

Одновременно подлежит переносу начисленный процентный доход.:

Дебет 51201,51301,51401,51501,51601,51701,51801,51901 “Векселя банков “до востребования”-по лицевому счету ««Начисленный Процентный доход»
Кредит 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету «Начисленный процентный доход»

2. За время нахождения векселя на балансе осуществляется ежемесячное начисление процентов. На дату предъявления осуществляется доначисление процентного дохода:

-если начисленный процент соответствует критериям признания в качестве доходов:

Дебет 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету«Начисленный процентный доход»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11601-11608 «Процентные доходы по учтенным векселям»

-если начисленный процент не соответствует критериям признания в качестве доходов:

Дебет 512-519 “Учтенные векселя”- по лицевому счету«Начисленный процентный доход по учтенным векселям»
Кредит 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

3. При поступлении вексельной суммы и процентного дохода выполняются следующие проводки:

При поступлении средств на корреспондентский счет:

Дебет 30102, 30110 “Корреспондентский счет”
Кредит 61210 «Выбытие (реализация)ценных бумаг» “Учтенные векселя”

При передаче векселя:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 512-519 “Учтенные векселя” - по лицевому счету векселя
Кредит 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету векселя
— по лицевому счету «Начисленный процентный доход»

Если начисленный процент не признавался ранее в качестве доходов:

Дебет 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11601-11608 «Процентные доходы по учтенным векселям»

4. Сумма резерва, созданного под этот вексель, будет восстанавливаться на доходы банка, не увеличивающие налогооблагаемую базу:

Дебет 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910
“Резервы на возможные потери”-по лицевому счету векселя
Кредит 70601 “Доходы” символ 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери»-на сумму ранее созданного резерва.

5. По ДЕПО:

Дебет 98020 “Ценные бумаги, в пути, на проверке, на переоформлении”
Кредит 98000 “Ценные бумаги на хранении в депозитарии

Дебет 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию” (векселя)
Кредит 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию» (векселя на погашение)

Дебет 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию”(векселя на погашение)
Кредит 98020 “Ценные бумаги, в пути, на проверке, на переоформлении”

Досрочное предъявление векселя к оплате

1. Если сумма выплаты меньше цены размещения векселя с учетом начисленных процентов, по балансу, при досрочном погашении векселя выполняются следующие проводки.

При поступлении денежных средств:

Дебет 30102, 30110 “Корреспондентский счет” на вексельную сумму плюс процентный доход
Кредит 61210 «Выбытие (реализация)ценных бумаг» “Учтенные векселя”

Списание векселя с баланса:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 512-519 “Учтенные векселя” - по лицевому счету векселя-на вексельную сумму
Кредит 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету векселя
по лицевому счету «Начисленный процентный доход»

Определение финансового результата:

Дебет 70606 “Расходы» по символу 23102-23108 «Расходы по операциям с ценными бумагами , кроме процентов и переоценки»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация)ценных бумаг» “Учтенные векселя”

Если начисленный процент не признавался ранее в качестве доходов:

Дебет 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11601-11608 «Процентные доходы по учтенным векселям»

2. Если сумма выплат превышает цену размещения векселя и сумма обязательств по процентам недоначислена, то осуществляются следующие операции.

Доначисление процентов:

-если начисленный процент соответствует критериям признания в качестве доходов:

Дебет 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету«Начисленный процентный доход»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11601-11608 «Процентные доходы по учтенным векселям»

-если начисленный процент не соответствует критериям признания в качестве доходов:

Дебет 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету«Начисленный процентный доход по учтенным векселям»
Кредит 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

При поступлении денежных средств будут выполняться следующие проводки:

Дебет 30102, 30110 “Корреспондентский счет” на вексельную сумму плюс процентный доход
Кредит 61210 «Выбытие (реализация)ценных бумаг» “Учтенные векселя”

Списание векселя с баланса:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 512-519 “Учтенные векселя” - по лицевому счету векселя-на вексельную сумму
Кредит 512-519 “Учтенные векселя” -по лицевому счету векселя по лицевому счету «Начисленный процентный доход»

Если начисленный процент не признавался ранее в качестве доходов:

Дебет 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11601-11608 «Процентные доходы по учтенным векселям»

3. Суммы резервов, созданного под этот вексель и начисленный процентный доход, будет восстанавливаться на доходы банка, не увеличивающие налогооблагаемую базу:

Дебет 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910 “Резервы на возможные потери”
Кредит 70601 “Доходы” символ 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери»-на сумму ранее созданного резерва.

4. По ДЕПО:

Дебет 98020 “Ценные бумаги, в пути, на проверке, на переоформлении”
Кредит 98000 “Ценные бумаги на хранении в депозитарии

Дебет 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию” (векселя)
Кредит 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию» (векселя на погашение)
Дебет 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию” (векселя на погашение)
Кредит 98020 “Ценные бумаги, в пути, на проверке, на переоформлении”

Учет просроченных векселей

1. Если вексель по истечении года не предъявлен к оплате (или предъявлен, но не оплачен векселедателем или другими лицами, обязанными по векселю).

Дебет 51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709, 51809, 51909 “Учтенные векселя не оплаченные в срок и неопротестованные”-по лицевому счету просроченного векселя.
Кредит 51201,51301,51401,51501,51601,51701,51801,51901 “Векселя банков “до востребования”-на вексельную сумму
Кредит 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету «Начисленный процентный доход»-на сумму начисленных процентов.

Если вексель к протесту не предъявлен (при наличии оговорки векселедателя “оборот без издержек”, “без протеста”), то вексель продолжает учитываться на том же балансовом счете.

Сумма резерва, созданного под учтенный банком вексель, при списании векселя “на просрочку”, также должна быть перенесена внутренней проводкой по счету “Резервы под возможные потери” — на отдельный лицевой счет по просроченным векселям. В дальнейшем резерв, созданный под этот вексель, будет корректироваться в сторону увеличения при переходе задолженности по векселю во вторую и выше группы риска с отнесением на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (п. 1 ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Сумма резерва, созданного по требованиям по начисленным процентным доходом по учтенным

векселям, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученные в срок, согласно Положения Центрального Банка Российской Федерации N 283-П от 20 марта 2006 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” ,также должна быть перенесена внутренней проводкой по счету “Резервы под возможные потери” — на отдельный лицевой счет дисконта начисленного по просроченным векселям. В дальнейшем резерв, созданный под дисконт начисленный по векселю, будет корректироваться в сторону увеличения при переходе задолженности по векселю во вторую и выше группы риска с отнесением на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (п. 1 ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ). Резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности.

2. Если по векселю совершен протест в установленном порядке, то вексель списывается с балансового счета “Учтенные векселя не оплаченные в срок и неопротестованные” на балансовый счет “Учтенные векселя не оплаченные в срок и опротестованные” следующей проводкой:

Дебет 51208, 51308, 51408, 51508, 51608, 51708, 51808, 51908
“Учтенные векселя не оплаченные в срок и опротестованные”
Кредит 51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709, 51809, 51909
“Учтенные векселя не оплаченные в срок и неопротестованные”

3. Поскольку резервы, сформированные под опротестованные векселя, относятся согласно п. 1 ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу, то резерв, созданный ранее (под неопротестованный вексель), должен восстанавливаться на доходы банка, не увеличивающие налогооблагаемую базу, а затем будет вновь создаваться резерв (под опротестованный вексель) с отнесением на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу.

В соответствии с требованиями Положения № 254-П величина резерва, созданного под учтенный банком вексель, должна ежемесячно уточняться в зависимости от группы риска, к которой относится учтенный вексель, что отражается проводкой, например, для случая перехода просроченной задолженности по опротестованному векселю из первой во вторую группу риска:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кредит 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910
“Резервы на возможные потери”-по лицевому счету векселя-на величину созданного резерва.

4. В случае, если по опротестованному векселю от основного должника или других лиц, обязанных по векселю, поступят средства в оплату векселя, возмещения издержек по протесту векселя, проценты со дня наступления срока платежа по день уплаты включительно, пеня со дня наступления срока платежа по день оплаты включительно, это отразится в учете следующим образом:

Дебет 30102, 30110 “Корреспондентский счет”-на общую сумму поступлений
Кредит 51208, 51308, 51408, 51508, 51608, 51708, 51808, 51908
“Учтенные векселя не оплаченные в срок и опротестованные”
Кредит 60323 “Расчеты с прочими дебиторами»— на сумму возмещенных затрат по протесту векселя
Кредит 70601 «Доходы» по символу 17101 «Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» — на сумму полученной пени

В случае, если по опротестованному векселю от основного должника или других лиц, обязанных по векселю, поступят средства в оплату векселя, а и этой суммы будет недостаточно для списания издержек по протесту векселя, которые числятся на счете 60323, это отразится в учете следующим образом:

Дебет 70606 «Расходы» символы 26411, 26407
Кредит 60323 “Расчеты с прочими дебиторами” — на сумму затрат по протесту векселя

5. Если начисленный процент не признавался ранее в качестве доходов:

Дебет 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11601-11608 «Процентные доходы по учтенным векселям»

6. Кроме того, на доходах банка должна восстанавливаться сумма резерва, созданного под этот вексель. Указанная сумма должна включаться в доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу, поскольку создание резерва уменьшало эту базу.

7. В случае, если принято решение о списании с баланса просроченного векселя, это может быть сделано за счет созданного резерва. Списание с баланса безнадежной или нереальной для взыскания просроченной задолженности по векселю за счет созданного резерва является правомерным при соблюдении всех процедур, установленных законом для её взыскания и указанных в главе 8 Положения № 254-П.

Если начисленный процент признавался ранее в качестве доходов:

Дебет 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910
"Резервы на возможные потери"-по лицевому счету векселя
Кредит 51208, 51308, 51408, 51508, 51608, 51708, 51808, 51908
"Учтенные векселя не оплаченные в срок и опротестованные"
- по лицевому счету просроченного векселя-на сумму начисленных процентов

Если начисленный процент не признавался ранее в качестве доходов, осуществляется списание доходов:

Дебет 51208, 51308, 51408, 51508, 51608, 51708, 51808, 51908
"Учтенные векселя не оплаченные в срок и опротестованные"
- по лицевому счету просроченного векселя-на сумму начисленных процентов
Дебет 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

и одновременно на внебалансовых счетах:

Дебет 91703 "Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанным с баланса кредитных организаций"-по лицевому счету- «неполученный процентный доход по векселям»
Кредит 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"-на сумму неполученных процентов, списанных с баланса.

- Если по векселю, списываемому с баланса, был создан резерв в полном объеме, т. е. его достаточно для списания с баланса суммы основного долга, нереальной для взыскания:

Дебет 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910
"Резервы на возможные потери"-по лицевому счету векселя
Кредит 51208, 51308, 51408, 51508, 51608, 51708, 51808, 51908
"Учтенные векселя не оплаченные в срок и опротестованные"
- по лицевому счету просроченного векселя- на покупную стоимость векселя

и одновременно на внебалансовых счетах:

Дебет 91801 **"**Задолженность кредитных организаций по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери по кредитам"-по лицевому счету «Задолженность по векселям»
Кредит 99999 **"**Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"-на покупную стоимость векселя, списанную с баланса

- Если созданного резерва недостаточно для списания с баланса всей покупной стоимости векселя, то остальная часть списывается на расходы:

Дебет 70606 "Другие расходы" символ 27304 "Расходы, связанные со списанием активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности»- при отсутствии (недостаточности) средств резервов
Кредит 51208, 51308, 51408, 51508, 51608, 51708, 51808, 51908
"Учтенные векселя не оплаченные в срок и опротестованные"

и одновременно:

Дебет 91803 "Долги, списанные в убыток"
Кредит 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

На внебалансовых счетах 91703, 91801, 91803 указанные суммы будут числиться в течение пяти лет, по прошествии этого периода суммы будут списываться с внебалансовых счетов обратными проводками.

8. Если до окончания пятилетнего срока от должника поступят средства в погашение задолженности, числящейся на внебалансовых счетах 91703, 91801, 91803, то эти счета закрываются, а на балансе это отразится так:

Дебет 30102, 30110 "Корреспондентский счет"

Кредит 70601 “Доходы” символ 17201 “Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям на привлечения и предоставления (размещения)денежных средств”

Погашение векселя осуществляется путем нанесения на векселе надписи “погашено”, число и подпись ответственного работника с составлением акта на погашенные или уничтоженные векселя. Погашенные (уничтоженные) векселя, акт на погашение (уничтожение) подшиваются в бухгалтерские документы дня вместе с внебалансовыми ордерами.

13.3. Уничтожение бланков собственных ценных бумаг

Уничтожение бланков собственных ценных бумаг осуществляется в присутствии назначенной комиссии на уничтожение и с составлением акта. Акт на уничтожение вместе с внебалансовыми ордерами подшиваются в кассовые документы дня.

При уничтожении бланков собственных ценных бумаг осуществляются следующие проводки:

Отражение бланков для уничтожения:

Дебет 90702 “Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения”
Кредит 90701 “Бланки собственных ценных бумаг для распространения”
или 90705 “Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет”

Списание уничтоженных бланков:

Дебет 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”
Кредит 90702 “Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения”

13.4. Учет бланков векселей

Бланки векселей являются бланками строгой отчетности банка и хранятся в кассе банка, получаются ответственными сотрудниками по мере необходимости. Учет бланков векселей, находящихся в хранилище ведется на счете 90701 “Бланки собственных ценных бумаг для распространения”. Учет собственных векселей по договорам хранения, находящихся в хранилище банка, производится на счете 90803 “Ценные бумаги на хранении по договорам хранения”. Выданные векселя в подотчет учитываются на счет 90705 “Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет”.

Операция по возврату неиспользованных бланков, ранее отосланных и выданных под отчет:

Дебет 90701 “Бланки собственных ценных бумаг для распространения”
Или 90801 “Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения”
Или 90802 “Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах”
Или 90803 “Ценные бумаги на хранении по договорам хранения”
Кредит 90705 “Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет”

13.5. Учет мены векселей

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использование счета 61210 «Выбытие(реализация) ценных бумаг.

Бухгалтерский учет операций мены учтенных векселей выглядит следующим образом:

Пример: заключена сделка по обмену векселя (А) на вексель (Б).

1.Отражение требований по получению векселей и обязательств по поставке денежных средств

Дебет 47423 “Требования по прочим операциям»
Кредит 47422 “Обязательства по прочим операциям»

2. Исполнение требований по поставке векселя Б

Дебет 512-519 “Учтенные векселя”(Б)
Кредит 47423 Требования по прочим операциям»

3. Создание резерва по векселю Б отражается проводкой:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кредит 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910 “Резервы на возможные потери”-по лицевому счету векселя-

на величину созданного резерва.

4. Отражение по депозитарному учету приобретение векселя Б

Дебет 98000 “Ценные бумаги на хранении в депозитарии
Кредит 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию”

В случае помещения векселя на ответственное хранение в хранилище кассы:

Кредит 91202 “Разные ценности и документы”
Кредит 99999 -отражение по внебалансовому учету приобретение векселя Б

5. Исполнение обязательства по поставке векселя А

Дебет 47422 “Обязательства по прочим операциям»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

6. Списание с баланса векселя А

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 512-519 “Учтенные векселя” - по лицевому счету векселя
Кредит 512-519 “Учтенные векселя”-по лицевому счету векселя
— по лицевому счету «Процентный доход начисленный»

При неравноценном обмене сумма, подлежащая доплате (получению) отражается по дебету (кредиту счета по учету выбытия (реализации) в корреспонденции со счетами по учету обязательств (требований) кредитной организации по прочим операциям 47422/47423.

Если сумма по векселю Б больше суммы по векселю А:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Если сумма по векселю Б меньше суммы по векселю А:

Дебет 47423 «Требования по прочим операциям»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Если начисленный процент не признавался ранее в качестве доходов:

Дебет 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11601-11608 «Процентные доходы по учтенным векселям»

Суммы резервов, созданного под этот вексель и начисленный процентный доход, будет восстанавливаться на доходы банка, не увеличивающие налогооблагаемую базу:

Дебет 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910
“Резервы на возможные потери”-по лицевому счету векселя
Кредит 70601 “Доходы” символ 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери»-на сумму ранее созданного резерва.

7. Отражение по депозитарному учету выбытие векселя А

Дебет 98020 “Ценные бумаги, в пути, на проверке, на переоформлении”
Кредит 98000 “Ценные бумаги на хранении в депозитарии

Дебет 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию”(векселя)
Кредит 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию (векселя на продажу)

Дебет 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию” (векселя на продажу)
Кредит 98020 “Ценные бумаги, в пути, на проверке, на переоформлении”

В случае, если ранее вексель был помещен в хранилище кассы, отражается его выдача из кассы проводкой:

Дебет 99999
Кредит 91202 - отражение по внебалансовому учету продажи векселя А

14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Бухгалтерский учет по операциям с ценными бумагами строится в зависимости от того, с какой целью Банк приобретает ценные бумаги:

1) оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
2) контроля над акционерным обществом;
3) удержания до погашения;
4) для наличия в целях продажи.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

При определении справедливой стоимости следует придерживаться одного из методов определения справедливой стоимости в хронологическом порядке:

1) Обращается на ОРЦБ (есть активный рынок) и имеет средневзвешенную цену.

2) Если ценные бумаги обращаются на ОРЦБ, но не имеют рыночной стоимости, то справедливая стоимость-это стоимость по последней сделке на покупку в течение дня .

3) Если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, но сделки совершаются на активном внебиржевом рынке, то справедливая стоимость-это стоимость ценной бумаги, по последней сделке на покупку на внебиржевом рынке. (Рейтер, др…..)

4) Если ценная бумага не обращается на ОРЦБ и достоверной информации о сделках по указанной ценной бумаге нет, то за справедливую стоимость принимается цена приобретения ценной бумаги.

Если не один из способов не подходит, то справедливой стоимости нет.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN).

Балансовая стоимость реализованных ценных бумаг определяется **по методу оценки по средней стоимости -** списание ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. При применении данного способа вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска , числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Признаки обесценения ценных бумаг – это те факторы при наличие которых ценные бумаги переклассифицируются в 3-4-5 категорию качества. И по ним формируется резерв в соответствии с положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери №283-П от 20.03.2006г. Резерв учитывается на лицевых счетах балансовых счетов “Резервы на возможные потери».

Ценные бумаги отражаются на счетах по учету вложений в ценные бумаги, в зависимости от целей их приобретения как:

1) Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 **«Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** и 506 **«Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».**

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2) Если кредитная организация осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете 601 **«Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».**

3) Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 **«Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».**

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета **503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»,** а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме 10% по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»..

При несоблюдении любого из изложенных выше условий кредитная организация обязана переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации;

4) ценные бумаги, которые при приобретении не классифицированы в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи»** и **507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».**

Виды ценных бумаг:

-Ценные бумаги, не имеющие справедливую стоимость в дату признания и не удерживаются для погашения

-Ценные бумаги, переклассифицированные из удерживаемых до погашения.

-Ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость в дату признания, в отношении которых имеется ожидание отсутствия справедливой стоимости в течение срока владения ценных бумаг.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и в случае переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков или (партии ценных бумаг). На балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости ценных бумаг. Для долговых обязательств дополнительно открываются лицевые счета по учету начисленного процентного (купонного) дохода (далее ПКД) и дисконта. Лицевые счета по учету вложений в ценные бумаги открываются с кодом валюты номинала, кроме лицевых счетов по учету ПКД, которые открываются с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон). Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

По ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости, по которым осуществляется переоценка, а также приобретенным по договорам **с обратной продажей и по договорам займа**, резервы на возможные потери не создаются (в соответствии с положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери №283-П от 20.03.2006г.). Однако требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг с обязательством их обратного отчуждения являются базой для создания резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (положение 254-П от 26.03.2004).

По ценным бумагам, которые не имеют справедливую стоимость или приобретены «для удержания до погашения», создается резерв на возможные потери в соответствии с положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери №283-П от 20.03.2006г. Резерв учитывается на лицевых счетах балансовых счетов “Резервы на возможные потери»

В соответствии с п. 1.5 Приложения 11 к Правилам приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее — операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Критерии первоначального признания

Кредитная организация обязана признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, если она становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, кредитная организация обязана оценивать степень, в которой она получает риски и выгоды, связанные с владением данных ценных бумаг. В этом случае:

а) если организация *не получает значительную часть всех рисков и выгод,* связанных с владением ценных бумаг, она обязана не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве

активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если организация *получает значительную часть всех рисков и выгод,* связанных с владением ценных бумаг, она обязана признать эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, кредитная организация обязана оценивать степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением данных ценных бумаг. В этом случае:

а) если организация *передает значительную часть всех рисков и выгод,* связанных с владением ценных бумаг, она обязана прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если организация *сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценных бумаг, она обязана и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80 % и выше.

Датой совершения операций по приобретению / выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Операции и сделки с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках, профессиональным участником которых является данная кредитная организация, отражаются на балансовых счетах N N 47403, 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами".

В связи с тем, что Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, все операции по покупке и продаже ценных бумаг на организованных рынках, отражаются на балансовых счетах № 47403, 47404 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”.

В том случае, когда покупка и продажа ценных бумаг совершается через посредников, операции по приобретению и выбытию ценных бумаг, отражаются в корреспонденции со счетом 30602 «Расчеты кредитных организаций- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

В случае когда эмитент не выполнил свои обязательства по погашению долгового обязательства в установленный срок, все затраты по его приобретению переносятся на балансовый счет 50505 “Вложения в просроченные долговые обязательства”.

Кредиторская задолженность в сумме обязательств кредитной организации, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на балансовый счет 476 “Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов” либо на балансовый счет 317 “Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам” как просроченная задолженность по прочим (иным) привлеченным средствам.

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определения финансового результата, отражаются на счете 61210 “Реализация (выбытие) ценных бумаг”. Аналитический учет осуществляется в разрезе выпусков ценных бумаг.

Срочные сделки с ценными бумагами, то есть сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями сделки дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовым счете N 47407 в корреспонденции со счетом N 47408 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям”.

Банк-дилер может осуществлять операции с ценными бумагами:

а) от своего имени, за свой счет и по своей инициативе — инвестиционные (собственные) операции;

б) от своего имени, за счет клиента и по его поручению — брокерские операции, то есть приобретение ценных бумаг для клиента или продажа ценных бумаг по его поручению.

Для осуществления денежных расчетов по операциям на секторах ОРЦБ банкам-дилерам открываются счета в Расчетном Центре ОРЦБ. Для отражения их в учете используется активный балансовый счет 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ».

Банк-дилер, участвуя в торгах, может приобретать или продавать ценные бумаги от своего имени и за свой счет либо за счет клиента. По итогам торгов Расчетный Центр осуществляет взаиморасчеты участников и их неттинг, банк может быть нетто-кредитором либо нетто-должником по отношению ко всем остальным

участникам торгов.

В случае если банк является нетто-должником по отношению к другим участникам рынка, сумма задолженности банка списывается с участника РЦ в день торгов, и банку представляется выписка со счета и приложение к ней — выписка из Реестра сделок по операциям банка на ОРЦБ.

В случае если банк является нетто-кредитором по отношению к другим участникам рынка, сумма задолженности банку зачисляется участнику РЦ в день торгов, и банку представляется выписка со счета и приложение к ней — выписка из Реестра сделок по операциям банка на ОРЦБ.

В бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные через посредника. Отражение в учете сальдированных результатов сделок на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

Правилами организатора торгов может быть предусмотрено депонирование денежных средств в качестве гарантийного обеспечения расчетов на некоторых секторах ОРЦБ. В балансе банка — участника торгов открывается соответствующий счет на балансовом счете 30406 .

В аналитическом учете ведутся лицевые счета расчетных центров ОРЦБ, участником которых является кредитная организация, в разрезе секторов ОРЦБ и видов гарантийного обеспечения расчетов

Оформление и отражение на соответствующих счетах баланса сделок на совершение операций с ценными бумагами на ОРЦБ и вне биржи осуществляется на основании распоряжения, подписанного Директором Инвестиционного Департамента (или лицом, его замещающим) и переданного в отдел учета операций казначейства сотрудником отдела оформления операций.

Если сумма затрат, связанных с реализацией и приобретением ценных бумаг взимается одной суммой, то затраты распределяются пропорционально количеству ценных бумаг.

СХЕМА ОБОЗНАЧЕНИЯ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ И ИХ НУМЕРАЦИИ

Операции с ценными бумагами

Балансовый счет	Принцип формирования номера лицевого счета на балансовом счете
Глава А	**Шаблоны счетов**
Вложения в Долговые обязательства 50104-50116 50205-50214 50305-50313	**БББББВВВК000001XXXXX**
Вложения в Долговые обязательства (ПКД - начисленный) 50104-50116 50205-50214 50305-50313	**БББББВВВК000020XXXXX**
Вложения в Долговые обязательства (Дисконт-начисленный) 50104-50116 50205-50214 50305-50313	**БББББВВВК000030XXXXX**
Вложения в Долговые обязательства (затраты, связанные с приобретением ценных бумаг) 50104-50116 50205-50214 50305-50313	**БББББВВВК000040XXXXX**
Вложения в долговые обязательства, переданные на возвратной основе 50118, 50218, 50318	**БББББВВВК000001XXXXX**
Вложения в долговые обязательства, переданные на возвратной основе (ПКД, начисленный) 50118, 50218, 50318	**БББББВВВК000020XXXXX**
ПКД по долговым обязательствам 50407	**БББББВВВК0000200XXXX**
Дисконт по долговым обязательствам 50407	**БББББВВВК0000300XXXX**
Вложения в акции 50605-50608 50705-50708	**БББББВВВК000010XXXXX**

Балансовый счет	Принцип формирования номера лицевого счета на балансовом счете
Вложения в акции (затраты, связанные с приобретением ценных бумаг) 50605-50608 50705-50708	ББББББВВВК000020ХХХХХ
Вложения в акции, переданные на возвратной основе 50618, 50718	ББББББВВВКАААААДДММГГ
Выбытие (реализация) ценных бумаг 61210	ББББББВВВКХХХХ1ХХХХХХ
Переоценка ценных бумаг 50120-50121, 50220-50221, 50620-50621, 50720-50721,10603-10605	ББББББВВВК000000ХХХХХ
НДС полученный/уплаченный 60309-60310	ББББББВВВК0000000000N
Счета участников РЦ ОРЦБ 30402	Метод сквозной нумерации ББББББВВВК0000000000N
Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ 30404	Метод сквозной нумерации ББББББВВВК0000000000N
Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ 30408-30409	Метод сквозной нумерации ББББББВВВК0000000000N
Средства клиентов по брокерским операциям с цб 30601	Метод сквозной нумерации ББББББВВВК0000000000N
Расчеты кредитных организаций - доверителей по брокерским операциям с цб 30602	Метод сквозной нумерации ББББББВВВК0000000000N
Глава Г	
Требования по поставке цб 93201-93202 93501-93510	Метод сквозной нумерации ББББББВВВК0000000000N
Обязательства по поставке ценных бумаг 96201-96202 96501-96510	Метод сквозной нумерации ББББББВВВК0000000000N
Нереализованные курсовые разницы по переоценке цб 94001-97001	Шаблон счета ББББББВВВК000000ХХХХХ

Обозначения:

ББББББ	балансовый счет 2 порядка
ВВВ	код валюты
К	защитный ключ
ДДММГГ	дата сделки

Балансовый счет	Принцип формирования номера лицевого счета на балансовом счете
XXXXX	**выпуск цб**
N	**номер по порядку (сквозной номер счета)**
AAAAA	**Автоматическая нумерация аналитической системы Диасофт**

14.1. Учет переоценки ценных бумаг

Правила переоценки ценных бумаг

1) Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации (в рублях) по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

2) Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и дисконт, начисленные в соответствии Правилами.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

3) Переоценка осуществляется каждый день по всем ценным бумагам в целом по портфелям. Переоценке подлежат все ценные бумаги «предназначенные для торговли», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

4) При проведении переоценки в соответствии пунктами 1) – 3) переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

5) Долговые обязательства "**удерживаемые до погашения**" и долговые обязательства, **не погашенные в срок**, **не переоцениваются**.

Бухгалтерский учет переоценки

Переоценка ценных бумаг осуществляется ежедневно.

По ценным бумагам «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

1. При приобретении первых ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) осуществляются бухгалтерские проводки:

а*) положительная переоценка*

Дебет – балансовых счетов №№ 50121, 50621;

Кредит – балансового счета № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» по символу 15101;

б*) отрицательная переоценка*

Дебет – балансового счета № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 24101;

Кредит – балансовых счетов №№ 50120, 50620.

2. Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими проводками:

а) *отрицательная переоценка в пределах положительной*

Дебет – балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;

Кредит – балансовых счетов №№ 50121, 50621;

б) *положительная переоценка в пределах отрицательной*

Дебет – балансовых счетов №№ 50120, 50620;

Кредит – балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;

в) сумма превышения отрицательной (положительной) переоценки над положительной (отрицательной), а также сумма увеличения положительной (отрицательной) переоценки отражаются в соответствии с пунктом 1.

По ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При приобретении ценных бумаг осуществляются бухгалтерские проводки:

а*) положительная переоценка*

Дебет - балансовых счетов №№ 50221, 50721

Кредит -балансового счета № 10603«Положительная переоценка ценных бумаг»

б) *отрицательная переоценка*

Дебет -балансового счета № 10605«Отрицательная переоценка ценных бумаг»
Кредит - балансовых счетов №№ 50220, 50720.

Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:

а) *отрицательная в пределах положительной*

Дебет -балансового счета № 10603«Положительная переоценка ценных бумаг»
Кредит - балансовых счетов №№ 50221, 50721;

б) *положительная переоценка в пределах отрицательной*

Дебет - балансовых счетов №№ 50220, 50720
Кредит -балансового счета № 10605«Отрицательная переоценка ценных бумаг»

в) *сумма превышения положительной переоценки над отрицательной, а также сумма увеличения положительной переоценки отражаются*:

Дебет - балансовых счетов №№ 50221, 50721
Кредит -балансового счета № 10603«Положительная переоценка ценных бумаг»

г) *сумма превышения отрицательной переоценки над положительной, а также сумма увеличения отрицательной переоценки отражаются*:

Дебет -балансового счета № 10605«Отрицательная переоценка ценных бумаг»
Кредит - балансовых счетов №№ 50220, 50720.

При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости) списываются проводками:

суммы положительной переоценки

Дебет -балансового счета № 10603«Положительная переоценка ценных бумаг»
Кредит -счета по учету доходов (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами);

суммы отрицательной переоценки

Дебет -счета по учету расходов (по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами)
Кредит -балансового счета № 10605«Отрицательная переоценка ценных бумаг»

Если в течение месяца ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента) полностью были списаны с балансового счета второго порядка и (или) переведены на другие балансовые счета, то суммы их переоценки подлежат обязательному списанию в следующем порядке.

По ценным бумагам «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» осуществляются бухгалтерские проводки:

а) *положительная переоценка*

Дебет – балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;
Кредит – балансовых счетов №№ 50121, 50621;

б) *отрицательная переоценка*

Дебет – балансовых счетов №№ 50120, 50620;
Кредит – балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;

Результаты переоценки учитываются на счетах №№ **70602, 70702** «**Доходы от переоценки ценных бумаг**» **по символу 15101**, № **70607, 70707** «**Расходы от переоценки ценных бумаг**» **по символу 24101**. Доходы и расходы признаются на дату совершения переоценки (метод начислений).

Однако, в случае переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, сумма переоценки относится на счета **№ 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» .**

По кредиту счета зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

По дебету счета списываются суммы уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в корреспонденции со счетами по учету положительных разниц переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Если по ценным бумагам “имеющимся в наличии для продажи”, оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения, суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов бухгалтерской записью:

Дебет - счета по учету расходов (по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами)
Кредит -балансового счета № 10605«Отрицательная переоценка ценных бумаг»

Если на момент прекращения оценки ценных бумаг , имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости в добавочном капитале накоплена положительная переоценка, то на сумму положительной переоценки признается отрицательная переоценка.:

Дебет -балансового счета № 10603«Положительная переоценка ценных бумаг»-на всю сумму положительной переоценки.

Кредит - балансовых счетов №№ 50221, 50721

В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

14.2. Учет операций с ценными бумагами профессиональных участников рынка ценных бумаг

Расчеты с ОРЦБ и брокером по операциям на приобретению (реализации) ценных бумаг

1. Приобретение ценных бумаг:

1.1. Перечислены средства на биржу для покупки ценных бумаг, если покупка осуществляется через брокера:

Дебет 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов)по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”
Кредит 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

1.2. Перечисление средств банком-дилером в Расчетный Центр ОРЦБ для покупки ценных бумаг отражается в учете проводкой:

На сумму переводимых средств:

Дебет 30402 “Счета участников РЦ ОРЦБ”
Кредит 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

1.3. Для обеспечения расчетов по операциям банка-дилера на торгах ОРЦБ необходимые средства переводятся (блокируются) банком в Расчетном Центре до окончания торгов, что отражается в учете следующим образом:

На сумму средств, переведенных участником на покупку ценных бумаг (по выписке со счета участника РЦ) :

Дебет 30404 “Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ” — по субсчету — сектора
Кредит 30402 “Счета участников РЦ ОРЦБ”

1.4. Если для завершения расчетов по операциям в секторе предусмотрено депонирование средств участников в качестве гарантийного обеспечения расчетов (гарантийный взнос), то депонирование этих средств участниками РЦ отражается проводкой:

На сумму гарантийного взноса:

Дебет 30406 “Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в Расчётном Центре для обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ” по субсчету – сектора
Кредит 30402 “Счета участников РЦ ОРЦБ”

и затем

Дебет 30404 “Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ” — по субсчету — сектора
Кредит 30406 “Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в Расчетном Центр для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ” по субсчету — сектора.

1.5. При получении выписки из РЦ ОРЦБ (отчета брокера):

Дебет счета вложений в ценные бумаги
Дебет 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный
Дебет 70606 (символ 23101-23108)- операционные расходы –на сумму комиссии, если она несущественна.
Кредит 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”
или
Кредит 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”

1.6. Образовавшаяся задолженность на счете 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами” будет закрываться в корреспонденции со счетами по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ:

Дебет 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”
Кредит 30409 “Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ” по субсчету — сектора

1.7. По итогам торгов на секторе банк-дилер получает выписку со счета и приложение к ней — выписку из Реестра сделок по операциям банка. Выписка со счета подтверждает факт списания РЦ ОРЦБ средств клиента, депонированных для завершения расчетов (гарантийного взноса, депозитной маржи), стоимости приобретенных акций, комиссионного вознаграждения и приобретение в собственность. В учете это отразится проводкой:
На общую сумму средств, списанных с участника по итогам операций с учетом комиссии ОРЦБ:

Дебет 30409 “Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ”
— по субсчету — сектора
Кредит 30404 “Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов
по операциям на ОРЦБ”— по субсчету — сектора

1.8. Возврат неиспользованной части средств участника осуществляется проводкой:
На общую сумму возвращаемых средств:

Дебет 30402 “Счета участников РЦ ОРЦБ”
Кредит 30404 “Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов
по операциям на ОРЦБ” — по субсчету — сектора

2. Реализация (выбытие) ценных бумаг:

2.1. При получении выписки из РЦ ОРЦБ (отчета брокера):

Дебет 60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный
Дебет 70606 (символ 23101-23108)- операционные расходы –на сумму комиссии, если она несущественна.
Кредит 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”
или
Кредит 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов)
по брокерским операциям с ценными бумагами и другими

2.2. При получении денежных средств осуществляется проводка:

Дебет 47404 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”
Дебет 30602 «Расчеты кредитных организаций- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму полученных денежных средств

2.3. На продажную сумму реализованных ценных бумаг

Дебет 30404 “Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов
по операциям на ОРЦБ” — по субсчету — сектора
Кредит 30408 “Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на
ОРЦБ”— по субсчету — сектора

2.4. Образовавшаяся задолженность на счете 47404 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами” будет закрываться в корреспонденции со счетами по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ:

Дебет 30408 “Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ”
— по субсчету — сектора
Кредит 47404 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”

2.5. Сумма по итогам торгов зачисляется на счет участника проводкой:

На сумму средств, зачисленных на счет участника РЦ ОРЦБ:

Дебет 30402 “Счета участников РЦ ОРЦБ”
Кредит 30404 “Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов
по операциям на ОРЦБ”— по субсчету — сектора

2.6. Остаток средств на счете участника в РЦ ОРЦБ переводится им на корреспондентский счет в Банке

России проводкой:

Дебет 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кредит 30402 “Счета участников РЦ ОРЦБ”

2.6. При поступлении средств на корреспондентский счет за проданные ценные бумаги через брокера делаем проводку:

Дебет 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кредит 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей(комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими фин.активами»

Учет затрат, связанных с приобретением ценных бумаг

В бухгалтерском учете подлежат отражению все сделки, совершенные в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг.

К затратам, связанным с приобретением 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.
Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия *реализации) или кросс-курсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.
В случае не существенности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение и выбытие (реализацию) ценных бумаг по сравнению с суммой уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. Затраты являются не существенными, если они не превышают 10 % от суммы уплачиваемой в соответствии с договором продавцу.
1) Консультационные, информационные или другие услуги, оплаченные банком до приобретения ценных бумаг, учитываются на отдельном лицевом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» и отражаются в учете проводкой:

Дебет 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг»
Дебет 60310
Кредит счета по учету денежных средств или обязательств кредитной организации по прочим операциям

В случае если кредитная организация в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги:

Дебет 70606 (символ 23101-23108)- операционные расходы (по лицевому счету затрат, по которым принято решение не приобретать ценные бумаги)
Кредит 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг»

При приобретении ценных бумаг стоимость предварительных затрат, если она существенна, переносится на отдельные лицевые счета вложений в ценные бумаги по учету затрат на приобретение ценных бумаг :

Дебет Счета вложений в ценные бумаги- по лицевому счету затраты, связанные с приобретением ценных бумаг.
Кредит 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг»

В случае не существенности предварительных затрат они списываются на операционные расходы.

2) Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, если они не существенны относятся на операционные расходы бухгалтерской проводкой в день перехода права на конкретную ценную бумаги:

Дебет 70606 (символ 23101-23108)- операционные расходы (по лицевому счету затрат, по которым принято решение не приобретать ценные бумаги)
Дебет 60310 – Налог на добавленную стоимость, уплаченный
Кредит 47403,30602,30102

В случае существенности затрат, они переносятся на отдельные лицевые счета вложений в ценные бумаги по учету затрат на приобретение ценных бумаг :

Дебет Счета вложений в ценные бумаги- по лицевому счету затраты, связанные с приобретением

ценных бумаг.

Кредит 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг»

При списании на стоимость реализованных ценных бумаг существенных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг осуществляются следующей бухгалтерской записью:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит Счета вложений в ценные бумаги- по лицевому счету затраты, связанные с приобретением ценных бумаг.

3) Списание затрат, связанных с реализацией (выбытием) ценных бумаг, оплаченных в день реализации ценных бумаг, осуществляются следующей бухгалтерской проводкой:

-через ОРЦБ ММВБ

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»-на сумму затрат без НДС
Кредит 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Дебет 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»-НДС, с комиссии
Дебет 47422 «Обязательства по прочим операциям»-комиссия без НДС
Кредит 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”

-через брокера

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»-на сумму затрат без НДС
Дебет 60310 – Налог на добавленную стоимость, уплаченный
Кредит 30602 «Расчеты по брокерским операциям»

В противном случае затраты подлежат учету в составе операционных расходов:

Дебет 70606 (символ 23101-23108)- операционные расходы
Дебет 60310 – Налог на добавленную стоимость, уплаченный
Кредит 47403,30602 -на сумму затрат, связанных с выбытие ценных бумаг

Начисление дисконта

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Если купонное долговое обязательство куплено с дисконтом к номиналу, оценивается по справедливой стоимости, то при расчете справедливой стоимости, а также в дату уплаты дисконт не начисляется.

Начисление дисконта осуществляется каждый день по всем долговым обязательствам имеющимся в портфеле.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период по дату выбытия (реализации) включительно:

Дебет 501,502,503 (лицевой счет по учету начисленного дисконта)
Кредит 50407 (при наличии неопределенности признания дохода)
Или
Кредит 70601 (символы 11501-11508) (при отсутствии неопределенности признания дохода)

В конце последнего рабочего дня месяца осуществляется начисление дисконта по всем долговым обязательствам, за оставшиеся количество дней до конца месяца

Начисление купонного дохода

Начисление купонного дохода осуществляется каждый день по всем долговым обязательствам имеющимся в портфеле.

Начисление купонного дохода отражается следующими бухгалтерскими проводками:

Если начисленные проценты соответствуют критериям признания в качестве доходов

Дебет 501,502,503 «Вложения в долговые обязательства» —— по лицевому счету «ПКД

начисленный»

Кредит 70601 «Доходы» — по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства»

Если начисленные проценты не соответствуют критериям признания в качестве доходов

Дебет 501,502,503 «Вложения в долговые обязательства» —— по лицевому счету «ПКД начисленный»

Кредит 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

В конце последнего рабочего дня месяца осуществляется начисление купонного дохода по всем долговым обязательствам, за оставшиеся количество дней до конца месяца.

Отражение выплаты купонного дохода

Выплата процентов (погашение купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается следующими бухгалтерскими проводками.

На дату выплаты, определенную условиями выпуска, осуществляется доначисление процентов по долговым обязательствам

1. Если погашение через ОРЦБ:

На сумму купонного дохода:

Дебет 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ»

Кредит 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» по субсчету –сектора

На сумму полученного купонного дохода:

Дебет 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ по субсчету сектора

Кредит 501,502,503 «Вложения в долговые обязательства» —— по лицевому счету «ПКД начисленный»

2. Если погашение осуществляется не через ОРЦБ:

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит 501,502,503 «Вложения в долговые обязательства» —— по лицевому счету «ПКД начисленный»

Если ранее проценты не соответствовали критериям признания в качестве доходов, то дополнительно осуществляется проводка по переносу начисленных процентов на счета доходов.

Дебет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

Кредит 70601 «Доходы» — по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства»

Поступление денежных средств может быть осуществлено позднее даты выплаты купона, указанной в условиях выпуска ценных бумаг, в связи с особенностями прохождения расчетов. В этом случае счет «ПКД, начисленный» закрываем в день поступления денежных средств. Если не известно, что эмитент не выполнил свои обязательства , в дату выплаты купона, предусмотренную условиями выпуска облигаций, делается проводка по начислению суммы выплачиваемого купона:

Дебет 47423 «Требования по прочим операциям"

Кредит 501,502,503 503 «Вложения в долговые обязательства» —— по лицевому счету «ПКД начисленный»

В случае , если фактически поступившая сумма денежных средств отличается от начисленной суммы ПКД, осуществляется корректировка начисленного ПКД, если поступившая сумма, то делается проводка:

Дебет 501,502,503 503 «Вложения в долговые обязательства» —— по лицевому счету «ПКД начисленный»

Кредит 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» (при наличии неопределенности признания дохода)

или

Кредит 70601 «Доходы» — по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства»

Если поступила меньшая сумма, то делается проводка:

Дебет 70601 «Доходы» — по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства»

или

Дебет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» (при наличии неопределенности признания дохода)

Кредит 501,502,503 503 «Вложения в долговые обязательства» —— по лицевому счету «ПКД начисленный»

Частичное погашение долговых обязательств (амортизация основного долга)

Частичное погашение номинала по обращающимся долговым обязательствам (долговым обязательствам с амортизацией долга) отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

При частичном погашение номинала **счет 61210** «Выбытие (реализация) ценных бумаг» **не используется**.

-На дату выплаты, определенную условиями выпуска, осуществляется доначисление процентов проводками:

Если начисленные проценты соответствуют критериям признания в качестве доходов

Дебет 501,502,503 «Вложения в долговые обязательства» —— по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 70601 «Доходы» — по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства»

Если начисленные проценты не соответствуют критериям признания в качестве доходов

Дебет 501,502,503 «Вложения в долговые обязательства» —— по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

- Отражение выплаты эмитентом части основного долга и процентов по купону:

1. Если погашение через ОРЦБ:

Дебет 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ»
Кредит 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» по субсчету –сектора

На общую сумму поступлений от эмитента:

Дебет 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ по субсчету сектора
Кредит 501,502,503 «Вложения в долговые обязательства» —— по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 501,502,503 «Вложения в долговые обязательства»—— по лицевому счету ценной бумаги

2. Если погашение осуществляется не через ОРЦБ:

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кредит 501,502,503 «Вложения в долговые обязательства» —— по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 501,502,503 «Вложения в долговые обязательства»—— по лицевому счету ценной бумаги

Если ранее проценты не соответствовали критериям признания в качестве доходов, то дополнительно осуществляется проводка по переносу начисленных процентов на счета доходов.

Дебет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»
Кредит 70601 «Доходы» — по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства»

Погашение долговых обязательств

Отражение в учете операций по погашению долговых обязательств.

На дату погашения, определенную условиями выпуска, осуществляется доначисление процентов проводками:

Если начисленные проценты соответствуют критериям признания в качестве доходов

Дебет 501,502,503 «Вложения в долговые обязательства» —— по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 70601 «Доходы» — по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства»

Если начисленные проценты не соответствуют критериям признания в качестве доходов

Дебет 501,502,503 «Вложения в долговые обязательства» —— по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

Отражение выплаты эмитентом основного долга и процентов по купону:

1. Если погашение через ОРЦБ:

Дебет 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ»
Кредит 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» по субсчету –сектора

На общую сумму поступлений от эмитента:

Дебет 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ по субсчету сектора
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму полученных денежных средств

Списание балансовой стоимости долгового обязательства и начисленного процентного дохода:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму полученных денежных средств
Кредит 501,502,503 «Вложения в долговые обязательства» —— по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 501,502,503 «Вложения в долговые обязательства»—— по лицевому счету ценной бумаги

2. Если погашение осуществляется не через ОРЦБ:

На общую сумму поступлений от эмитента:

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму полученных денежных средств

Списание балансовой стоимости долгового обязательства и начисленного процентного дохода:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму полученных денежных средств

Кредит 501,502,503 «Вложения в долговые обязательства» —— по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 501,502,503 «Вложения в долговые обязательства»—— по лицевому счету ценной бумаги

Определение финансового результата от погашения долгового обязательства:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 70601 «Доходы» - по символу 13101-13108 «Доходы от операций с прочими ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки»

Дебет 70606 «Расходы» по символу 23101-23108 «Расходы по операциям с приобретенными прочими ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Если ранее проценты не соответствовали критериям признания в качестве доходов, то дополнительно осуществляется проводка по переносу начисленных процентов на счета доходов.

Дебет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»
Кредит 70601 «Доходы» — по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства»

Создание резервов на возможные потери

Согласно Положению ЦБ РФ от 20 марта 2006 г. № 283П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (п. 2.1.1) и Приложению 11 к Правилам, по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения, а также по долевым ценным бумагам и долговым обязательствам, не имеющим справедливую стоимость, создаются *резервы на возможные потери.*

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери по вложениям в долговые обязательства и долевые ценные бумаги, является балансовая стоимость каждого вида вложений в ценные бумаги, отраженных на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 50205-50211, 50214, 50305-50311, 50313, 50705-50708, а также 50505 (в части просроченных долговых обязательств).

Для учета резервов на возможные потери предназначены пассивные балансовые счет 50219, 50319, 50719 и 50507 «Резервы на возможные потери». Создание такого резерва производится в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения мотивированного суждения об уровне риска. В учете операция по созданию резерва отражается следующим образом:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кредит 50319,50219, 50719, 50507 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету долговых обязательств данного выпуска — на величину созданного резерва (в зависимости от группы риска)

Согласно Положения Центрального Банка Российской Федерации N 283-П от 20 марта 2006 года “О

порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" банк должен создавать резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентным доходом по долговым обязательствам, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученные в срок, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного пунктом 2.1 настоящего Положения 283-П, к сумме задолженности.

Создание резерва отражается проводкой:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кредит 50219, 50319 "Резервы на возможные потери"-по лицевому счету начисленный процентный доход по долговым обязательствам- на величину созданного резерва.

При изменении классификационных признаков уровня риска созданный резерв подвергается корректировке либо в сторону доначисления, если группа риска повышается, либо в сторону уменьшения ранее созданного резерва, если группа риска снижается, с момента создания резерва или предыдущей его корректировки. В первом случае доначисление резерва осуществляется в том же порядке, что и его создание, во втором — отражается следующей проводкой:

Дебет 50319,50219,50719, 50507 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету долговых обязательств данного выпуска
Кредит 70601 «Доходы» по символу 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери» — на величину снижения ранее созданного резерва

Поскольку, как было отмечено выше, расходы по созданию резерва на возможные потери не уменьшали налоговую базу по налогу на прибыль, то и восстановленные суммы резерва не увеличивают эту базу.

Депозитарный учет ценных бумаг

В депозитарном учете банка-дилера приобретенные и реализованные (выбывшие) ценные бумаги отражаются в учетных штуках.

Переход права собственности на приобретенные ценные бумаги отражается в депозитарном учете проводкой:

Дебет 98010 "Ценные бумаги на хранении в Головном Депозитарии (НОСТРО депо базовый)"
Кредит 98050 "Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию"

Переход права собственности на проданные ценные бумаги отражается в депозитарном учете проводкой:

Дебет 98050 "Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию"
Кредит 98010 "Ценные бумаги на хранении в Головном Депозитарии (НОСТРО депо базовый)"

14.2.1. Учет операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, которые при приобретении определены в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», принимаются к учету с зачислением на балансовые счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой кредитной организации с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

При частичном выбытии ценных бумаг с баланса суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке.

При полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета по учету доходов или расходов от переоценки.

Счета **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг» и **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг» являются парными. На этих счетах «аккумулируются» доходы и расходы от переоценки всех ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Если после проведения всех операций переоценки сальдо на счете не соответствует его категории, то оно переносится на парный счет.

Таким образом, активное сальдо счета **70602** переносится на счет **70607** следующей проводкой:

Дебет 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 24101 «Отрицательная переоценка ценных бумаг»

Кредит 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» по символу 15101
« Положительная переоценка ценных бумаг»

Этой же проводкой пассивное сальдо счета 70607 переносится на счет 70602.

В разделе по учету ценных бумаг переоценка ведется на следующих балансовых счетах:
— **50621** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы»;
— **50620** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы»;
— **50121** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы»;
— **50120** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы».
Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.
Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам или идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг либо по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.
Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.
По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу ЦБ РФ на дату проведения переоценки.

1. ПРИОБРЕТЕНИЕ АКЦИЙ

1.1. Покупка акций отражается в сумме сделки:

При получении выписки (отчета брокера):

Дебет 50605-50608 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг
Кредит 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”
или
Кредит 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”

1.2. Переоценка акций по текущей (справедливой) стоимости осуществляется в конце рабочего дня:

При положительной переоценке:

Дебет 50621 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг
Кредит 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» по символу 15101 «Положительная переоценка ценных бумаг»

при отрицательной переоценке:

Дебет 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 24101 «Отрицательная переоценка ценных бумаг»
Кредит 50620 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг

2. ПРОДАЖА АКЦИЙ

2.1. При получении денежных средств осуществляется проводка:

Дебет 47404 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”
Дебет 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму полученных денежных средств

2.2. Списание акций с баланса отражается в учете:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 50605-50608 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости» — на балансовую стоимость акций

2.3. Определение финансового результата от выбытия акций:

-в случае превышения суммы поступивших денежных средств над балансовой стоимостью выбывших ценных бумаг:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 13101-13108 «Доходы от операций с прочими ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки»

-в случае превышения балансовой стоимости ценных бумаг над суммой поступивших денежных средств:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 23101-23108 «Расходы по операциям с приобретенными прочими ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

2.4. Суммы переоценки в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке. После проведения переоценки на счете переоценки должна остаться сумма, соответствующая количеству ценных бумаг, числящихся на балансе.

При отрицательной переоценке в пределах положительной:

Дебет- балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;
Кредит 50621 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг

при положительной переоценке в пределах отрицательной:

Дебет 50620 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг
Кредит балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;

Если в течение месяца ценные бумаги соответствующего выпуска были *полностью* списаны с баланса (выбыли, проданы), то сумма переоценки списывается, что в учете отражается следующими проводками:

Списание положительной переоценки

Дебет балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;
Кредит 50621 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы» — в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги

при списании отрицательной переоценки:

Дебет 50620 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы» — в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги
Кредит балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;

3. ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ.

3.1. Покупка облигаций отражается в сумме сделки:

Дебет 50104-50110,50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг
Дебет 50104-50110,50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счету «ПКД начисленный» -на сумму уплаченного ПКД
Кредит 30602 «Расчеты кредитных организаций- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»
Кредит 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”

3.2. Переоценка облигаций по текущей (справедливой) стоимости осуществляется в конце рабочего дня:

при положительной переоценке:

Дебет 50121 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг
Кредит 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» по символу 15101 «Положительная переоценка ценных бумаг»

при отрицательной переоценке:

Дебет 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 24101 «Отрицательная переоценка ценных бумаг»
Кредит 50120«Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг.

4. ПРОДАЖА ОБЛИГАЦИЙ.

4.1. На дату выбытия осуществляется начисление процентного дохода по всем облигациям:

если начисленный ПКД соответствует критериям признания в качестве дохода:

Дебет 50104-50110,50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в прочие долговые обязательства (кроме векселей)»

если начисленный ПКД не соответствует критериям признания в качестве дохода:

Дебет 50104-50110,50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

4.2. Получение денежных средств:

Дебет 30602 «Расчеты кредитных организаций- доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»
Дебет 47404 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму полученных денежных средств.

4.3. Списание балансовой стоимости с баланса.

При этом списываются остатки с лицевых счетов партии облигаций, ПКД уплаченного и ПКД начисленного, в части, приходящейся на проданную облигацию:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 50104-50110,50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счету партии облигаций — на балансовую стоимость облигации
Кредит 50104-50110,50116 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счету «ПКД начисленный»

4.4. Определение финансового результата от выбытия облигации:

-в случае превышения суммы поступивших денежных средств над балансовой стоимостью выбывших ценных бумаг:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 13101-13108 «Доходы от операций с прочими ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки»

-в случае превышения балансовой стоимости ценных бумаг над суммой поступивших денежных средств:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 23101-23108 «Расходы по операциям с приобретенными прочими ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

4.5. Если начисленный ПКД *не соответствовал* критериям признания в качестве дохода, осуществляется перенос остатка, приходящегося на проданную облигацию, со счета 50407 на счет по учету доходов.

Дебет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в прочие долговые обязательства (кроме векселей)

4.6. Переоценка оставшихся облигации.

-Суммы переоценки в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке. После проведения переоценки на счете переоценки должна остаться сумма, соответствующая количеству ценных бумаг, числящихся на балансе.

при отрицательной переоценке в пределах положительной:

Дебет балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;
Кредит 50121 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг

при положительной переоценке в пределах отрицательной:

Дебет 50120 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг.
Кредит балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;

-Если в течение месяца ценные бумаги соответствующего выпуска были *полностью* списаны с баланса (выбыли, проданы), то сумма переоценки списывается, что в учете отражается следующими проводками:

при положительной переоценке:

Дебет балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;
Кредит 50121 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг

при отрицательной переоценке:

Дебет 50120 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг.
Кредит балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;

14.2.2 Учет операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Ценные бумаги, которые при приобретении не классифицированы ни в одну из категорий, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

14.2.2.1.Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена.

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные *потери* ***не формируется***.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой кредитной организации. Суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».**
Аналитический учет по счетам 10603, 10605 ведется в разрезе выпусков ценных бумаг. При выбытии ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, списываются со счета по учету дополнительного капитала на доходы или расходы.
В разделе по учету ценных бумаг переоценка ведется на следующих балансовых счетах:
— 50721 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы»
— 50720 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы»
— 50221 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы»
— 50220 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы»

Аналитический учет ведется по выпускам ценных бумаг.

1. ПОКУПКА АКЦИЙ

1.1. Покупка акций отражается в сумме сделки:
При получении выписки (отчета брокера):

Дебет 50705-50708 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости» — по лицевому счету партии ценных бумаг
Кредит 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”
или
Кредит 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”

1.2. Переоценка акций по текущей (справедливой) стоимости осуществляется в конце рабочего дня:

-Положительная переоценка:

Дебет 50721 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг
Кредит 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

-Отрицательная переоценка:

Дебет 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»
Кредит 50720 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг

2. ПРОДАЖА АКЦИЙ

2.1. Получение денежных средств отражается проводкой:

Дебет 47404 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”
Дебет 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей(комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими фин.активами»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму полученных денежных средств

2.2. Списание акций с баланса:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 50705-50708 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» — на балансовую стоимость акций

2.3. Списание положительной переоценки:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 50721 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы» — в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги

Одновременно осуществляется перенос сумм переоценки из добавочного капитала на доходы:

Дебет 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 13101-13105 «Доходы от операций с прочими ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки» — в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги

2.4. Списание отрицательной переоценки в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги:

Дебет 50720 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы» — в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Одновременно осуществляется перенос сумм переоценки из добавочного капитала на расходы:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 23101-23108 «Расходы по операциям с приобретенными прочими ценными бумагами кроме процентов и переоценки» — в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги
Кредит 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

2.5. Определение финансового результата от выбытия акций:

В случае превышения суммы поступивших денежных средств над балансовой стоимостью выбывших ценных бумаг осуществляется проводка:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 13101-13108 «Доходы от операций с прочими ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки»

В случае превышения балансовой стоимости ценных бумаг над суммой поступивших денежных средств:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 23101-23108 «Расходы по операциям с приобретенными прочими ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

3. ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ

3.1. Покупка облигаций отражается в сумме сделки:

Дебет 50205-50211,50214 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» — по лицевому счету партии облигаций
Дебет 50205-50211,50214 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» — по лицевому счету «ПКД начисленный» -на сумму уплаченного ПКД
Кредит 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”
или
Кредит 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов)
по брокерским операциям с ценными бумагами и другими
финансовыми активами”

3.2. Переоценка облигаций по текущей (справедливой) стоимости осуществляется в конце рабочего дня:

при положительной переоценке:

Дебет 50221 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг
Кредит 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

при отрицательной переоценке:

Дебет 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»
Кредит 50220 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг

4. ПРОДАЖА ОБЛИГАЦИЙ

4.1. На дату выбытия осуществляется начисление процентного дохода по всем облигациям:

-если начисленный ПКД соответствует критериям признания в качестве дохода:
Дебет 50205-50211,50214 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11505 «Процентные доходы по вложениям в прочие долговые обязательства (кроме векселей)».

-если начисленный ПКД не соответствует критериям признания в качестве дохода:
Дебет 50205-50211,50214 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» — по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

4.2. Получение денежных средств:

Дебет 47404 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”
Дебет 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей(комитентов) по
брокерским операциям с ценными бумагами и другими фин.активами»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму полученных денежных средств

4.3. Списание облигаций с баланса. При этом списываются остатки с лицевых счетов партии, ПКД уплаченного и ПКД начисленного, в части, приходящейся на проданную облигацию:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит 50205-50211,50214 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» — по лицевому счету партии ценных бумаг в балансовой стоимости облигации
Кредит 50205-50211,50214 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» — по лицевому счету «ПКД начисленный»

4.4. Списание переоценки, приходящейся на выбывшие облигации:

-Списание положительной переоценки, приходящейся на выбывшую облигацию:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».
Кредит 50221 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы» — в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги,

-Списание отрицательной переоценки, приходящейся на выбывшую облигацию:

Дебет 50220 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы» — в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги,
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

4.5. Одновременно осуществляется перенос сумм переоценки из добавочного капитала:

- на доходы:

Дебет 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 13101-13108 «Доходы от операций с прочими ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки» — в части, приходящейся на выбывшие облигацию

-на расходы:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 23101-23108 «Расходы по операциям с приобретенными прочими ценными бумагами кроме процентов и переоценки» — в части, приходящейся на выбывшую облигацию
Кредит 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

4.6. Определение финансового результата от выбытия облигации:

-В случае превышения балансовой стоимости ценных бумаг над суммой поступивших денежных средств:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 23101-23108 «Расходы по операциям с приобретенными прочими ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

-В случае превышения суммы поступивших денежных средств над балансовой стоимостью выбывших ценных бумаг осуществляется проводка:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 13101-13108 «Доходы от операций с прочими ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки»

4.7. Если начисленный ПКД *не соответствует* критериям признания в качестве дохода, осуществляется перенос остатка со счета 50407, приходящегося на проданную облигацию, на счет доходов.

Дебет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в прочие долговые обязательства (кроме векселей)»

Переоценка оставшихся облигаций.

- Если переоценка отрицательная, а имеется положительная переоценка, то осуществляется уменьшение этой суммы:

при отрицательной переоценке в пределах положительной:

Дебет 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»
Кредит 50221 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг

-Если переоценка положительная, а имеется отрицательная переоценка, то осуществляется уменьшение этой суммы:

при положительной переоценке в пределах отрицательной:

Дебет 50220 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы» — по лицевому счету выпуска ценных бумаг
Кредит 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

14.2.2.2.Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена.

Учет ведется по стоимости приобретения.

При наличии признаков обесценения ***формируется резерв на возможные потери.***

1. ПРИОБРЕТЕНИЕ АКЦИЙ

1.1. Покупка акций отражается проводкой:

Дебет 50705-50708 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости» — по лицевому счету партии ценных бумаг
Кредит 47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
или
Кредит 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами"

1.2. При создании резерва:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кредит 50719 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету долевых ценных бумаг данного выпуска — на величину созданного резерва (в зависимости от категории качества)

2. ПРОДАЖА АКЦИЙ

2.1. Получение денежных средств:

Дебет 47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
Дебет 30602 "Расчеты кредитных организаций-доверителей(комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими фин.активами»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму полученных денежных средств

2.2. Списание акций с баланса:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 50705-50708 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» — на балансовую стоимость акций

2.3. Определение финансового результата от выбытия акций

В случае превышения суммы поступивших денежных средств над балансовой стоимостью выбывших ценных бумаг осуществляется проводка:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 13101-13108 «Доходы от операций с прочими ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки»

2.4. В случае превышения балансовой стоимости ценных бумаг над суммой поступивших денежных средств:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 23101-23108 «Расходы по операциям с приобретенными прочими ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

2.5. Восстановление резерва отражается в учете:

Дебет 50719 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету долевых ценных бумаг
Кредит 70601 «Доходы» по символу 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери»

3. ПОКУПКА ОБЛИГАЦИЙ

3.1. При учете купленных облигаций осуществляется следующая проводка:

Дебет 50205-50211,50214 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» — по лицевому счету выпуска долговых облигаций

Дебет 50205-50211,50214 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» — по лицевому счету «ПКД начисленный» -на сумму уплаченного ПКД

Кредит 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”

или

Кредит 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”

3.2. Создание резервов на возможные потери

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»

Кредит 50219 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету долговых обязательств данного выпуска — на величину созданного резерва (в зависимости от группы риска)

При изменении классификационных признаков уровня риска созданный резерв подвергается корректировке либо в сторону доначисления, если группа риска повышается, либо в сторону уменьшения ранее созданного резерва, если группа риска снижается, с момента создания резерва или предыдущей его корректировки. В первом случае доначисление резерва осуществляется в том же порядке, что и его создание, во втором — отражается следующей проводкой:

Дебет 50219 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету долговых обязательств данного выпуска

Кредит 70601 «Доходы» по символу 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери» — на величину снижения ранее созданного резерва

3.3.Начисление купонного дохода

Во время нахождения долгового обязательства на балансе кредитной организации надлежит ежедневно производить начисление процентного купонного дохода. В конце последнего рабочего дня месяца осуществляется начисление дисконта по всем долговым обязательствам, за оставшиеся количество дней до конца месяца

Начисление осуществляется следующими проводками:

-если начисленные проценты соответствуют критериям признания в качестве доходов:

Дебет 50208 «Прочие долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» — по лицевому счету «ПКД начисленный»

Кредит 70601 «Доходы» по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в прочие долговые обязательства (кроме векселей)»

-если начисленные проценты не соответствуют критериям признания в качестве доходов:

Дебет 50208 «Прочие долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» — по лицевому счету «ПКД начисленный»

Кредит 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

4. ПРОДАЖА ОБЛИГАЦИЙ

4.1. Получение денежных средств:

Дебет 47404 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”

Дебет 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей(комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими фин.активами»

Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму полученных денежных средств

4.2. Списание долговых облигаций с баланса. При этом списываются остатки с лицевых счетов учета долговых облигаций, ПКД начисленного, в части, приходящейся на проданную облигацию:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит 50205-50211,50214 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» — по лицевому счету партии ценных бумаг в балансовой стоимости облигации

Кредит 50205-50211,50214 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» — по

лицевому счету «ПКД начисленный»

4.3. Определение финансового результата от выбытия облигации:

-В случае превышения балансовой стоимости ценных бумаг над суммой поступивших денежных средств:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 23101-23108 «Расходы по операциям с приобретенными прочими ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

-В случае превышения суммы поступивших денежных средств над балансовой стоимостью выбывших ценных бумаг осуществляется проводка:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 13101-13108 «Доходы от операций с прочими ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки»

4.4. Если начисленный ПКД *не соответствует* критериям признания в качестве дохода, осуществляется перенос остатка со счета 50407, приходящегося на проданную облигацию, на счет доходов.

Дебет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в прочие долговые обязательства (кроме векселей)»

4.5. Списание резервов на возможные потери

Дебет 50219 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету долговых обязательств данного выпуска
Кредит 70601 «Доходы» по символу 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери» — на величину снижения ранее созданного резерва

14.2.3 Учет операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения

Долговые обязательства учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» по цене приобретения на балансовых счетах второго порядка в зависимости от вида эмитента и его резидентства (резиденты или нерезиденты). Аналитический учет ведется по выпускам долговых обязательств в разрезе выпусков ценных бумаг.

ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ

1.1. Расходы, связанные с приобретением облигаций, отражаются в учете следующим образом:

-если расходы оплачены до приобретения ценной бумаги:

Дебет 50905 лицевой счет “Предварительные затраты по приобретению бумаг”
Кредит 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

В дальнейшем формируется резерв на возможные потери (по предварительным затратам):

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кредит 50908 «Резервы на возможные потери»

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги:

Дебет 50305-50311,50313 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» — по лицевому счету учета затрат, связанных с приобретением ценных бумаг
Кредит 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг»

В случае если кредитная организация в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кредит 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг»

Ранее созданный резерв (по предварительным затратам) восстанавливается на доходы:

Дебет 50908 «Резервы на возможные потери»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери» — на величину снижения ранее созданного резерва

1.2. При получении выписки (отчета брокера, дилера). Покупка облигаций отражается в сумме сделки:

Дебет 50305-50311,50313 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» — по лицевому счету приобретаемого выпуска ценных бумаг – на покупную стоимость облигаций
Дебет 50305-50311,50313 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» — по лицевому счету «ПКД начисленный» -на сумму уплаченного ПКД
Кредит 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”
или
Кредит 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов)
по брокерским операциям с ценными бумагами и другими
финансовыми активами”

1.3. По долговым обязательствам, удерживаемым до погашения, создаются *резервы на возможные потери.*

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кредит 50319 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету долговых обязательств данного выпуска — на величину созданного резерва (в зависимости от группы риска)

1.4. Начисление купонного дохода:

Во время нахождения долгового обязательства на балансе кредитной организации надлежит производить ежедневное начисление процентного купонного дохода. В конце последнего рабочего дня месяца осуществляется начисление дисконта по всем долговым обязательствам, за оставшиеся количество дней до конца месяца
Начисление осуществляется следующими проводками:

если начисленные проценты соответствуют критериям признания в качестве доходов:

Дебет 50308 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» — по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в прочие долговые обязательства (кроме векселей)»

если начисленные проценты не соответствуют критериям признания в качестве доходов:

Дебет 50308 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» — по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

ПОГАШЕНИЕ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

2.1. На дату погашения, определенную условиями выпуска, осуществляется доначисление процентов проводками:

если начисленные проценты соответствуют критериям признания в качестве доходов:

Дебет 50308 «Прочие долговые обязательства, удерживаемые до погашения» — по лицевому счету «ПКД начисленный».
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в прочие долговые обязательства (кроме векселей)»

если начисленные проценты не соответствуют критериям признания в качестве доходов:

Дебет 50308 «Прочие долговые обязательства, удерживаемые до погашения» — по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

2.2. Отражение выплаты эмитентом основного долга и процентов по купону:

Дебет 30408 “Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ”
Дебет 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов)
по брокерским операциям с ценными бумагами и другими
финансовыми активами”

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

2.3. Списание балансовой стоимости долгового обязательства и начисленного процентного дохода:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 50308 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» — по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 50308 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» — по лицевому счету партии ценных бумаг

2.3. Определение финансового результата от погашения долгового обязательства:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 13101-13108 «Доходы от операций с прочими ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки»

Дебет 70606 «Расходы» по символу 23101-23108 «Расходы по операциям с приобретенными прочими ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

2.4. Если ранее проценты не соответствовали критериям признания в качестве доходов, то дополнительно осуществляется проводка по переносу начисленных процентов на счета доходов.

Дебет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в прочие долговые обязательства (кроме векселей)»

2.5. Восстановление ранее созданного резерва при погашении ценных бумаг:

Дебет 50319 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету долговых обязательств данного выпуска
Кредит 70601 «Доходы» по символу 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери» — на величину ранее созданного резерва

14.2.4. Учет операций с ценными бумагами портфеля контрольного участия

1. ПОКУПКА ЦЕННЫХ БУМАГ (АКЦИЙ)

Балансовая стоимость акций, отражаемых в учете как участие в зависимых и дочерних акционерных обществах, определяется размером фактически перечисленных в оплату акций средств и не должна изменяться (переоцениваться) при колебаниях рыночного курса акций, находящихся в портфеле контрольного участия.

На сумму оплаченных Банком информационных, консультационных и регистрационных услуг до приобретения ценных бумаг делаем проводку:

Дебет 50905 лицевой счет “Предварительные затраты по приобретению ценных бумаг”
Кредит 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

При получении выписки (отчета брокера):

По цене приобретения:

Дебет 60101-60104 “Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»

Кредит 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами” или
Кредит 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”

2. ПРОДАЖА ЦЕННЫХ БУМАГ (АКЦИЙ)

При выкупе ценных бумаг эмитентом (по номиналу или по цене, отличной от номинала) результаты от выкупа акций по цене, отличной от номинала, будут относиться, соответственно, на доходы или расходы банка. В бухгалтерском учете это отразится следующим образом:

-если акции выкупаются по номинальной (балансовой) стоимости:

Получение денежных средств:

Дебет 47404 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”
Дебет 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму полученных денежных средств

Списание балансовой стоимости ценных бумаг:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 60101-60104 “Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»— по лицевому счету банка-эмитента — на номинальную стоимость акций

-если акции выкупаются по цене выше номинала:

Получение денежных средств:

Дебет 47404 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”
Дебет 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму полученных денежных средств

Списание балансовой стоимости ценных бумаг:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 60101-60104 “Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»— по лицевому счету банка-эмитента — на номинальную(балансовую) стоимость акций
Кредит 70601 «Доходы» по символу 13101-13108 «Доходы от операций с ценными бумагами , кроме процентов, дивидендов и переоценки» — на величину превышения выкупной стоимости акций над их номиналом

-если акции выкупаются по цене ниже номинала:

Получение денежных средств:

Дебет 47404 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”
Дебет 30602 “Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму полученных денежных средств

Списание балансовой стоимости ценных бумаг:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 60101-60104 “Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»— по лицевому счету банка-эмитента — на номинальную(балансовую) стоимость акций

На сумму расходов:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 23101-23108 «Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами» — на величину превышения номинальной (балансовой) стоимости над выкупной
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

14.3. Учет просроченных долговых обязательств

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

По дебету счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, зачисляются: сумма затрат на приобретение долгового обязательства и сумма процентного (купонного) дохода, отнесенного ранее на доходы, в корреспонденции со счетами по учету вложений в долговые обязательства.

При этом осуществляются бухгалтерские проводки:

а) на сумму начисленных, но не полученных ПКД и дисконта, не отнесенных ранее на доходы:

по долговым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости:

Дебет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»
Кредит 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счету «ПКД начисленный»

И одновременно:

Дебет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»
Кредит 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счету «Дисконт начисленный»

по долговым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи:

Дебет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»
Кредит 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» — по лицевому счету «ПКД начисленный»

И одновременно:

Дебет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»
Кредит 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» — по лицевому счету «Дисконт начисленный»

по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения:

Дебет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»
Кредит 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» — по лицевому счету «ПКД начисленный»

И одновременно:

Дебет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»
Кредит 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» — по лицевому счету «Дисконт начисленный»

б) на сумму не погашенного в установленный срок долгового обязательства:

по долговым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости:

Дебет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»
Кредит 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счету ценной бумаги

И дополнительно, в случае если ранее по долговому обязательству был признан доход:

Дебет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»
Кредит 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счету «ПКД начисленный»

Или:

Дебет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»
Кредит 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счету «Дисконт начисленный»

Суммы переоценки списываются:

Дебет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»
Кредит 50121 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

Или:

Дебет 50120 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»
Кредит 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»

по долговым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи:

Дебет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»
Кредит 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» — по лицевому счету ценной бумаги

И дополнительно, в случае если ранее по долговому обязательству был признан доход:

Дебет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»
Кредит 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» — по лицевому счету «ПКД начисленный»

Или:

Дебет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»
Кредит 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для прода-жи» — по лицевому счету «Дисконт начисленный»

по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения:

Дебет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»
Кредит 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» — по лицевому счету ценной бумаги

И дополнительно, в случае если ранее по долговому обязательству был признан доход:

Дебет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»
Кредит 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» — по лицевому счету «ПКД начисленный»

Или:

Дебет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»
Кредит 50308 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» — по лицевому счету «Дисконт начисленный»

в) перенос резерва на возможные потери:

по долговым обязательствам, имеющимся для продажи:

Дебет 50219 «Резервы на возможные потери»
Кредит 50507 «Резервы на возможные потери»

по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения

Дебет 50319 «Резервы на возможные потери»
Кредит 50507 «Резервы на возможные потери»

г) формирование (досоздание) резерва на возможные потери:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кредит 50507 «Резервы на возможные потери»

Погашение просроченного долгового обязательства

-Получение денежных средств:

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

-Списание балансовой стоимости долгового обязательства и начисленного процентного дохода:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»

-Определение финансового результата от погашения долгового обязательства:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 13101-13108 «Доходы от операций с прочими ценными

бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки»

Или:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 23101-23108 «Расходы по операциям с прочими приобретенными ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

-Восстановление резервов на возможные потери:

Дебет 50507 «Резервы на возможные потери»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери» — на сумму ранее созданного резерва

-Списание просроченного долгового обязательства с баланса

Списание балансовой стоимости долгового обязательства за счет сумм резерва:

Дебет 50507 «Резервы на возможные потери»
Кредит 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»

И одновременно на внебалансовых счетах:

Дебет 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери»
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Или:

Дебет 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков) списанная за счет резервов на возможные потери»
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

14.4. Учет операций РЕПО

14.4.1. Продажа с обратным выкупом ценных бумаг по сделкам РЕПО

Под сделками РЕПО в целях бухгалтерского учета понимаются сделки, удовлетворяющие следующим требованиям:

Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами, то такие операции рекомендуется отражать в бухгалтерском учете в соответствии с приложением к письму 141-Т от 07.09.2007г.

Срок с даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки..

У первоначального продавца ценных бумаг (заемщика денежных средств) учет передачи ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания. У первоначального покупателя ценных бумаг (кредитора по денежным средствам) учет полученных в РЕПО ценных бумаг осуществляется без их первоначального признания. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств..

Начисление процентов по сделкам РЕПО осуществляется в день уплаты по договору (возврату ценных бумаг) и в последний рабочий день месяца исходя из ставки РЕПО.

Начисление процентов:

Дебет 70606 «Расходы» по символам 21401-21417
Кредит 47426 "Обязательства банка по уплате процентов"

Начисление процентов:

Если проценты соответствуют критериям признания в качестве доходов

Дебет 47427 "Требования банка по получению процентов"
Кредит 70601 "Доходы" по символам 11201-11217

Если проценты не соответствуют критериям признания в качестве доходов

Дебет 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средства (кроме

межбанковских), предоставленным клиентам»
Кредит 99999

1.Первая часть прямого РЕПО (Продажа).

Стоимость проданных ценных бумаг отражается в учете согласно выписки со счета такими проводками:

1.1. Начисляем ПКД по долговым обязательствам передаваемым в РЕПО:

Дебет - лицевого счета “ПКД начисленный” соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые обязательства
Кредит 50407 (при наличии неопределенности признания дохода)
либо
Кредит 70601 (при отсутствии неопределенности получения дохода)по символам 11501-11508 .

1.2. Отражение на балансе передачу ценных бумаг в РЕПО:

-Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

а) Дебет 50118 “Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания”- по лицевому счету выпуска.
Дебет 50118 “Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания”- по лицевому счету «НКД начисленный».
Кредит 501 “Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”- по лицевому счету долговых обязательств
Кредит 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счету «ПКД начисленный»-на сумму ПКД, которая приходится на количество, выбывающих ценных бумаг.

Б) Дебет 50618 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания”
Кредит 506 “ Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”

-Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

а) Дебет 50218 “Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания”- по лицевому счету выпуска
Дебет 50218“ Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания ”- по лицевому счету «НКД начисленный».
Кредит 502 “Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи ” по лицевому счету долговых обязательств.
Кредит 502 “Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи ” по лицевому счету «ПКД начисленный»-на сумму ПКД, которая приходится на количество, выбывающих ценных бумаг.

Б) Дебет 50718 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания”-на сумму РЕПО.
Кредит 507 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи”

-Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Дебет 50318 “Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания”- по лицевому счету выпуска
Дебет 50318“ Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания ”- по лицевому счету «НКД начисленный».
Кредит 503 “Долговые обязательства, удерживаемые до погашения ” по лицевому счету долговых обязательств.
Кредит 503 “Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» по лицевому счету «ПКД начисленный»-на сумму ПКД, которая приходится на количество, выбывающих ценных бумаг

1.3. Получение денежных средств на сумму РЕПО:

Дебет 47404 ,30602
Кредит «Прочие привлеченные средства»- на сумму по первой части РЕПО

1.4. Переоценка ценных бумаг, переданных в РЕПО по счетам «вложений в ценные бумаги» и по счетам « долговые обязательства, переданные без прекращения признания».

- Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

а) положительная переоценка

Дебет 50121, 50621 «Переоценка ценных бумаг»
Кредит 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» по символу 15101;

б) отрицательная переоценка

Дебет 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 24101;
Кредит 50120, 50620 «Переоценка ценных бумаг»

- Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

а) положительная переоценка

Дебет 50221, 50721 «Переоценка ценных бумаг»
Кредит 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

б) отрицательная переоценка

Дебет 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»
Кредит 50220, 50720 «Переоценка ценных бумаг»

1.5. Биржевые расходы по сделкам РЕПО относятся на операционные расходы.

2.Вторая часть прямого РЕПО (покупка)

2.1. Начисление расходов по сделке РЕПО:

Дебет 70606 «Расходы» по символам 21401-21417
Кредит 47426 "Обязательства банка по уплате процентов"

2.2.Погашение обязательств по возврату денежных средств и уплате процентов отражается в бухгалтерском учете :

Дебет «Прочие привлеченные средства»- »-на сумму по первой части РЕПО
Дебет 47426 «Обязательств по уплате процентов» (на сумму начисленных расходов по сделке РЕПО)-на сумму процентов по сделке РЕПО.
Кредит 47403,30602,30102

2.2.Отражение в балансе приобретенных ценных бумаг, ранее переданных в РЕПО.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

А) Дебет 501 “Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”-по лицевому счету долговых обязательств.
Дебет 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счету «ПКД начисленный»-на сумму ПКД, которая приходится на количество, выбывших ценных бумаг.
Кредит 50118 “Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания” по лицевому счету выпуска
Дебет 50118 Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания ”- по лицевому счету «НКД начисленный».
Б) Дебет 506 “ Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”-на сумму первой части РЕПО
Кредит 50618 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания”

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

А) Дебет 502 “Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи ” по лицевому счету долговых обязательств.
Дебет 502 “Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи ” по лицевому счету «ПКД начисленный»-на сумму ПКД, которая приходится на количество, выбывших ценных бумаг.
Кредит 50218 “Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания” по лицевому счету выпуска
Дебет 50218 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания ”- по лицевому счету «НКД начисленный».

Б) Дебет 507 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи”
Кредит 50718 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания”

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Дебет 503 “Долговые обязательства, удерживаемые до погашения ” по лицевому счету долговых обязательств.
Дебет 503 “Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» по лицевому счету «ПКД начисленный»-на сумму ПКД, которая приходится на количество, выбывших ценных бумаг
Кредит 50318 “Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания” по лицевому счету выпуска
Дебет 50318 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания ”- по лицевому счету «НКД начисленный».
2.3. Биржевые расходы по сделкам РЕПО относятся на операционные расходы.

14.4.2. Покупка с обратной продажей ценных бумаг по сделкам РЕПО.

1.Первая часть обратного РЕПО (Покупка).

1.1. Покупка ценных бумаг по первой части РЕПО

Дебет 99998
Кредит 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”-на сумму первой части сделки РЕПО

На балансовом счете № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе” ценные бумаги учитываются по текущей (справедливой) стоимости.
Переоценка ценных бумаг на счете 91314 осуществляется в день постановки на баланс и в последний рабочий день месяца с отражением ее результатов в корреспонденции со счетом № 99998.
Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в соответствии с методами оценки, установленными учетной политикой кредитной организации. В дальнейшем такие ценные бумаги не переоцениваются.

1.2. Перечисление денежных средств по первой части сделки РЕПО:

Дебет «Прочие размещенные средства»-на сумму первой части сделки РЕПО
Кредит 30602, 47403

2.Вторая часть обратного РЕПО (Продажа).

-Если в период действия договора РЕПО Банк не совершал операций с ценными бумагами, приобретенными в РЕПО, то делаются проводки:

2.1. Списание ценных бумаг с внебалансового учета:

Дебет 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”
Кредит 99998

2.2. Начисление доходов по сделке РЕПО

Дебет 47427 "Требования банка по получению процентов"- на сумму, начисленную по сделке РЕПО
Кредит 70601 "Доходы" по символам 11201-11217

2.3. На сумму денежных средств, полученную по второй части сделки РЕПО:

Дебет 47404,30602
Кредит «Прочие размещенные средства»-на сумму первой части РЕПО»-на сумму по первой части РЕПО
Кредит 47427 "Требования банка по получению процентов"- на сумму , начисленную по сделке РЕПО.

14.4.3. Отражение выплаты купонного дохода эмитентом по ценным бумагам, находящимся в РЕПО

А) Сумма купонного дохода перечисляется покупателем по первой части РЕПО банку-продавцу в день, предусмотренный условиями договора.

Учет у банка продавца по первой части РЕПО :

1. На дату выплаты купонного дохода

Начисление процентов по облигациям на дату выплаты купонного дохода отражается проводкой:

Дебет 50118 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания» — по лицевому счету «НКД начисленный» .
Кредит 70601 «Доходы» по символам 11501-11508

2. Получение суммы выплаты от покупателя по первой части РЕПО:

Дебет 30110 ,30102,30109
Кредит 50118 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания» — по лицевому счету «НКД начисленный»

Учет у банка-покупателя по первой части РЕПО:

1. В конце рабочего дня, предшествующего дате выплаты купона, осуществляется начисление на сумму выплаты эмитентом купона:

Дебет 47423 «Требования по прочим операциям» — по лицевому счету «Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»
Кредит 47422 «Обязательства по прочим операциям» — по лицевому счету «Обязательства по выплатам доходов кредитору по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»

2. В дату перечисления денежных средств по условиям договора
Перечисление денежных средств осуществляется следующими проводками:

Дебет 47422 «Обязательства по прочим операциям» — по лицевому счету «Обязательства по выплатам доходов кредитору по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»
Кредит 30110 ,30102,30109

3. Получение выплаты от эмитента осуществляется следующими проводками:

Дебет 30102 , 47404
Кредит 47423 «Требования по прочим операциям» — по лицевому счету «Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»

Б) Сумма купонного дохода засчитывается в счет уплаты процентов по сделке РЕПО, т. е. цена обратного выкупа уменьшается на величину купонного дохода.

Учет у банка-продавца по первой части РЕПО

1. На дату выплаты купонного дохода
Начисление процентов по облигациям на дату выплаты купонного дохода осуществляется следующими проводками:

Дебет 50118 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания» — по лицевому счету «НКД начисленный» .
Кредит 70601 «Доходы» по символам 11501-11508

2. Зачет величины купонного дохода в счет уплаты процентов осуществляется следующими проводками:

Дебет 47426 «Обязательства по уплате процентов»
Кредит 50118 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания» — по лицевому счету «НКД начисленный».

Учет у банка-покупателя по первой части РЕПО

1. В конце рабочего дня, предшествующего дате выплаты купона
Начисление осуществляется следующими проводками:

Дебет 47423 «Требования по прочим операциям» — по лицевому счету «Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»
Кредит 47422 «Обязательства по прочим операциям» — по лицевому счету «Обязательства по выплатам доходов кредитору по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»

2. В дату перечисления по условиям договора осуществляется зачет величины купонного дохода в счет требований по уплате процентов

Зачет требований осуществляется следующими проводками:

Дебет 47422 «Обязательства по прочим операциям» — по лицевому счету «Обязательства по выплатам доходов кредитору по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»
Кредит 47427 «Требования по получению процентов»

3. Получение выплаты от эмитента:

Дебет 30102 ,47404
Кредит 47423 «Требования по прочим операциям» — по лицевому счету «Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»

В) Если условиями договора с контрагентом сумма причитающихся ему доходов направляется на уменьшение суммы РЕПО, т. е. цена обратного выкупа уменьшается на величину купонного дохода.

Учет у банка-покупателя по первой части РЕПО

1. В конце рабочего дня, предшествующего дате выплаты купона
Начисление осуществляется следующими проводками:

Дебет 47423 «Требования по прочим операциям» — по лицевому счету «Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»
Кредит 47422 «Обязательства по прочим операциям» — по лицевому счету «Обязательства по выплатам доходов кредитору по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»

2. В дату перечисления по условиям договора, осуществляется зачет величины купонного дохода в счет требований по возврату денежных средств первоначальным продавцом ценных бумаг по первой части сделки РЕПО.
Зачет требований осуществляется следующими проводками:

Дебет 47422 «Обязательства по прочим операциям» — по лицевому счету «Обязательства по выплатам доходов кредитору по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»
Кредит «Прочие размещенные средства»- на сумму выплачиваемого купона

3. Получение выплаты от эмитента:

Дебет 30102 ,47404
Кредит 47423 «Требования по прочим операциям» — по лицевому счету «Требования процентных доходов по ценным бумагам, полученным без первоначального признания»

14.4.4. Учет продажи покупателем по первой части РЕПО части ценных бумаг

Бухгалтерский учет сделки у продавца по первой части сделки РЕПО не изменится.

1. Бухгалтерский учет продажи части ценных бумаг и покупателя:

-Списывается половина справедливой стоимости ценных бумаг с внебалансового учета:

Дебет 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» —на сумму проданных ценных бумаг.

-Отражение выручки от реализации ценных бумаг:

Дебет 30110, 47404
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»-на сумму выручки

-Отражение обязательств по возврату ценных бумаг в балансе:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» -на балансовую стоимость проданных ценных бумаг
Кредит «Прочие привлеченные средства » — по лицевому счету «Обязательства по возврату ценных бумаг»

-Отражение финансового результата от сделки:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».
Кредит 70601 «Доходы» по символам 13101-13108

- Обязательства по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах по учету прочих привлеченных средств, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости в последний рабочий день месяца, а также на дату, предшествующую дате обратного выкупа ценных бумаг:

Увеличение суммы обязательств осуществляется следующими проводками:

Дебет 70606 «Расходы» по символам 23101-23108

Кредит «Прочие привлеченные средства» — по лицевому счету «Обязательства по возврату ценных бумаг»

Уменьшение суммы обязательств:

Дебет «Прочие привлеченные средства » — по лицевому счету «Обязательства по возврату ценных бумаг»

Кредит 70601 «Доходы» по символам 13101-13108

- На дату исполнения второй части сделки РЕПО

Выбытие ценных бумаг по второй части сделки РЕПО:

а) Дебет «Прочие привлеченные средства » — по лицевому счету «Обязательства по возврату ценных бумаг»

Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

б) Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит 501,502,503 «Долговые обязательства» -по лицевому счету выпуска ценных бумаг-балансовая стоимость ценных бумаг

Кредит 501,502,503 «Долговые обязательства» -по лицевому счету «ПКД начисленный

Кредит 70601 «Доходы» по символам 13101-13108

Или

Дебет 70606 «Расходы» по символам 23101-23108

Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

- Возврат ценных бумаг, полученных без признания, осуществляется следующими проводками:

Дебет 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

14.4.5. Учет требований и обязательств на получение/внесении компенсационных взносов денежными средствами , возникшие в течение срока РЕПО

Если в течение срока РЕПО первоначальный продавец выплачивает первоначальному покупателю по сделке РЕПО компенсационные взносы, то на сумму компенсационного взноса выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Требования по компенсационным взносам денежными средствами отражаются в учете проводкой:

Дебет 30602, 47404

Кредит «Прочие размещенные средства»-на сумму компенсационного взноса по сделке РЕПО

Обязательства по компенсационным взносам денежными средствами отражаются в учете проводкой:

Дебет «Прочие привлеченные»-на сумму компенсационного взноса по сделке РЕПО

Кредит 30602, 47403

14.4.6. Учет продажи ценных бумаг, полученных ранее по сделке РЕПО, контрагенту по другой сделке РЕПО

Передача банком ценных бумаг, полученных ранее по сделке РЕПО, контрагенту по другой сделке РЕПО отражается в учете проводками по внебалансовым и балансовым счетам.

1. Бухгалтерский учет продажи ценных бумаг у покупателя:

-Списывается справедливая стоимости ценных бумаг с внебалансового учета:

Дебет 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» —на сумму проданных ценных бумаг.

-Отражение реализации ценных бумаг по балансовым счетам:

Дебет 322,323,460-473 (лицевой счет требований по обратной поставке ценных бумаг по новой сделке РЕПО)

Кредит 315,316,427-440 (лицевой счет обязательств по обратной поставке ценных бумаг по первоначальной сделки РЕПО)-на сумму, списанную с внебалансового счета .

Получение денежных средств по первой части новой сделки РЕПО отражается проводкой:

Дебет 47404,30602
Кредит 315,316,427-440(лицевой счет по учету денежных средств, полученных по первой части новой сделки РЕПО)

3. Требования и обязательства по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах прочих размещенных (привлеченных)средств, переоцениваются по текущей справедливой стоимости. Результаты переоценки подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и в последний рабочий день, предшествующий дате возврата ценных бумаг.

Переоценка обязательств по обратной поставке ценных бумаг по сделкам РЕПО (для ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежна определена) отражается в учету следующими проводками:

-При отрицательной переоценке:

Дебет 315,316,427-440 (лицевой счет обязательств по обратной поставке ценных бумаг по первоначальной сделки РЕПО)-на сумму переоценки
Кредит 70601 «Доходы» символы 13101-13108

-При положительной переоценке:

Дебет 70606 «Расходы» символы 23101-23108
Кредит 315,316,427-440 440 (лицевой счет обязательств по обратной поставке ценных бумаг по первоначальной сделки РЕПО)-на сумму переоценки

Переоценка требований по обратной поставке ценных бумаг по сделкам РЕПО (для ценных бумаг, справедливая стоимость которых может быть надежна определена) отражается в учету следующими проводками:

-При отрицательной переоценке:

Дебет 70606 «Расходы» символы 23101-23108
Кредит 322,323,460-473 (лицевой счет требований по обратной поставке ценных бумаг по новой сделке РЕПО)

-При положительной переоценке:

Дебет 322,323,460-473 (лицевой счет требований по обратной поставке ценных бумаг по новой сделке РЕПО)
Кредит 70601 «Доходы» символы 13101-13108

На дату исполнения второй части сделки прямого РЕПО:

- Погашение обязательств по возврату денежных средств и уплате процентов отражается в бухгалтерском учете :

Дебет «Прочие привлеченные средства»- на сумму РЕПО
Дебет 47426 «Обязательств по уплате процентов» (на сумму начисленных расходов по сделке РЕПО)-на сумму процентов по сделке РЕПО.
Кредит 47403,30602,30102

- Отражение в балансе приобретенных ценных бумаг, ранее переданных в РЕПО:
Дебет «Счета вложений в ценные бумаги»- по лицевому счету выпуска
Кредит 322,323,460-473 (лицевой счет требований по обратной поставке ценных бумаг по сделке прямого РЕПО)-на сумму требований с учетом переоценки.

4. На дату исполнения второй части сделки обратного РЕПО:

- На сумму денежных средств, полученную по второй части сделки РЕПО:

Дебет 47404,30602
Кредит «Прочие размещенные средства»-на сумму первой части РЕПО»-на сумму по первой части РЕПО
Кредит 47427 "Требования банка по получению процентов"- на сумму , начисленную по сделке РЕПО.

- Возврат ценных бумаг, полученных ранее по первой части обратного РЕПО:

Дебет 315,316,427-440 (лицевой счет обязательств по обратной поставке ценных бумаг по первоначальной сделки РЕПО)-на сумму, обязательств с учетом переоценки
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
И
Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит «Счета вложений в ценные бумаги»- по лицевому счету выпуска
Кредит 70601 «Доходы» по символам 13101-13108
Или
Дебет 70606 «Расходы» по символам 23101-23108
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

14.4.7. Неисполнение второй части сделки РЕПО в установленный срок

При неисполнении второй части сделки РЕПО в установленный срок в конце операционного дня сумму РЕПО и требования по получению процентов переносятся на соответствующие балансовые счета по учету просроченной задолженности.

Неисполнение второй части сделки РЕПО в установленный срок отражается в учету следующими проводками:

Дебет 324, 458 (лицевой счет просроченная задолженность по прочим размещенным средствам по сделке РЕПО) - на сумму первой части РЕПО
Кредит 322,323, 460-473 («Прочие размещенные средства»)-на сумму первой части РЕПО

Просрочка уплаты процентов отражается в учету следующими проводками:

Дебет 325, 459 (лицевой счет просроченные проценты по прочим размещенным средствам по сделке РЕПО) - на сумму процентов по сделке РЕПО
Кредит 47427 "Требования банка по получению процентов"- на сумму, начисленную по сделке РЕПО.

Создание резервов, по просроченной задолженности и просроченным процентам по сделке РЕПО, если сумма обеспечение отраженная на сч. 91314 меньше суммы задолженности:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кредит 45819, 45918, 32403, 32505 "Резервы на возможные потери».

14.4.8. Урегулирование требований и обязательств по неисполненной сделке РЕПО путем оставления ценных бумаг у первоначального покупателя

При получении распоряжения об исполнении достигнутой договоренности по урегулированию требований и обязательств по неисполненной сделке РЕПО операции по исполнению отражаются первоначальным покупателем как приобретение ценных бумаг бухгалтерскими записями:

Дебет Балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории
Кредит 324, 458 (лицевой счет просроченная задолженность по прочим размещенным средствам по сделке РЕПО) - на сумму первой части РЕПО
Кредит 325, 459 (лицевой счет просроченные проценты по прочим размещенным средствам по сделке РЕПО) - на сумму процентов по сделке РЕПО

И одновременно делается проводка:

Дебет 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе по данной сделке РЕПО».
Кредит 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Списание ранее созданных резервов по просроченной сделке РЕПО:

Дебет 45819, 45918, 32403, 32505 "Резервы на возможные потери».
Кредит 70601 «Доходы» по символу 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери»

14.5. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами на неорганизованном рынке

14.5.1. Учет приобретенных ценных бумаг.

Учет сделок, которые предусматривают поставку активов в день заключения сделки, осуществляется через счета 47407 и 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”.

При заключении договора:

Дебет 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”
Кредит 47407 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”

Перечисление средств:
Дебет 47407 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”
Кредит 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
или
Кредит 30402 “Счета участников РЦ ОРЦБ” по сделкам DVP – поставка против платежа, когда клиринг делает биржа

Получение ценной бумаги отражается следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет 501,502,503,506,507,508 “Вложения в долговые обязательства”
Кредит 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”

По депозитарному учету:

Дебет 98010 “Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)
Кредит 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию”

Предварительные затраты, связанные с приобретением ценной бумаги:

Дебет 501,502,503,506,507,508 “Вложения в долговые обязательства”-лицевой счет затрат
Кредит 47408 “Обязательства по прочим операциям”
или
Кредит 50905 “Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг”

В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты кредитная организация вправе признавать операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Дебет 70606 «Расходы» по символу 25205 «Комиссионные сборы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам»
Дебет 60310 “Налог на добавленную стоимость, уплаченный”
Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

14.5.2. Учет реализованных ценных бумаг.

Выбытие ценной бумаги отражается на счете реализации (выбытия) ценных бумаг следующими бухгалтерскими проводками.

***А) При заключении договора**:*

Дебет 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”
Кредит 47407 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”

Б) На сумму средств, поступивших от продажи бумаг

Дебет 47407 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”
Кредит 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”

***В) На дату выбытия осуществляется начисление процентного дохода по всем облигациям**:*

-если начисленный ПКД соответствует критериям признания в качестве дохода:

Дебет 501,502 “Вложения в долговые обязательства”
по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям долговые обязательства (кроме векселей)».

-если начисленный ПКД не соответствует критериям признания в качестве дохода:

Дебет 501,502 “Вложения в долговые обязательства”
— по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

Г) Списание балансовой стоимости долгового обязательства и начисленного процентного дохода:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 501,502 “Вложения в долговые обязательства”
— по лицевому счету «ПКД начисленный»
Кредит 501,502 “Вложения в долговые обязательства”
— по лицевому счету партии ценных бумаг

Списание переоценки, приходящейся на выбывшие облигации, имеющиеся в наличии для продажи (Текущая (справедливая) стоимость ,которых может быть *надежно определена):*

-Списание положительной переоценки, приходящейся на выбывшую облигацию:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».
Кредит 50221 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы» — в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги,

-Списание отрицательной переоценки, приходящейся на выбывшую облигацию:

Дебет 50220 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы» — в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги,
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Одновременно осуществляется перенос сумм переоценки из добавочного капитала:
- на доходы:

Дебет 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 13101-13108 «Доходы от операций с прочими ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки» — в части, приходящейся на выбывшие облигацию

-на расходы:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 23101-23108 «Расходы по операциям с приобретенными прочими ценными бумагами кроме процентов и переоценки» — в части, приходящейся на выбывшую облигацию
Кредит 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

Д) Определение финансового результата от продажи долгового обязательства:

-На сумму дохода:

Дебет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 13101-13108 «Доходы от операций с прочими ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки»

-На сумму расходов:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 23101-23108 «Расходы по операциям с приобретенными прочими ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»
Кредит 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Е) Если ранее проценты не соответствовали критериям признания в качестве доходов, то дополнительно осуществляется проводка по переносу начисленных процентов на счета доходов.

Дебет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»
Кредит 70601 «Доходы» по символу 11501-11508 «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)»

Ж) Списание резервов на возможные потери, приходящихся на выбывшие облигации, имеющиеся в наличии для продажи (Текущая (справедливая) стоимость ,которых не может быть надежно определена):

Дебет 50219 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету долговых обязательств данного выпуска

Кредит 70601 «Доходы» по символу 16305 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери» — на величину снижения ранее созданного резерва

З) Поступление средств на корреспондентский счет:

Дебет 30102, 30110, 30114 “Корреспондентские счета”
Кредит 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”

И) По депозитарному учету отражаем следующим образом:

Дебет 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию”
Кредит 98010 “Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии
(НОСТРО депо базовый)

При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) сумма не исполненных контрагентом требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

Сумма обязательств кредитной организации, по каким-либо причинам не исполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам.

14.6. Учет брокерских операций

Отражение в учете операций, связанных с выполнением брокерского договора на покупку ценных бумаг для клиента, отражается в учете банка-дилера следующим образом.

В том случае, если кредитная организация осуществляет покупку и продажу в соответствии с условиями брокерского договора, то в учете надлежит отражать каждую сделку.

Учет денежных средств клиента-резидента осуществляется на счете **30601** «**Средства по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами**»; клиента-нерезидента — на счете **30606** «**Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами**» в пределах имеющихся средств.

14.6.1. Покупка ценных бумаг для клиента

Средства, перечисленные клиентом на корсчет банка-дилера для покупки акций определенного эмитента, определенного выпуска для оплаты будущего комиссионного вознаграждения, отражаются на основании выписки с корсчета следующей проводкой:

На сумму поступивших по договору средств:

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кредит 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» — по лицевому счету договора с клиентом
или
Кредит 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»- по лицевому счету договора с клиентом

Перечисление средств банком-дилером в Расчетный Центр ОРЦБ для покупки ценных бумаг для клиента отражается в учете проводкой: (по выписке с корсчета банка и со счета участника РЦ)

Дебет 30402 “Счета участников РЦ ОРЦБ”
Кредит 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Блокирование средств для обеспечения расчетов по операциям банка-дилера на торгах ОРЦБ отражается в учете проводкой (На сумму средств, переведенных участником на покупку ценных бумаг (по выписке со счета участника РЦ:

Дебет 30404 “Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ” — по субсчету — сектора
Кредит 30402 “Счета участников РЦ ОРЦБ”

Депонирование средств участников в качестве гарантийного обеспечения расчетов отражается проводкой (на сумму средств, переведенных участником на покупку ценных бумаг (по выписке со счета участника РЦ:

Дебет 30406 “Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в Расчетном Центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ(по субсчету — сектора)
Кредит 30404 “Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ” — по субсчету — сектора

И затем перевод на торговые счета:

Дебет 30404 “Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ” — по субсчету — сектора
Кредит 30402 “Счета участников РЦ ОРЦБ”

Стоимость приобретенных для клиента ценных бумаг отражается на основании отчета дилера на балансовом счете 30601(30606) следующей проводкой:

Дебет 30601 “Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”
или
Дебет 30606 “Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”-по лицевому счету договора с клиентом
Кредит 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”

На сумму комиссии, списанной в пользу ММВБ с учетом НДС:

Дебет 30601 “Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами” — по лицевому счет у договора с клиентом
или
Дебет 30606 “Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”-по лицевому счету договора с клиентом
Кредит 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”

Комиссионное вознаграждение, взимаемое с клиента банком-дилером, содержит в себе НДС, поскольку брокерские услуги облагаются таким налогом.

На сумму комиссии, списанной в пользу банка-дилера (НДС выделяется):

Дебет 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» — по лицевому счету договора с клиентом — на сумму комиссии, списанной в пользу банка-дилера с учетом НДС
Кредит 70601 «Доходы» по символу 16202 «Комиссионные вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам» — на сумму комиссионного вознаграждения без учета НДС
Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — на сумму НДС с комиссионного вознаграждения

Расчеты на ОРЦб производятся следующим образом:

Дебет 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”
Кредит 30409 “Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ” — по субсчету — сектора

На общую сумму средств, списанных с участника по итогам операций с учетом комиссии ОРЦБ:

Дебет 30409 “Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ” — по субсчету — сектора
Кредит 30404 “Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ”— по субсчету — сектора

Возврат неиспользованной части средств участника осуществляется проводкой (на сумму возвращаемых неиспользованных средств):

Дебет 30402 “Счета участников РЦ ОРЦБ”
Кредит 30404 “Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ” — по субсчету — сектора

Остаток средств на счете участника в РЦ ОРЦБ переводится им на корреспондентский счет в Банке России проводкой (на сумму переводимых средств):

Дебет 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кредит 30402 “Счета участников РЦ ОРЦБ”

В депозитарном учете банка-дилера ценные бумаги, приобретенные для клиента, отражаются в учетных штуках следующей проводкой:

Дебет 98010 “Ценные бумаги на хранении в Головном Депозитарии (НОСТРО депо базовый)” — по лицевому счету — ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ
Кредит 98053 “Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам”-по лицевому счету — ценные бумаги, купленные в пользу клиента

Лицевой счет 98053 предназначен для временного учета ценных бумаг, которые должны быть переведены на счета владельцев, что отражается проводкой:

Дебет 98053 “Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам” — по лицевому счету ценные бумаги, купленные в пользу клиента
Кредит 98040 “Ценные бумаги владельцев” — по лицевому счету клиента

В случае неисполнения брокерского договора банк-дилер должен вернуть средства, числящиеся на лицевом счете клиента, что отражается в учете проводкой:

На сумму средств, возвращаемых клиенту по исполненному брокерскому договору:

Дебет 30601 “Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”-по лицевому счету договора с клиентом
или
Дебет 30606 “Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”-по лицевому счета договора с клиентом
Кредит 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

14.6.2. Продажа ценных бумаг для клиента

Банк-дилер исполняет поручения клиентов на продажу принадлежащих им ценных бумаг на основании брокерского договора. Ценные бумаги, выставляемые на продажу клиентами банка-дилера, отражаются в депозитарном учете так:
На количество продаваемых ценных бумаг клиента:

Дебет 98040 “Ценные бумаги владельцев” — по лицевому счету клиента
Кредит 98053 “Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам”-по лицевому счету-ценные бумаги, выставленные для торгов

Реализованные ценные бумаги клиента списываются на основании выписки со счета депо следующей проводкой (на количество проданных ценных бумаг):

Дебет 98053 “Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам”— по лицевому счету — ценные бумаги, выставленные для торгов
Кредит 98010 “Ценные бумаги на хранении в головном депозитарии (НОСТРО депо базовый)” — по лицевому счету — ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ

Стоимость проданных ценных бумаг клиента зачисляется на основании отчета дилера на балансовый счет 30601 (30606) следующей проводкой:

На продажную стоимость реализованных ценных бумаг:

Дебет 47404 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”

Кредит 30601 “Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами-по лицевому счету клиента
Кредит 30606 “Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”-по лицевому счета договора с клиентом

На сумму комиссии, списанной в пользу ММВБ с учетом НДС:

Дебет 30601 “Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами” — по лицевому счет у договора с клиентом

или

Дебет 30606 “Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”-по лицевому счета договора с клиентом

Кредит 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”

На сумму комиссии, списанной в пользу банка-дилера (НДС выделяется):

Дебет 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» — по лицевому счету договора с клиентом — на сумму комиссии, списанной в пользу банка-дилера с учетом НДС

Кредит 70601 «Доходы» по символу 16202 «Комиссионные вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам» — на сумму комиссионного вознаграждения без учета НДС

Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — на сумму НДС с комиссионного вознаграждения

Расчеты по операциям на ОРЦБ отражаются:

Дебет 30408 “Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ”— по субсчету — сектора

Кредит 47404 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”

и

Дебет 30404 “Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ”— по субсчету — сектора

Кредит 30408 “Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ по субсчету— сектора

В бухгалтерском учете банка-дилера операции, связанные с реализацией ценных бумаг клиента, отражаются в порядке, аналогичном для случая продажи собственных ценных бумаг.

Перевод средств с торгового счета на основной:

Дебет 30402 “Счета участников РЦ ОРЦБ”— по субсчету — сектора

Кредит 30404 “Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ”— по субсчету — сектора

Остаток средств на счете участника в РЦ ОРЦБ переводится им на корреспондентский счет в Банке России проводкой (На сумму переводимых средств):

Дебет 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит 30402 “Счета участников РЦ ОРЦБ”

Кредитовое сальдо, образовавшееся по лицевому счету клиента на счете 30601 (30606) (стоимость реализованных ценных бумаг клиента за минусом комиссии ОРЦБ и РЦ ОРЦБ), списывается при перечислении средств клиенту проводкой:

На сумму возвращаемых клиенту средств:

Дебет 30601 “Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами” — по лицевому счету клиента

Кредит 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Комиссии за осуществление депозитарной деятельности

За осуществление депозитарной деятельности Банк взимает с клиентов комиссию на основании «Условий осуществления депозитарной деятельности ОАО КБ «Стройкредит» (Клиентский Регламент), где прописаны тарифы, порядок выставления счетов.

Для учета комиссий по депозитарной деятельности в балансе открываются счета 47423 (для каждого клиента), где отражается сумма комиссий с НДС. На отдельном счете 60309 учитывается НДС, взимаемый с комиссий за депозитарную деятельность. Комиссии оплачиваются клиентами на основании выставленных Депозитарием Банка счетов.

1. В последний рабочий день месяца осуществляется начисление комиссия за депозитарные услуги, осуществляемые ОАО КБ «Стройкредит» (на основании распоряжения предоставленного начальником Депозитария) следующей бухгалтерской проводкой:

На сумму комиссии без НДС:

Дебет 47423 “Требования по прочим операциям” — по лицевому счету клиента-на сумму комиссии без НДС

Кредит 70601 “Другие операционные расходы” символ 16203-на сумму комиссии без НДС

На сумму НДС:

Дебет 47423 “Требования по прочим операциям” — по лицевому счету клиента-на сумму НДС
Кредит 60309 «НДС, начисленный»

При поступление оплаты комиссии (ранее начисленной) от депонентов делается проводка:

Дебет – 40817, 30102, 20202 «Касса», банковский счет депонента
Кредит 47423 “Требования по прочим операциям” — по лицевому счету клиента-на всю сумму полученной комиссии, включая сумму НДС

Одновременно

Дебет 60309 «Налог на добавленную стоимость, начисленный », по лицевому счету клиента
Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»,— на сумму НДС

Если комиссия за депозитарные услуги не была ранее начислена, то делаются проводки :

- При поступление оплаты комиссии от депонентов делается проводка:

Дебет 40817, 30102, 20202 «Касса», банковский счет депонента
Кредит 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” — по лицевому счету клиента-на сумму комиссии с НДС

И одновременно:

Дебет 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” — по лицевому счету клиента-на сумму комиссии с НДС
Кредит 70601 “Другие операционные расходы” символ 16203-на сумму комиссии без НДС
Кредит 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»,— на сумму НДС

2. При поступлении счетов из Вышестоящих Депозитариев (Регистраторов) за оказанные услуги Начальник Депозитария предоставляет в бухгалтерию распоряжение о размере комиссии взимаемой с клиентов. Оплата комиссии клиентами осуществляется следующей проводкой:

Дебет 30102,40702,40817
Кредит 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»-на сумму комиссии с НДС

14.7. Срочные операции с ценными бумагами

Сделки купли - продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г. “Срочные операции” Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Сделки учитываются на внебалансовых счетах с даты заключения договора до наступления первой по срокам даты расчетов.

Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных счетах, требования на активных.

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.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) вначале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовым счете N 47407 в корреспонденции со счетом N 47408.

- При заключении договора *по* ***покупке ценных бумаг****:*

Наличные сделки

Дебет 932 “Требования по поставке ценных бумаг”
Кредит 960 “Обязательства по поставке денежных средств”

Срочные сделки

Дебет 935 “Требовангия по поставке ценных бумаг”
Кредит 963 “Обязательства по поставке денежных средств”

При постановке на баланс:

Дебет 960 или 963 “Обязательства по поставке денежных средств”
Кредит 932 или 935 “Требования по поставке ценных бумаг”

- При заключении договора по ***продаже ценных бумаг*:**

Наличные сделки:

Дебет 930 “Требования по поставке денежных средств”
Кредит 962 “Обязательства по поставке ценных бумаг”

Срочные сделки:

Дебет 933 “Требования по поставке денежных средств”
Кредит 965 “Обязательства по поставке ценных бумаг”

При постановке на баланс:

Дебет 962 или 965 “Обязательства по поставке ценных бумаг”
Кредит 930 или 933 “Требования по поставке денежных средств”

- И отражается на балансе следующей проводкой:

Дебет 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”
Кредит 47407 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”

По требованиям и обязательствам в ценных бумагах осуществляется переоценка.

В соответствии с положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери **№283-П** от 20.03.06 по срочным сделкам может формироваться резерв на возможные потери.

Элементами расчетной базы резерва по срочным сделкам являются:

- **по сделкам на покупку** - положительная разница между номинальной контрактной стоимостью ценнной бумаги (по которой она отражена на дату заключения сделки на счетах бухгалтерского учета) и его текущей рыночной стоимостью (т.е. стоимостью, определенной, в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков, а при отсутствии указанной стоимости резерв по сделкам с ценными бумагами не создается);

- **по сделкам на продажу** - положительная разница между текущей рыночной стоимостью ценной бумаги и ее номинальной контрактной стоимостью.

14.8. Учет внебиржевых операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте

Приобретение ценных бумаг отражаются следующими проводками:

Дебет 47408.xxx Кредит 47407.xxx	По лицевому счету контрагента на сумму по договору купли-продажи ценных бумаг.
Дебет 47407.xxx Кредит К/с	На сумму перечисляемой иностранной валюты по договору купли-продажи ценных бумаг.
Дебет Л/с бал.счета второго порядка соот-ветствующего портфеля-вложения в ценные бумаги Кредит 47408.xxx	На основании выписки депозитария, на сумму по договору купли-продажи ценных бумаг без причитающегося к уплате купонного дохода
Дебет Л/с бал.счета второго порядка соот-ветствующего портфеля-ПКД,начисленный Кредит 47408.xxx	На сумму причитающегося к уплате купонного дохода

Отражение приобретения ценных бумаг также производится на основании выписки депозитария по счетам ДЕПО в штуках следующей проводкой:

Дебет 98010 Кредит 98050	На количество приобретаемых ценных бумаг в штуках.

Продажа ценных бумаг отражается следующими проводками:

Дебет 47408.ххх Кредит 47407.ххх	По лицевому счету контрагента на сумму по договору купли-продажи ценных бумаг.
Дебет 47407.ххх Кредит 61210.ххх	На сумму, поступившую по погашению ценной бумаги , или стоимость по цене реализации по договору (сделке)
Дебет 61210.ххх Л/с бал.счета второго порядка соответствующего портфеля-вложения в ценные бумаги	На основании выписки депозитария, по балансовой стоимости.
Дебет 61210.ххх Кредит Л/с бал.счета второго порядка соот-ветствующего портфеля-ПКД,начисленный	На сумму причитающегося к получению купонного дохода.
Дебет 50407.ххх Кредит 70601.810	На сумму причитающегося к получению купонного дохода, если ПКД не соответствовал критериям признания в качестве дохода.
Дебет К/с Кредит 47408.ххх	На сумму (по договору) поступившей иностранной валюты от продажи ценных бумаг.
Дебет 61210.ххх Кредит 70601.810	При положительном финансовом результате, на сумму положительной разницы между ценой продажи и ценой покупки ценных бумаг.
Дебет 70606.810 Кредит 61210.ххх	При отрицательном финансовом результате, на сумму отрицательной разницы между ценой покупки и ценой продажи ценных бумаг.

Отражение продажи ценных бумаг также производится на основании выписки депозитария по счетам ДЕПО в штуках следующей проводкой:

Дебет 98050 Кредит 98010	На количество приобретаемых ценных бумаг в штуках.

Переоценка ценных бумаг номинированных в иностранной валюте производится на основании данных системы «Bloomberg».

Отражение срочных операций

Бухгалтерский учет срочных операций с ценными бумагами осуществляется на счетах главы “Г” плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

При заключении наличной сделки на покупку:

Дебет 932хх.ххх Кредит 960хх.ххх	На сумму по договору купли-продажи ценных бумаг.

При заключении срочной сделки на покупку:

Дебет 935хх.ххх Кредит 963хх.ххх	На сумму по договору купли-продажи ценных бумаг.

При заключении наличной сделки на продажу:

Дебет 930хх.ххх Кредит 962хх.ххх	На сумму по договору купли-продажи ценных бумаг.

При заключении срочной сделки на продажу:

Дебет 933хх.ххх Кредит 965хх.ххх	На сумму по договору купли-продажи ценных бумаг.

Переоценка срочных сделок, номинированных в иностранной валюте

Требования и обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы), учитываются на счетах по этим ценам (курсам) и подлежат переоценке:

в день заключения сделки - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом иностранных валют к рублю, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги на дату заключения сделки;

в день изменения официальных курсов иностранных валют к рублю, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги - на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой).

Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки иностранной валюты, ценных бумаг по заключенным сделкам, открыты счета "Нереализованные курсовые разницы".

Бухгалтерский учет на счетах "Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты", "Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг" ведется следующим образом. Открываются отдельные пары лицевых счетов (активный и пассивный) для учета нереализованных доходов и расходов по заключенным сделкам.

На конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы, возникающие от переоценки иностранной

валюты или ценных бумаг, могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход).

В конце рабочего дня в случае возникновения дебетового остатка на пассивном лицевом счете или кредитового - на активном лицевом счете должен осуществляться перенос остатка на соответствующий парный лицевой счет бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера.

Переоценка при изменении рыночной стоимости ЦБ				
ТРЦБ при росте стоимости	935-(01-10)	97001 (94001)	Сумма переоценки	
ТРЦБ при падении ст-ти	94001 (97001)	935-(01-10)	Сумма переоценки	
ОБЦБ при падении ст-ти	965-(01-10)	97001 (94001)	Сумма переоценки	
ОБЦБ при росте стоимости	94001 (97001)	965-(01-10)	Сумма переоценки	
Переоценка при изменении курса валюты по отношению к национальной валюте				
ТРЦБ при росте курса	935-(01-10)	96801 (93801)	Сумма переоценки	
ТРЦБ при падении курса	93801 (96801)	935-(01-10)	Сумма переоценки	
ОБЦБ при падении курса	965-(01-10)	96801 (93801)	Сумма переоценки	
ОБЦБ при росте курса	93801 (96801)	965-(01-10)	Сумма переоценки	
ТРДС при росте курса	933-(01-10)	96801 (93801)	Сумма переоценки	
ТРДС при падении курса	93801 (96801)	933-(01-10)	Сумма переоценки	
ОБДС при падении курса	963-(01-10)	96801 (93801)	Сумма переоценки	
ОБДС при росте курса	93801 (96801)	963-(01-10)	Сумма переоценки	
Закрытие счетов переоценки				
	97001	935-(01-10)	Сумма переоценки	
	97001	965-(01-10)	Сумма переоценки	
	935-(01-10)	94001	Сумма переоценки	
	965-(01-10)	94001	Сумма переоценки	
	96801	935-(01-10)	Сумма переоценки	
	96801	965-(01-10)	Сумма переоценки	
	96801	933-(01-10)	Сумма переоценки	
	96801	963-(01-10)	Сумма переоценки	
	935-(01-10)	96801	Сумма переоценки	
	965-(01-10)	96801	Сумма переоценки	
	933-(01-10)	96801	Сумма переоценки	
	963-(01-10)	96801	Сумма переоценки	
Переоценка при изменении рыночной стоимости ЦБ				
ТРЦБ при росте ст-ти	932-(01-02)	97001 (94001)	Сумма переоценки	
ТРЦБ при падении ст-ти	94001 (97001)	932-(01-02)	Сумма переоценки	
ОБЦБ при падении ст-ти	962-(01-02)	97001 (94001)	Сумма переоценки	
ОБЦБ при росте стоимости	94001 (97001)	962-(01-02)	Сумма переоценки	
Переоценка при изменении курса валюты по отношению к национальной валюте				
ТРЦБ при росте курса	932-(01-02)	96801 (93801)	Сумма переоценки	
ТРЦБ при падении курса	93801 (96801)	932-(01-02)	Сумма переоценки	

ОБЦБ при падении курса	962-(01-02)	96801 (93801)	Сумма переоценки	
ОБЦБ при росте курса	93801 (96801)	962-(01-02)	Сумма переоценки	
ТРДС при росте курса	930-(01-02)	96801 (93801)	Сумма переоценки	
ТРДС при падении курса	93801 (96801)	930-(01-02)	Сумма переоценки	
ОБДС при падении курса	960-(01-02)	96801 (93801)	Сумма переоценки	
ОБДС при росте курса	93801 (96801)	960-(01-02)	Сумма переоценки	
Закрытие счетов переоценки				
	97001	932-(01-02)	Сумма переоценки	
	97001	962-(01-02)	Сумма переоценки	
	932-(01-02)	94001	Сумма переоценки	
	962-(01-02)	94001	Сумма переоценки	
	96801	932-(01-02)	Сумма переоценки	
	96801	962-(01-02)	Сумма переоценки	
	96801	930-(01-02)	Сумма переоценки	
	96801	960-(01-02)	Сумма переоценки	
	932-(01-02)	96801	Сумма переоценки	
	962-(01-02)	96801	Сумма переоценки	
	930-(01-02)	96801	Сумма переоценки	
	960-(01-02)	96801	Сумма переоценки	
Переоценка при изменении рыночной стоимости ЦБ				
ТРЦБ при падении ст-ти	94001 (97001)	936-(01-10)	Сумма переоценки	
ОБЦБ при росте стоимости	94001 (97001)	965-(01-10)	Сумма переоценки	
Закрытие счетов переоценки				
	97001	965-(01-10)	Сумма переоценки	
	965-(01-10)	94001	Сумма переоценки	
	96801	965-(01-10)	Сумма переоценки	
	96801	933-(01-10)	Сумма переоценки	
	933-(01-10)	96801	Сумма переоценки	
Переоценка при изменении курса валюты по отношению к национальной валюте				
ТРДС при росте курса	933-(01-10)	96801 (93801)	Сумма переоценки	
ТРДС при падении курса	93801 (96801)	933-(01-10)	Сумма переоценки	
Закрытие счетов переоценки				
	96801	933-(01-10)	Сумма переоценки	
	933-(01-10)	96801	Сумма переоценки	

Перенос срочной операции на баланс

Наличные сделки на покупку ценных бумаг:

Дебет 960xx.xxx На сумму по договору купли-продажи ценных бумаг.
Кредит 932xx.xxx

Наличные сделки на продажу ценных бумаг:

Дебет 962xx.xxx На сумму по договору купли-продажи ценных бумаг.
Кредит 930xx.xxx

Срочные сделки на покупку ценных бумаг:

Дебет 963xx.xxx — На сумму по договору купли-продажи ценных бумаг.
Кредит 935xx.xxx

Срочные сделки на продажу ценных бумаг:

Дебет 965xx.xxx — На сумму по договору купли-продажи ценных бумаг.
Кредит 933xx.xxx

14.9. Учет пассивных операций банка с долговыми операциями

Отражение в бухгалтерском учете выпущенных (размещенных) облигаций производится в соответствии с требованиями Правил 302-П (ч. 2, п. 5.12—5.17).

Выпуск в обращение процентных облигаций отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дебет корреспондентского, расчетного счетов клиента, счета кассы и др.
Кредит 52001-06 «Выпущенные облигации» —по лицевому счету облигации — на номинальную стоимость размещенной облигации

Облигации отражаются на соответствующем балансовом счете второго порядка в зависимости от срока их обращения, аналитический учет ведется по государственным регистрационным номерам в разрезе выпусков облигаций.

Начисление процентного (купонного) дохода

Начисление процентного (купонного) дохода по процентным (купонным) облигациям и отнесение его на расходы банка проводится в соответствии с требованиями Правил (п. 5.17). При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимаются величина процентной ставки (в % годовых) и фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней, то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством 365 дней, производится из расчета 365, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством 366 дней,— из расчета 366. Процентный (купонный) доход начисляется за фактическое количество календарных дней в процентном (купонном) периоде.

В последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению в учете все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. В учете начисление процентов осуществляется следующей проводкой:

Дебет 70606 «Расходы» — по символу 21801 «Процентные расходы по выпущенным облигациям».
Кредит 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — на сумму начисленного процентного (купонного) дохода за отчетный месяц

До окончания купонного периода осуществляется ежемесячное начисление процентов.

Выплата процентного (купонного) дохода

Если в течение срока обращения облигации производятся периодические выплаты процентов (погашение купонов), то обязательства по их выплате, возникающие по окончании процентного (купонного) периода, должны учитываться на пассивном балансовом счете **52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям».** Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков и каждого процентного (купонного) периода.

В день окончания купонного периода должны быть доначислены проценты за текущий месяц. Доначисление процентов в текущем месяце осуществляется в бухгалтерском учете в порядке, изложенном выше. Кроме того, производится перенос всей суммы начисленных по купону процентов на счет по учету обязательств по выплате процентов:

Дебет 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»
Кредит 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям» — на сумму начисленного процентного (купонного) дохода за весь купонный период

Купон, предъявленный к погашению, отражается в учете на внебалансовом счете 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»:

Дебет 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму купона, подлежащего погашению

Оплата купона отражается в учете следующей проводкой:

Дебет 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»
Кредит корреспондентского, расчетного (текущего) счетов клиента, депозитного счета или счета кассы (при погашении купона по облигации, владельцем которой является физическое лицо) — на сумму выплаченного процентного (купонного) дохода

Одновременно погашенный купон списывается с внебалансового учета следующей проводкой:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кредит 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» — на сумму погашенного купона

Погашение процентных облигаций

Если проценты подлежат выплате по истечении срока обращения облигации или окончание очередного купонного периода совпадает с окончанием срока обращения облигации, то обязательства по их выплате учитываются на пассивном балансовом счете **52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»**. Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков облигаций и каждого процентного (купонного) периода. Учет обязательств по процентам и купонам, начисляемых в течение срока обращения облигации, осуществляется на пассивном балансовом счете 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам». Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков

В учете начисление процентов отражается следующей проводкой:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21801 «Процентные расходы по выпущенным облигациям»
Кредит 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — на сумму начисленного процентного (купонного) дохода за отчетный месяц

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате погашения облигации, должны быть доначислены проценты за текущий месяц, что отражается в учете аналогичной проводкой. Кроме того, осуществляется перенос всей суммы начисленных процентов на счет по учету обязательств по выплате процентов:

Дебет 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»
Кредит 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению» — на сумму начисленного процентного (купонного) дохода

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате погашения облигации, осуществляется перенос номинальной стоимости облигации на счета 52401 «Выпущенные облигации к исполнению». Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков облигаций. Такой перенос осуществляется одновременно с переносом начисленных по данной облигации процентов:

Дебет 52001-06 «Выпущенные облигации» — по лицевому счету облигации
Кредит 52401 «Выпущенные облигации к исполнению» — по лицевому счету облигации — на номинальную стоимость облигации

Облигация, предъявленная к погашению, отражается в учете по внебалансовому счету 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»:

Дебет 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на номинальную стоимость облигации, предъявленной к погашению

Погашение процентной облигации и причитающихся по ней процентов отражается в учете следующей проводкой:

Дебет 52401 «Выпущенные облигации к исполнению» — по лицевому счету облигации — на номинальную стоимость облигации
Дебет 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению» — на сумму процентного (купонного) дохода, выплачиваемого одновременно с погашением облигации
Кредит корреспондентского, расчетного (текущего) счетов клиента, депозитного счета или счета кассы (если облигация принадлежит физическому лицу) — на общую сумму выплат при погашении (номинальная стоимость облигации и сумма выплачиваемого дохода)

Одновременно погашенная облигация списывается с внебалансового учета следующей проводкой:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кредит 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» — на номинальную стоимость погашенной облигации

Досрочное погашение облигаций

Операции досрочного погашения банком своих облигаций, то есть выкупа их у владельцев до истечения срока обращения в целях погашения или перепродажи, отражаются в учете согласно п. 5.13—5.17 Правил. В день предъявления облигаций к погашению, осуществляться перенос ее номинальной стоимости на счет 52401 «Выпущенные облигации к исполнению», также осуществляется перенос процентов на счета по учету обязательств по процентам по ценным бумагам «к исполнению»

1) При досрочном предъявлении облигации к погашению осуществляется доначисление процентов за текущий месяц, что отражается в учете следующим образом:

Дебет 70606 «Расходы» по символу 21801 «Процентные расходы по выпущенным облигациям»
Кредит 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — на сумму доначисленного процентного (купонного) дохода за текущий месяц

2) Перенос всей суммы начисленных процентов на счет по учету обязательств по выплате процентов:

Дебет 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»
Кредит 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению» — на сумму начисленного процентного (купонного) дохода

3) Перенос номинальной стоимости облигации на счета по учету обязательств к исполнению при досрочном предъявлении облигации к погашению осуществляется следующей проводкой:

Дебет 52001-06 «Выпущенные облигации» — по лицевому счету облигации
Дебет 52401 «Выпущенные облигации к исполнению» — на номинальную стоимость облигации

4) Досрочное погашение облигации и причитающихся по ней процентов будет отражаться следующим образом:

- Облигация, предъявленная к погашению, отражается в учете по внебалансовому счету 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»:

Дебет 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на номинальную стоимость облигации, предъявленной к погашению

А также

Дебет 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»
Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму погашенного купона

- *Погашение* процентной облигации и причитающихся по ней процентов отражается в учете следующей проводкой:

Дебет 52401 «Выпущенные облигации к исполнению» — по лицевому счету облигации — на номинальную стоимость облигации
Дебет 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению» — на сумму процентного (купонного) дохода, выплачиваемого одновременно с погашением облигации
Кредит корреспондентского, расчетного (текущего) счетов клиента, депозитного счета или счета кассы (если облигация принадлежит физическому лицу) — на общую сумму выплат при погашении (номинальная стоимость облигации и сумма выплачиваемого дохода)

- Одновременно погашенная облигация списывается с внебалансового учета следующей проводкой:

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кредит 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» — на номинальную стоимость погашенной облигации

А также

Дебет 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кредит 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» — на сумму погашенного

купона

15. УЧЕТ ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Счета депо предназначены для учета депозитарных операций.

Учет ведется в соответствии с Правилами ведения депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации, утвержденными Центральным Банком РФ 25 июля 1996 года письмом N 44, Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 5 декабря 2002 года N 205-П, а также в соответствии с «Правилами ведения учета депозитарных операций» ОАО КБ «Стройкредит».

На счетах депо отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с не эмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации формы и порядка.

На счетах депо учитываются ценные бумаги, переданные кредитной организации ее клиентами:

для хранения и (или) учета;

для осуществления доверительного управления;

для осуществления брокерских операций;

для осуществления иных операций;

а также ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации на праве собственности или ином вещном праве.

Депозитарий ведет аналитический и синтетический депозитарный учет. В аналитическом учете ведутся аналитические счета депо: счета депо депонентов - пассивные счета депо (учитываются ценные бумаги конкретных владельцев) и счета депо мест хранения - активные счета депо.

В синтетическом учете фиксируется состояние синтетических счетов депо, на которых в разрезе выпусков ценных бумаг показаны общей суммой все ценные бумаги, учитываемые в Депозитарии и отнесенные к данному синтетическому счету.

Для организации учета ценных бумаг в рамках аналитического счета депо открываются лицевые счета. Лицевой счет депо является минимальной неделимой структурной единицей депозитарного учета. На нем учитываются ценные бумаги одного выпуска с одинаковым набором допустимых депозитарных операций.

При открытии каждому лицевому счету однозначно сопоставляется синтетический счет депо, на котором отражаются находящиеся на данном лицевом счете ценные бумаги.

Остатки на синтетических счетах депо (N N 98000, 98010, 98015, 98020, 98030, 98035, 98040, 98050, 98053, 98055, 98060, 98065, 98070, 98080, 98090) определяются исходя из остатков на аналитических счетах депо.

Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются по принципу двойной записи: по пассиву депо - в разрезе владельцев и по активу депо - в разрезе мест хранения. Каждая ценная бумага в аналитическом учете должна быть отражена дважды: один раз на пассивном счете депо - счете депонента и второй раз на активном счете депо - счете места хранения.

К инвентарным операциям депозитария относятся депозитарные операции, изменяющие остатки ценных бумаг на лицевых счетах депо. Инвентарная операция депозитария может состоять из одной или нескольких проводок. Каждая проводка изменяет остатки на двух лицевых счетах депо: по дебету одного и кредиту другого. Проводки подразделяются на четыре типа:

Дебет одного активного (нового места хранения) и кредит другого активного (старого места хранения) счета депо.

При такой проводке сумма баланса депо не меняется. Эта проводка оформляет операцию перемещения - изменение места или способа хранения ценных бумаг.

Дебет одного пассивного и кредит другого пассивного лицевого счета депо.

При этой проводке сумма баланса депо не меняется. Такая проводка оформляет операцию перевода ценной бумаги на счет депо другого владельца или перевода ценной бумаги на другой лицевой счет депо в рамках одного и того же счета депо депонента.

Дебет активного и кредит пассивного счета.

Сумма баланса депо увеличивается. Эта проводка оформляет приходную операцию - прием ценных бумаг на хранение в депозитарий.

Дебет пассивного и кредит активного счета.

Сумма баланса депо уменьшается. Эта проводка оформляет расходную операцию - снятие ценных бумаг с хранения в депозитарии.

Допускается осуществление сложных проводок, когда один кредитуемый счет корреспондирует с несколькими дебетуемыми или один дебетуемый счет - с несколькими кредитуемыми.

Лицевые счета депо могут корреспондировать друг с другом в рамках одного синтетического счета депо.

Учетный регистр, образуемый совокупностью лицевых счетов счета депо, называется разделом счета депо. Открытие раздела счета депо происходит в рамках счета депо. При открытии раздела счета депо на него заполняется регистрационная карточка раздела счета депо. Набор используемых разделов счетов депо определяется депозитарием самостоятельно.

Информация депозитарного учета, хранимая в Депозитарии, содержится в регистрах внутреннего учета, которые ведет Депозитарий в соответствии с «Правилами ведения учета депозитарных операций ОАО КБ «Стройкредит».

Все открываемые счета депо регистрируются в журнале регистрации счетов депо. При открытии счета депо заполняется анкета счета депо.

При открытии лицевого счета на него заполняется регистрационная карточка лицевого счета, которая помещается в картотеку лицевых счетов счета депо.

Для сохранения сведений об операциях, совершенных с лицевым счетом, и о его состоянии в прошлом при лицевом счете ведутся два журнала: операционный журнал лицевого счета и журнал оборотов. Операционный журнал лицевого счета содержит сведения обо всех бухгалтерских операциях, отраженных по лицевому счету, и информацию о количестве ценных бумаг, учитываемых на лицевом счете. Журнал оборотов лицевого счета содержит данные об остатках ценных бумаг и оборотах по лицевому счету на конец тех операционных дней, в течение которых было движение по лицевому счету.

По каждому выпуску ценных бумаг, учитываемых в депозитарии, депозитарий обязан хранить анкету выпуска ценных бумаг, которая хранится в картотеке выпусков ценных бумаг.

Синтетический учет депозитарных операций ведется на сводных карточках выпуска, в балансах депо и оборотных ведомостях.

Сводные карточки составляются на основании журналов оборотов лицевых счетов депо до начала следующего рабочего дня и ведутся отдельно по выпускам ценных бумаг, обслуживаемым в депозитарии, в разрезе синтетических счетов депо внутри выпуска.

По данным сводных карточек ежедневно составляется: краткий баланс депо с выведением суммарных итогов по всем выпускам ценных бумаг, находящихся на обслуживании в депозитарии. Составной частью краткого баланса депо является обобщенный баланс депо, который содержит только итоги по активу и по пассиву по всем выпускам ценных бумаг. На

первое число каждого месяца по данным сводных карточек выпусков по каждому выпуску ценных бумаг в разрезе синтетических счетов депо составляется полный баланс депо.

Ежеквартально по данным сводных карточек по каждому выпуску ценных бумаг составляются оборотные ведомости. Путем суммирования показателей ведомостей составляется суммарная оборотная ведомость.

Ежедневно, до закрытия операционного дня, Депозитарий и Отдел учета операций Казначейства производят сверку остатков и оборотов ценных бумаг по синтетическим счетам депо в системе RS-Банк с остатками ценных бумаг по синтетическим счетам депо в системе «Диасофт». При этом в документы дня обоих подразделений прикладывается суммарная оборотная ведомость синтетического учета по счетам Депо, формируемая в системе «Диасофт» и свидетельствующая об отражении операций в депозитарном учете. Отдел учета операций Казначейства в свои документы дня прикладывает также инвентарную опись лицевых счетов по главе 5 «Счета Депо», формируемую в системе RS-Банк.

Ежемесячно, в конце каждого месяца, Депозитарий и Отдел учета операций Казначейства производят сверку остатков и оборотов ценных бумаг по аналитическим счетам депо в системе RS-Банк с остатками и оборотами ценных бумаг по аналитическим счетам депо в системе «Диасофт».

16. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ИМПОРТУ

16.1. Учет расчетов путем банковского перевода

При осуществлении расчетов по поручению клиента импортера банк согласно Федеральному закону «О валютном регулировании и валютном контроле» выполняет функции агента валютного контроля по импортным контрактам, то есть осуществляет контроль за соответствием сумм, переведенных в оплату импортируемого товара, стоимости фактически ввезенных на территорию РФ товаров (выполненных работ, оказанных услуг). Переводы по импорту выполняются уполномоченными банками на основании заявления клиента на перевод средств поставщику-нерезиденту. Оплата производится за полученные импортером товары (работы, услуги). Вместе с заявлением на перевод клиент представляет в уполномоченный банк копии грузовой таможенной декларации, оформленной в соответствии с режимом «Выпуск для свободного обращения»; накладной, подтверждающей факт получения груза (акта выполненных работ, оказанных услуг). Оплата импортируемого товара осуществляется с текущего валютного счета импортера в обслуживающем его банке, в котором оформлен паспорт импортной сделки.

Операции, связанные с переводом средств за импортируемые товары, отражается в учете следующим образом:

Дт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по лицевому счету «Текущий валютный счет клиента импортера»

Кт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» — на сумму перевода в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату списания средств с корреспондентского счета НОСТРО

При осуществлении платежа плата за перевод осуществляется по одному из следующих вариантов:

а) банк-перевододатель выполняет платеж за счет перевододателя (импортера), иностранный банк-корреспондент — за счет бенефициара;

б) банк-перевододатель и банк-корреспондент осуществляют платеж за счет перевододателя;

в) банк-перевододатель и банк-корреспондент списывают расходы за счет бенефициара.

Если в заявлении на перевод не указано, на чей счет отнести банковскую комиссию, то выполняется первый вариант. В учете это отразится следующей проводкой:

Дт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по лицевому счету «Текущий

валютный счет клиента импортера-перевододателя»

Кт 70601810 «Доходы» по символу 16203 «Комиссионные вознаграждения по другим операциям» — на сумму комиссионного вознаграждения в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату получения дохода

Эта операция отразится на валютной позиции банка-перевододателя.

При выполнении перевода может возникнуть необходимость конверсии одной валюты в другую — например, если текущий валютный счет клиента открыт в долларах США, а валюта платежа по контракту — евро. В этом случае банк-перевододатель списывает с текущего валютного счета клиента доллары США, а со своего корреспондентского счета — евро. Сама конверсионная операция отразится в учете следующим образом.

Списание со счета клиента долларов США:

Дт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по лицевому счету «Текущий валютный счет клиента импортера-перевододателя»

Кт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — по лицевому счету клиента-перевододателя — на сумму в долларах США, эквивалентную сумме в евро по кросскурсу Банка России на дату осуществления перевода

Осуществление перевода в евро с корсчета банка перевододателя:

Дт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — по лицевому счету клиента-перевододателя

Кт 30114978 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» — на сумму перевода в евро по кросс-курсу Банка России на дату осуществления перевода

Комиссия банка за выполнение конверсионной операции взимается с клиента путем списания с его текущего валютного счета:

Дт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по лицевому счету «Текущий валютный счет клиента импортера-перевододателя»

Кт 70601 «Доходы» по символу 16201 «Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями» — на сумму комиссионного вознаграждения в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату получения дохода

Эта операция также отразится на валютной позиции банка-перевододателя.

16.2. Учет при инкассовой форме расчетов

Поступившие от иностранного банка-ремитента инкассовое поручение и товарные документы приходуются на внебалансовом счете **91219**:

Дт 91219840 «Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо» — по лицевому счету клиента

Кт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму по инкассовому поручению в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату постановки его на учет

Копия инкассового поручения и товарные документы передаются клиентуплательщику. Оплата инкассовых документов производится до наступления срока оплаты при представлении в банк заявления плательщика-импортера на перевод средств в адрес иностранного поставщика. При этом суммы, учтенные на внебалансовом счете **91219840**, списываются с лицевого счета клиента обратными проводками, а на балансовых счетах эти операции будут отражаться в порядке, изложенном выше.

Аккредитивы по импорту открываются уполномоченными банками по заявлению предприятий - импортеров — клиентов банка. Аккредитивы могут открываться как за счет собственных или заемных средств предприятия-аккредитиводателя (покрытые), так и под гарантию банка, если он таковую предоставляет своему клиенту (непокрытые, или гарантированные).

16.3. Расчеты гарантированными аккредитивами

Уполномоченный банк-эмитент, открывая аккредитив своему клиентуимпортеру под гарантию банка, будет отражать это в учете следующим образом:

Дт 99998810 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт 91315840 «Выданные гарантии и поручительства» — по лицевому счету аккредитива — на сумму гарантии в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату открытия аккредитива

По мере поступления из иностранного банка документов, соответствующих условиям аккредитива, они приходуются на внебалансовом счете **91219840**, а по мере их оплаты клиентом-импортером — списываются с

этого счета. На балансе эта операция отражается следующим образом:

Дт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по лицевому счету «Текущий валютный счет клиента импортера-аккредитиводателя»
Кт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» — на сумму перевода в инвалюте и в рублях по курсу ЦБ РФ на дату осуществления перевода

Одновременно суммы, оплаченные по выставленному аккредитиву, списываются в расход по внебалансовому счету **91315840**.
Если при поступлении документов от иностранного банка на текущем валютном счете клиента-аккредитиводателя необходимая сумма отсутствует, то платеж осуществляется банком-эмитентом с отнесением суммы на счет **60315:**

Дт 60315840 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» — по лицевому счету клиента-должника
Кт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» — на сумму перевода в инвалюте и в рублях по курсу Банка России на дату осуществления перевода

Одновременно суммы, оплаченные по выставленному аккредитиву, списываются в расход по внебалансовому счету **91315840**.
Согласно Положению № 254-П следует формировать резерв на возможные потери по задолженности, учитываемой на балансовом счете **60315**, что отражается в учете следующим образом:

Дт 70606810 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кт 60324810 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету задолженности — на сумму созданного резерва

При погашении клиентом-должником суммы, оплаченной за него банком-гарантом, выполняются следующие проводки:

Дт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по лицевому счету «Текущий валютный счет клиента импортера-аккредитиводателя»
Кт 60315840 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» — по лицевому счету клиента-должника — на сумму, переведенную в счет банковской гарантии, в инвалюте и в рублях по курсу Банка России на дату погашения задолженности

Одновременно суммы созданного резерва должны восстанавливаться на доходы банка следующей проводкой:

Дт 60324810 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету задолженности
Кт 70601810 «Доходы» по символу 16305 «От восстановления сумм резервов на возможные потери» — на сумму ранее созданного резерва

16.4 Расчеты покрытыми аккредитивами

Депонирование средств при открытии аккредитива в банке-эмитенте может осуществляться за счет собственных средств клиента-аккредитиводателя или за счет предоставленного ему на эти цели кредита в иностранной валюте. В последнем случае в установленном порядке оформляется кредитный договор, согласно которому при открытии ссудного счета средства зачисляются на текущий валютный счет клиента, с которого и происходит депонирование средств по открываемому аккредитиву:

Дт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по лицевому счету «Текущий валютный счет клиента импортера-аккредитиводателя»
Кт 47409840 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям» — по лицевому счету клиента-аккредитиводателя — на сумму открытого аккредитива в инвалюте и в рублях по курсу Банка России на дату депонирования средств

При перечислении покрытия в исполняющий банк-нерезидент лицевой счет клиента на счете **47409840** закрываться не должен, а сумма покрытия будет учитываться на балансовом счете **47410840** следующим образом:

Дт 47410840 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям» — по лицевому счету банка-нерезидента
Кт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» — на сумму перевода в инвалюте и в рублях по курсу Банка России на дату осуществления перевода

Кроме того, сумма открытого аккредитива будет учитываться на внебалансовом счете **90908840**:

Дт 90908840 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами» — по лицевому счету аккредитива

Кт 99999810 «Счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму открытого аккредитива в иностранной валюте и в рублях по курсу Банка России на дату открытия аккредитива

Уполномоченный банк, получив от исполняющего банка сообщение о произведенной им выплате за счет покрытия по аккредитиву, выполняет следующую проводку:

Дт 47409840 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям» — по лицевому счету клиента-аккредитиводателя

Кт 47410840 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям» — по лицевому счету банка-нерезидента — на сумму использования аккредитива в инвалюте и в рублях по курсу Банка России на дату получения сообщения

Одновременно производятся расходные операции на внебалансовом счете **90908840**.

Если экспортер-нерезидент не использовал открытый в его адрес аккредитив в полном объеме, то исполняющий банк должен вернуть неиспользованную сумму покрытия банку-эмитенту, что отражается в учете следующим образом:

Дт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

Кт 47410840 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям» — по лицевому счету банка--нерезидента — на сумму неиспользованной части покрытия аккредитива в инвалюте и в рублях по курсу Банка России на дату получения средств

Одновременно сумма возвращенного покрытия зачисляется на транзитный валютный счет клиента:

Дт 47409840 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям» — по лицевому счету клиента-аккредитиводателя

Кт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по лицевому счету «Транзитный валютный счет клиента импортерааккредитиводателя» — на сумму неиспользованной части покрытия аккредитива в инвалюте и в рублях по курсу Банка России на дату зачисления средств на счет клиента

Одновременно на соответствующую сумму производятся расходные операции на внебалансовом счете **90908840**.

(Порядок отражения в учете операций, связанных с оплатой комиссионного вознаграждения, расходов по аккредитиву, комиссии за выдачу банковской гарантии и др. опускается, так как он был рассм

17. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ЭКСПОРТУ

17.1. Учет расчетов путем банковского перевода

При поступлении от иностранного банка-корреспондента платежного поручения о выплате средств (например, американских долларов) в пользу клиента-экспортера и выписки с корсчета НОСТРО выполняется зачисление на транзитный валютный счет клиента-экспортера следующей проводкой:

Дт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»:

Кт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — на сумму экспортной выручки в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ

Или

Кт 40701840 «Счета финансовых организаций»

Или

Кт 40703840 «Счета некоммерческих организаций»

Или

Кт 40802840 «Счета физических лиц- индивидуальных предпринимателей»

Если в поступившем в банк платежном поручении содержится условие выплаты суммы против представления каких либо документов, например подтверждающих поставку продукции зарубежному покупателю, то последняя проводка осуществляется только после представления клиентом-экспортером необходимых документов.

Уполномоченный банк — банк-ремитент, в котором обслуживается клиент-экспортер, принимая от него документы на инкассо при сопроводительном письме-поручении, отражает их в учете следующим образом:

Дт 91219840 «Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо» — по лицевому счету клиента

Кт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму по принятому письму-поручению в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату поступления документов

До момента отсылки документов на инкассо сальдо на внебалансовом счете **91219840** подлежит

переоценке в связи с изменением официального курса Банка России:

Дт 91219840 «Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо»

Кт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму положительной курсовой разницы, если курс растет

Или:

Дт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91219840 «Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо» — на сумму отрицательной курсовой разницы, если курс снижается

Принятые от клиента письмо-поручение и приложенные к нему документы оформляются соответствующим образом и отсылаются на инкассо в банк-нерезидент, что отражается в учете следующим образом:

Дт 91220840 «Документы и ценности, отосланные на инкассо» — по лицевому счету клиента

Кт 91219840 «Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо» — на сумму по отосланному инкассовому поручению в инвалюте и в рублях по курсу Банка России на дату отсылки документов

Как правило, комиссионное вознаграждение, взимаемое банком-ремитентом, а также возмещение его расходов оплачиваются плательщиком-нерезидентом. Они включаются в инкассовое поручение, что отражается следующей проводкой:

Дт 91220840 «Документы и ценности, отосланные на инкассо» — по лицевому счету клиента

Кт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму комиссионного вознаграждения — в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату отсылки документов

В случае если комиссия удерживается с бенефициараэкспортера, то она удерживается с суммы платежа. До момента поступления в банк-ремитент инкассируемой суммы сальдо на внебалансовом счете **91220840** подлежит переоценке в связи с изменением официального курса ЦБ РФ.

При получении платежа от банка-нерезидента сумма оплаченных документов списывается с внебалансового счета **912202840** следующей проводкой:

Дт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91220840 «Документы и ценности, отосланные на инкассо» — по лицевому счету клиента — на общую сумму поступлений в инвалюте и рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату зачисления средств на корсчет НОСТРО банкаремитента

На балансовых счетах эти операции отразятся следующим образом:

Дт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

Кт 47422840 «Обязательства по прочим операциям» — на общую сумму поступлений в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату зачисления средств на корсчет банкарезидента

Сумма комиссионного вознаграждения, причитающаяся банкуремитенту, списывается на доходы банка следующей проводкой:

Дт 47422840 «Обязательства по прочим операциям»

Кт 70601810 «Доходы» по символу 16203 «Комиссионные вознаграждения, по другим операциям» — на сумму комиссионного вознаграждения в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату получения дохода

Все дальнейшие операции, связанные с обязательной продажей части поступившей экспортной выручки, будут отражаться в порядке, изложенном выше.

В международной практике для обеспечения платежа по аккредитиву могут открываться как аккредитивы с валютным покрытием (покрытые), так и аккредитивы, открытые под гарантию банкаэмитента (непокрытые, или гарантированные).

В первом случае банк-эмитент при открытии аккредитива обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банкаэмитента.

Во втором случае условиями аккредитива может быть предусмотрена оплата документов исполняющим банком в момент их представления экспортером, например со счета ЛОРО иностранного банка, являющегося эмитентом данного аккредитива, либо осуществление платежа против представления соответствующих документов банкуэмитенту.

Рассмотрим эти варианты.

17.2. Расчеты непокрытыми (гарантированными) аккредитивами

Банк (банк экспортера), получив аккредитивное письмо от иностранного банка, регистрирует его в книге, заводит досье по экспортному аккредитиву. Гарантированный аккредитив следует оприходовать на внебалансовом счете **91414** «Полученные гарантии и поручительства:

Дт 91414840 «Полученные гарантии и поручительства» — по лицевому счету аккредитива

Кт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму по

гарантированному аккредитиву в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату получения аккредитивного письма

В течение трех рабочих дней ответственный исполнитель уполномоченного банка извещает бенефициара об открытии в его пользу экспортного аккредитива, а банкуэмитенту направляет подтверждение получения этого аккредитива.

Если по условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет выплату по аккредитиву против представленных экспортером товарных документов, отвечающих условиям аккредитива, то после проверки этих документов их оплата может быть произведена, например, со счета ЛОРО иностранного банкаэмитента:

Дт 30111840 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»
Кт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по лицевому счету «Транзитный валютный счет клиента» — на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату списания средств со счета ЛОРО

Одновременно на эту же сумму производятся расходные операции по счету **91414840**.

Если между банками нет прямых корреспондентских связей или средств на счете ЛОРО недостаточно для исполнения аккредитива, то исполняющий банк производит зачисление средств на счет бенефициара следующим образом:

Дт 47410840 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям» — по лицевому счету аккредитива
Кт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по лицевому счету «Транзитный валютный счет клиента» — на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату зачисления средств

Расходные операции по счету **91414840** в этом случае не производятся до момента получения возмещения от иностранного банка.

Согласно Приложению 1 к Положению № 254-П, требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных аккредитивов) являются задолженностью, приравненной к ссудной в целях создания резерва на возможные потери. Создание такого резерва отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»
Кт 47425 «Резервы на возможные потери» — по субсчету «Резервы по оплаченным непокрытым экспортным аккредитивам» — на величину созданного резерва

Возмещение платежа от иностранного банка отражается в учете следующей проводкой:

Дт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»
Кт 47410840 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям» — по лицевому счету аккредитива — на сумму возмещения по аккредитиву в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату зачисления средств

Одновременно на ту же сумму осуществляются расходные операции по счету **91414840**.

При погашении требований по оплаченному экспортному аккредитиву созданный ранее резерв на возможные потери должен восстанавливаться на доходы банка, что отражается в учете следующим образом:

Дт 47425 «Резервы на возможные потери» — по субсчету «Резервы по оплаченным непокрытым экспортным аккредитивам»
Кт 70601 «Доходы» по символу 16305 «От восстановления сумм резервов на возможные потери» – на сумму резерва

Если экспортер не использует пришедший в его адрес аккредитив в полном объеме, то на счете **91414840** остается дебетовое сальдо в сумме неиспользованной гарантии по аккредитиву, которое списывается в расход при закрытии аккредитива в исполняющем банке:

Дт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91414840 «Полученные гарантии и поручительства» — по лицевому счету аккредитива — на неиспользованную сумму по гарантированному аккредитиву в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату закрытия аккредитива

Если по условиям аккредитива платеж предусмотрен против представления документов банкуэмитенту, то уполномоченный банк, получив документы от экспортера, приходует их на внебалансовом счете **91219840**, а затем, после их проверки, отсылает при сопроводительном письме для оплаты в банк-эмитент, что отражается следующей проводкой:

Дт 91220840 «Документы и ценности, отосланные на инкассо» — по лицевому счету клиента

Кт 91219840 «Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо» — по лицевому счету клиента — на сумму по отосланному инкассовому поручению в инвалюте и в рублях по курсу Банка России на дату отсылки документов

Расходные операции по счету **91414840** при этом не производятся.

Если по условиям аккредитива комиссия удерживается за счет покупателя-нерезидента, то она включается в общую сумму сопроводительного письма и увеличивает дебетовое сальдо по счету **91220840**.

При поступлении платежа от иностранного банка выполняются следующие проводки:

Дт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

Кт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по лицевому счету «Транзитный валютный счет клиента» — на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату зачисления средств

Одновременно осуществляются расходные операции по счетам 91414840 и 91220840 на соответствующие суммы

17.3. Расчеты покрытыми аккредитивами

Полученная от иностранного банкаэмитента сумма покрытия по экспортному аккредитиву будет отражаться в исполняющем банке (банкепоставщике) следующим образом:

Дт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

Кт 40901840 «Аккредитивы к оплате по расчетам с резидентами»

или

Кт 40902840 «Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами» — по лицевому счету поступившего аккредитива — на сумму поступившего покрытия в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату зачисления средств на счет НОСТРО

Следует отметить, что в характеристике балансового счета **47409** «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям» предусмотрено ведение учета по кредиторам — иностранным банкам по экспортным аккредитивам с покрытием выплат, то есть учитываются документарные аккредитивы, выставленные иностранными банками, по которым в момент их открытия банком в России получено покрытие в полной сумме аккредитива. В этой части характеристика счета **47409** «пересекается» с характеристикой счета **40902**.

Если при получении покрытия от банканерезидента уполномоченный банк выдает ему гарантию по возврату суммы покрытия в случае неисполнения клиентом-экспортером своих обязательств по поставке продукции, то такая гарантия приходуется на внебалансовом счете **91315** (пассивный):

Дт 99998810 «Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт 91315840 «Выданные гарантии и поручительства» — по лицевому счету гарантии — на сумму выданной гарантии в размере поступившего покрытия в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату выдачи гарантии

После проверки документов, представленных экспортером-бенефициаром в соответствии с условиями аккредитива, их оплата отражается следующей проводкой:

Дт 40902840 «Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами» — по лицевому счету аккредитива

Кт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по лицевому счету — транзитный валютный счет клиента — на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату зачисления средств на транзитный счет клиента

И одновременно на ту же сумму осуществляются расходные операции по счету **91315840:**

Дт 91315840 «Выданные гарантии и поручительства» — по лицевому счету гарантии

Кт 99998810 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» — на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату зачисления средств

Если экспортер не использовал открытый в его адрес аккредитив в полном объеме, то неиспользованная сумма покрытия должна быть возвращена банкуэмитенту, что отражается в учете следующим образом:

Дт 40902840 «Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами» — по лицевому счету аккредитива

Кт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» — на сумму возвращенного покрытия в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату списания средств с корсчета НОСТРО

Одновременно на ту же сумму производится расходная операция по счету **91315840** (и счету **90908840** «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами», если он использовался) в порядке, изложенном

выше. (Порядок отражения в учете операций, связанных с взиманием комиссионного вознаграждения, осуществления обязательной продажи части экспортной выручки и др. опускается, так как выше о нем говорилось достаточно подробно.)

18. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Кассовые операции совершаются в точном соответствии с требованиями нормативных актов Банка России , а также с внутренними положениями Банка.

Банк, производя операции с денежной наличностью и платежными документами, осуществляет их учет в соответствии с правилами, установленными Центральным Банком РФ 24.04.2008 N 318-П " О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу ЦБ.

Все операции, совершенные в кассе банка в течение операционного дня, а также в период внеоперационного времени отражаются по соответствующим балансовым счетам, текущим операционным днем. Операции, осуществляемые в операционной кассе в выходной день отражаются в балансе Банка днем оформления всех документов т,е, день в день .

Валютно-обменные операции производятся в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28.04.2004г. №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".

Операции по покупке, продаже валюты, произведенные в обменном пункте Банка, работающем в обычном режиме, отражаются в балансе в общеустановленном для кассовых операций порядке.

19. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

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.

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

19.1. Переоценка валютных счетов

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня:

— ***отрицательная переоценка*** — как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличение рублевого эквивалента обязательств;

— ***положительная переоценка*** — как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Аналитический учет на счетах по учету доходов (**70601—70605, 70701—70707**) и по учету расходов (**70606—70610, 70706—70710**) ведется только в валюте Российской Федерации.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком РФ (Банк России) официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Ежедневный баланс на 1 января составляется, исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Текущая переоценка производится по мере изменения валютных курсов (ежедневно), а ее результаты относятся:

положительные — в кредит счета **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» **по символу 15102**, а

отрицательные — в дебет счета **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» **по символу 24102** по лицевым счетам, открываемым по видам валют.

Счета по учету переоценки средств в иностранной валюте **70603, 70608** не являются парными и ведутся в течение года нарастающим итогом.

При наступлении нового года остатки на этих счетах переносятся на счета **70703, 70708.** При отражении событий после отчетной даты, которые влияют на изменение валютной позиции банка, переоценка новой валютной позиции осуществляется в корреспонденции со счетами **70703, 70708** следующим образом:

Дт счетов в иностранной валюте
Кт 70703810 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 15102 — по лицевым счетам видов валют — на величину положительной курсовой разницы

Дт 70708810 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 24102 — по лицевым счетам видов валют
Кт счетов в иностранной валюте – на величину отрицательной курсовой разницы

Счета **70703** и **70708** не являются парными счетами, поэтому результаты текущей переоценки, проводимой в течение отчетного (налогового) периода, не сальдируются, а списываются на прибыль или убытки развернуто.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:
— дата поставки;
— дата получения.

В Отчете о прибылях и убытках (далее – ОПУ) *доходы* от указанных операций (сделок) отражаются на счете **70601** **«Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах»;** *расходы* по указанным операциям (сделкам) — на счете **70606** **«Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах»**

19.2. Учет операций с наличной валютой, выполняемые для физических лиц

Операции по обмену физическими лицами наличной валюты могут выполняться в банке, филиалах Банка, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах и иных внутренних структурных подразделениях.

Синтетический учет операций с наличной иностранной валютой ведется в валюте Российской Федерации. При этом рублевый эквивалент иностранной валюты рассчитывается по действующему официальному курсу Банка России (действие курса с 00 до 24 часов по местному времени).

Аналитический учет операций с наличной иностранной валютой ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому виду наличной иностранной валюты, неповрежденных и поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы государств), а также в разрезе внутренних структурных подразделений.

Лицевые счета ведутся на основании приходных кассовых ордеров, расходных кассовых ордеров и реестров операций с наличной валютой.

Подкрепление обменных пунктов наличной иностранной валютой, платежными документами в иностранной валюте, наличными рублями, бланками строгой отчетности производится ежедневно.

Выдача аванса денежной наличности и ценностей

Выдача аванса непосредственно кассиру отражается по балансу следующими бухгалтерскими проводками:

на сумму аванса в наличных рублях:

Дт 20206810 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта
Кт 20202810 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли» — на величину рублевого

аванса, выданного из операционной кассы в кассу внутреннего структурного подразделения

на сумму аванса в наличной иностранной валюте (например, в долларах США):

Дт 20206840 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта
Кт 20202840 «Касса кредитных организаций» – на величину валютного аванса, выданного из операционной кассы в кассу внутреннего структурного подразделения (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату выдачи аванса)

Выдача аванса через инкассатора в наличных рублях:

Дт 20209810 «Денежные средства в пути» — по лицевому счету «Рубли»
Кт 20202810 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли» — на величину рублевого аванса, выданного из операционной кассы инкассатору

Выдача аванса в наличной иностранной валюте (например, в долларах США) через инкассатора:

Дт 20209840 «Денежные средства в пути»
Кт 20202840 «Касса кредитных организаций» — на величину валютного аванса, выданного из операционной кассы инкассатору (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату выдачи аванса инкассатору)

Получение аванса в рублях (при получении сообщения от кассового работника структурного подразделения) оформляется проводкой:

Дт 20206810 «Касса обменных пунктов», по лицевому счету обменного пункта

Или:
Дт 20202810 «Касса кредитных организаций»

Или:
Дт 20207810 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций»

Кт 20209810 «Денежные средства в пути» — по лицевому счету «Рубли» — на величину рублевого аванса, полученного через инкассатора

Получение аванса в иностранной валюте (например, в долларах США) кассой внутреннего структурного подразделения:

Дт 20206840 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта
Или:
Дт 20202840 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта»
Или:
Дт 20207840 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта»

Кт 20209840 «Денежные средства в пути» — по лицевому счету внутреннего структурного подразделения в иностранной валюте» — на величину валютного аванса, полученного через инкассатора (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату получения аванса)

Инкассация и оприходование остатков денежной наличности и ценностей из внутренних структурных подразделений

Оприходование наличной валюты Российской Федерации, наличной иностранной валюты в кассу банка из внутреннего структурного подразделения в случае доставки ценностей непосредственно кассовым работником отражается следующими бухгалтерскими проводками:

Поступление суммы в наличных рублях в операционную кассу банка из внутренних структурных подразделений:

Дт 20202810 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли»

Кт 20206810 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта
Или:
Кт 20202810 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли»
Или:

Кт 20207810 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли» — на сумму наличных рублей, полученных из внутреннего структурного подразделения в операционную кассу

Поступление суммы в наличной иностранной валюте (например, в долларах США) в операционную кассу банка из внутренних структурных подразделений:

Дт 20202840 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта»

Кт 20206840 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта
Или:
Кт 20202840 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта»
Или:
Кт 20207840 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта» — на величину наличной иностранной валюты, полученной из внутреннего структурного подразделения в операционную кассу (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату поступления средств)

Оприходование денежной наличности и ценностей в кассу банка из внутреннего структурного подразделения в случае доставки инкассаторами отражается на «путевых» счетах следующим образом.

Проинкассированная сумма в наличных рублях:

Дт 20209810 «Денежные средства в пути» — по лицевому счету «Рубли»

Кт 20206810 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта
Или:
Кт 20202810 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли»
Или:
Кт 20207810 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли» – на сумму остатка в наличной валюте Российской Федерации

Проинкассированная сумма в наличной иностранной валюте:

Дт 20209840 «Денежные средства в пути» — по лицевому счету «Иностранная валюта»

Кт 20206840 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта
Или:
Кт 20202840 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта»
Или:
Кт 20207840 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта» – на сумму остатка в наличной иностранной валюте

Денежная наличность и ценности, доставленные инкассаторами банк из внутренних структурных подразделений, должны быть оприходованы не позднее следующего рабочего дня. На основании описи, приложенной к инкассаторской сумке, оформляются приходные кассовые ордера и мемориальные ордера на денежную наличность и ценности следующими проводками.

Оприходование наличных рублей:

Дт 20202810 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли»

Кт 20209810 «Денежные средства в пути» — по лицевому счету «Рубли» – на сумму остатка в наличной валюте Российской Федерации

Оприходование наличной иностранной валюты:

Дт 20202840 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта»
Кт 20209840 «Денежные средства в пути» — по лицевому счету «Иностранная валюта» — на сумму остатка в наличной иностранной валюте

Обнаруженные излишки наличной иностранной валюты и валюты Российской Федерации приходуются в кассу:
Дт 20202 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта» (или по лицевому счету «Рубли»)
Или:
Дт 20206 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету «Иностранная валюта» (или по лицевому счету «Рубли»)

Или:

Дт 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта» (или по лицевому счету «Рубли»)

Кт 70601 «Доходы» по символу 17303 «От оприходования излишков: материальных ценностей денежной наличности»

Обнаруженные недостачи наличной иностранной валюты или наличной валюты Российской Федерации отражаются в учете следующими бухгалтерскими проводками:

Если виновное лицо установлено:

Дт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» — по лицевому счету «Недостачи и хищения»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта» (или по лицевому счету «Рубли»)

Или:

Кт 20206 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету «Иностранная валюта» (или по лицевому счету «Рубли»)

Или:

Кт 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта» (или по лицевому счету «Рубли»)

Если виновное лицо не установлено:

Дт 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» — по лицевому счету «Недостачи и хищения»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта» (или по лицевому счету «Рубли»)

Или:

Кт 20206 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счет «Иностранная валюта» (или по лицевому счету «Рубли»)

Или:

Кт 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта» (или по лицевому счету «Рубли»)

Недостачи возмещаются за счет виновных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и отражаются в учете следующей бухгалтерской проводкой:

Дт счета по учету денежных средств, кассы кредитной организации, корреспондентского счета
Кт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

При невозможности взыскания недостачи за счет виновных лиц сумма дебиторской задолженности относится на расходы уполномоченного банка и оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 70606810 «Расходы» — по лицевому счету «Рубли» — по символу 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам, и монетам»
Кт 60323810 «Расчеты с прочими дебиторами» — по лицевому счету «Недостачи и хищения»

19.3. Учет операций по покупке и продаже наличной иностранной валюты и приему денежных знаков на экспертизу и инкассо

Покупка наличной иностранной валюты

Операции по купле/продаже иностранной валюты отражаются в бухгалтерском учете по курсу сделки, а затем осуществляется отражение курсовой разницы.

1. В случае если курс покупки **установлен ниже официального курса Банка России**:

Дт 20206840 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта

Или:

Дт 20202840 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта»

Или:

Дт 20207840 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта» — на сумму купленной наличной иностранной валюты (в инвалюте и в рублях по курсу покупки)

Кт 20206810 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта
Или:
Кт 20202810 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли»
Или:
Кт 20207810 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли». — на сумму выплаченных наличных рублей за купленную наличную инвалюту (по курсу покупки)

И одновременно на величину курсовой разницы:

Дт 20206840 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта
Или:
Дт 20202840 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта»
Или:
Дт 20207840 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта»

Кт 70601 «Доходы» — по лицевому счету «Рубли» по символу 12201 «Доходы от купли/продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах. – на величину курсовой разницы (сумму разницы между курсом уполномоченного банка и официальным курсом Банка России)

2. В случае если курс покупки установлен **выше официального курса Банка России**:

Дт 20206840 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта
Или:
Дт 20202840 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта»
Или:
Дт 20207840 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта— на сумму купленной наличной иностранной валюты (в инвалюте и в рублях по курсу покупки)

Кт 20206810 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта

Или:

Кт 20202810 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли»
Или:
Кт 20207810 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли»— на сумму выплаченных наличных рублей за купленную наличную инвалюту (по курсу покупки)

И одновременно на величину курсовой разницы:

Дт 70606 «Расходы» — по лицевому счету «Рубли» по статье 22101 «Расходы по купле/продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах»

Кт 20206810 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта
Или:
Кт 20202810 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли»
Или:
Кт 20207810 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли» — на величину реализованной курсовой разницы (сумму разницы между курсом уполномоченного банка и официальным курсом Банка России)

Продажа наличной иностранной валюты

В случае если курс продажи уполномоченного банка установлен **выше официального курса Банка России:**

Дт 20206810 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта
Или:
Дт 20202810 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли»
Или:
Дт 20207810 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли— на сумму полученных наличных рублей за проданную наличную инвалюту (по курсу продажи)

Кт 20206840 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта

Или:

Кт 20202840 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта»

Или:

Кт 20207840 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта» —на сумму проданной наличной иностранной валюты (в инвалюте и в рублях по курсу продажи уполномоченного банка)

И одновременно на величину курсовой разницы:

Дт 20206810 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта

Или:

Дт 20202810 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли»

Или:

Дт 20207810 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли». — на величину операционной курсовой разницы)

Кт 70601 «Доходы» — по лицевому счету «Рубли» по символу 12201 «Доходы от купли/продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах»— на величину операционной курсовой разницы

2. В случае если курс продажи уполномоченного банка установлен **ниже официального курса Банка России:**

Дт 20206810 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта

Или:

Дт 20202810 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли»

Или:

Дт 20207810 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Рубли»— на сумму полученных наличных рублей за проданную наличную инвалюту (по курсу продажи)

Кт 20206840 «Касса обменных пунктов», по лицевому счету обменного пункта

Или:

Кт 20202840 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта»

Или:

Кт 20207840 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта» — на сумму проданной наличной иностранной валюты (в инвалюте и в рублях по курсу продажи уполномоченного банка)

И одновременно на величину курсовой разницы:

Дт 70606 «Расходы» — по лицевому счету «Рубли» по статье 22101 «Расходы по купле/продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах— на величину реализованной курсовой разницы (сумму разницы между курсом уполномоченного банка и официальным курсом Банка России)

Кт 20206840 «Касса обменных пунктов» — по лицевому счету обменного пункта

Или:

Кт 20202840 «Касса кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта»

Или:

Кт 20207840 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» — по лицевому счету «Иностранная валюта» — на величину реализованной курсовой разницы

19.4. Порядок приема сомнительных денежных знаков на экспертизу

Получение (задержание) на экспертизу денежных знаков Банка России (рублей):

Дт 91202810 «Разные ценности и документы» — по лицевому счету «Денежные знаки, принятые на экспертизу»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Получение (задержание) на экспертизу иностранной валюты (например, в долларах США):

Дт 91104840 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Имеющие признаки подделки денежные знаки иностранных государств (группы государств) и хранятся в хранилище ценностей отдельно от других ценностей и учитываются на отдельном лицевом счете внебалансового счета **91202** «Разные ценности и документы» — в условной оценке 1 рубль:

Дт 91202 «Разные ценности и документы» — по лицевому счету «Денежные знаки, имеющие признаки подделки для отправки на экспертизу»
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Сумма денежных знаков иностранных государств (группы государств, имеющих признаки подделки и переданных сотрудникам органов внутренних дел, списывается на основании мемориального ордера с внебалансового счета **91202** «Разные ценности и документы»:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91202 «Разные ценности и документы»

Сомнительные денежные знаки иностранных государств (группы государств), направленные на экспертизу в учреждение Банка России, учитываются на отдельном лицевом счете «Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта» внебалансового счета **91104** «Иностранная валюта, принятая на экспертизу» следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 91104 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу» — по лицевому счету «Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта»
Кт 91104 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу»

По результатам проведения исследований сомнительных денежных знаков банку выдается акт экспертизы. Если в результате проведенной экспертизы установлено, что сомнительный денежный знак является поддельным, он передается расчетно-кассовым центром в территориальные органы внутренних дел. По просьбе клиента кредитная организация сообщает ему о том, сотрудникам какого органа внутренних дел расчетно-кассовым центром передан указанный денежный знак.
Копию акта экспертизы с результатами экспертизы денежного знака банк выдает клиенту, от которого поступил указанный денежный знак.
На основании акта экспертизы на поддельный (неплатежеспособный) денежный знак оформляется мемориальный ордер.
Поддельный денежный знак списывается следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91104 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу» — по лицевому счету «Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта» — на сумму поддельного денежного знака

В случае если сомнительный денежный знак признан подлинным, но неплатежеспособным, он возвращается кредитной организации. На неплатежеспособных банкнотах проставляются штамп с текстом «В обмене отказано», наименование учреждения Банка России, дата, фамилия и подпись эксперта.
На основании акта экспертизы оформляется мемориальный ордер, и сумма неплатежного денежного знака отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 91202 «Разные ценности и документы» — в условной оценке 1 рубль
Кт 91104 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу» — по лицевому счету «Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта»

Не востребованные клиентом неплатежные денежные знаки хранятся в кредитной организации в течение одного года со дня их обнаружения в кассе кредитной организации или поступления из расчетно-кассового центра. 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 неплатежеспособных 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, помещаются в кассовые документы.

Банкноты иностранных государств, признанные экспертизой не имеющими признаков подделки и возвращенные уполномоченному банку, списываются с внебалансового счета **91104** и учитываются на балансовом счете **20202** «Касса кредитных организаций» и на основании акта экспертизы списываются мемориальным ордером следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91104 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу» — по лицевому счету «Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта»

До момента возврата клиенту банкноты или чеки, признанные экспертизой не имеющими признаков подделки и возвращенные в банк, в бухгалтерском учете отражаются проводкой:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»
Или:

Дт 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»

Кт 47422 «Обязательства по прочим операциям» — в сумме возвращенных денежных знаков или чеков, признанных экспертизой платежеспособными

Если в заявлении клиента о приеме денежных знаков или чеков на экспертизу дано указание о зачислении указанных средств на счет клиента, то на основании акта экспертизы, выданного расчетно-кассовым центром, денежные средства зачисляются кредитной организацией на счет клиента.

Физическому лицу сумма денежных знаков, принятых от него на экспертизу и признанных платежеспособными, возвращается указанным в заявлении способом. Если сомнительные денежные знаки приняты на экспертизу по инициативе физического лица, то оплата расходов, связанных с возвратом указанной суммы почтовым переводом или перечислением в другие кредитные организации, производится за счет физического лица.

Выдача физическому лицу денежных средств, признанных экспертизой подлинными и платежеспособными, может быть по его желанию произведена наличными.

При получении денежных средств признанных экспертизой подлинными и платежеспособными, клиент предъявляет экземпляр описи (с печатью кассы), мемориальный ордер и экземпляр справки с оттиском печати кассы и документ, удостоверяющий личность.

На выдаваемую сумму наличных денежных средств оформляется расходный кассовый ордер в трех экземплярах.

На выдаваемую сумму наличной иностранной валюты, чеков (например, в долларах США) оформляется проводка:

Дт 47422840 «Обязательства по прочим операциям»

Кт 20202840 «Касса кредитных организаций»

Или:

Кт 20203840 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» — в сумме возвращенных денежных знаков или чеков, признанных экспертизой платежеспособными

Направление на экспертизу сомнительных банкнот иностранных государств (группы государств), выявленных кассовыми работниками, принятых для направления на экспертизу по заявлению клиента, а также выдача клиенту результатов экспертизы осуществляются кредитной организацией без взимания комиссионного вознаграждения.

19.5. Учет операций покупки инвалюты у клиента за свой счет

Заключенная сделка отражается на балансе путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах

Дт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций»— на сумму требований в инвалюте (в руб. по курсу Банка России) — по лицевому счету контрагента

Кт 40702810 — «Счета негосударственных коммерческих организаций» — на сумму обязательств в рублях

Кт 70601810 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли/продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах»

или

Дт 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле/продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах»

Заключенная сделка на продажу долларов США клиенту отражается так:

Дт 40702810 «Счета негосударственных коммерческих организаций»

Кт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» на сумму обязательств в инвалюте

Кт 70601810 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли/продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах»

или

Дт 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле/продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах»

Если в качестве клиента выступает банк, то подобные операции будут отражаться в учете аналогичными проводками, но вместо расчетного счета клиента в них будет указан корреспондентский счет банка в расчетно-кассовом центре (РКЦ) (**30102810**), а вместо текущего валютного счета клиента будет фигурировать корреспондентский счет в банке-корреспонденте в иностранной валюте (**30110840**).

19.6. Учет операций по покупке валюты на бирже за свой счет

Сделки покупки банками иностранной валюты на валютной бирже с расчетами в тот же день (сделки «сегодня») осуществляются на условиях предварительного депонирования средств (т. е. перечисления на биржу рублевого покрытия, необходимого для покупки инвалюты в день, предшествующий торгам). Для этих целей используются два парных счета: активный **47404** «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» и пассивный **47403** «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», на которых в разрезе видов валют открываются лицевые счета «Расчеты с валютными биржами».

Зачисление купленной валюты или рублей за проданную валюту производится биржей в день торгов. Утром следующего дня банки, получив выписки со своего корсчета в РКЦ или корсчета в банке-корреспонденте и биржевое свидетельство по исполненной сделке, отражают поступление средств тем самым сделку одним операционным днем.

В день, предшествующий торгам, банк перечисляет на биржу рублевое покрытие на покупку иностранной валюты:

Дт 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» — по лицевому счету «Расчеты с валютной биржей в рублях»

Кт 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на депонируемую сумму в рублях по курсу биржи

В день торгов заключенная сделка отражается на лицевых счетах, открываемых по каждой сделке на балансовом счете **47407**:

Дт 47404840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» — по лицевому счету «Расчеты с валютной биржей в рублях» — на сумму требований в инвалюте (по курсу Банка России)

Кт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — по субсчету «Кредиторы по конверсионным операциям— на сумму обязательств в инвалюте (по курсу Банка России)

Исполнение обязательств по сделке происходит путем зачета суммы предоплаты бирже в рублях с одновременной конверсией и формированием финансового результата:

Дт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — по субсчету «Кредиторы по конверсионным операциям» —на сумму обязательств в инвалюте (по курсу Банка России)

Дт 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле/продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах»— на сумму расходов

Кт 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». — на сумму обязательств в рублях (по курсу биржи)

Удовлетворение требований по сделке происходит при зачислении купленной валюты на корсчет - НОСТРО:

Дт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» — $1000/28 300 руб. — на сумму купленной валюты

Кт 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — $1000/28 300 руб. — на сумму требований в инвалюте (по курсу Банка России)

Удержание комиссии биржи в рублях отражается следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 25206 «Комиссионные сборы по другим операциям»

Кт 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» — /28,30 руб. — на сумму комиссии биржи, удержанной в рублях

Сделки продажи банками иностранной валюты на валютной бирже с расчетами в тот же день (сделки «сегодня») осуществляются на условиях предварительного депонирования средств (т. е. перечисления на биржу иностранной валюты, предназначенной для продажи в день, предшествующий торгам).

Проиллюстрируем методику продажи иностранной валюты на бирже на конкретном цифровом примере. Для этого используем данные, приведенные выше.

В день, предшествующий торгам, банк перечисляет на биржу сумму инвалюты, предназначенной для продажи:

Дт 47404840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» — по лицевому счету «Расчеты с валютной биржей в инвалюте»

Кт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» — на депонируемую сумму в инвалюте и рублевом эквиваленте по курсу Банка России

В день торгов заключенная сделка отражается на лицевых счетах, открываемых по каждой сделке

на балансовом счете **47407**:

Дт 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» — по лицевому счету «Расчеты с валютной биржей в рублях— на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Кт 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — по субсчету «Обязательства по поставке рублей»— на сумму обязательств в рублях

Исполнение обязательств по сделке происходит путем зачета суммы предоплаты бирже в иностранной валюте с одновременной конверсией и формированием финансовых результатов:

Дт 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — по субсчету «Обязательства по поставке рублей»— на сумму обязательств в рублях

Кт 47404840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» —— на сумму обязательств в инвалюте

Кт 70601 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли/продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах»— на сумму дохода, то есть превышение суммы требований в рублях по курсу сделки (рублевое покрытие) над суммой обязательств в инвалюте, выраженной в рублях по официальному курсу Банка России (рублевый эквивалент)

Удовлетворение требований по сделке происходит при зачислении рублей за проданную инвалюту за минусом комиссионного вознаграждения бирже:

Дт 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на сумму поступивших рублей за минусом комиссии

Дт 70606 «Расходы» по символу 25206 «Комиссионные сборы по другим операциям»— на сумму комиссии, удержанной биржей в рублях

Кт 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»— на сумму требований в рублях (по курсу биржи)

19.7. Учет кассовых (наличных) сделок

Учет сделок по купле/продаже иностранной валюты, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется **на счетах главы Г.** Сделки учитываются на счетах настоящей главы с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. В учете эти сделки делятся на сделки с *резидентами* и *нерезидентами*, а также на *срочные* и *наличные* в соответствии с критериями, устанавливаемыми нормативными актами Банка России.

В тех случаях, когда дата поставки средств отстоит от даты заключения сделки не более чем на два рабочих банковских дня, такая сделка отражается как конверсионная в день ее заключения на счетах главы Г «Срочные операции» в разделе «Наличные сделки». Требования и обязательства, возникшие в день заключения сделки, будут учитываться на соответствующих активных и пассивных внебалансовых счетах до наступления первой по срокам даты расчетов и по наступлении этой даты будут переноситься со счетов главы Г на балансовые — **47407—47408** соответственно.

В банке продавце

В день заключения сделки она отражается на внебалансовых счетах по лицевым счетам, открытым в соответствии с данным контрактом (договором):

Дт 93001810 «Требования по поставке денежных средств (по курсу сделки)

Кт 96001840 «Обязательства по поставке денежных средств. (по курсу Банка России)

Кт 96801810«Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» на сумму операционной курсовой разницы (превышение требований банка по получению рублей за проданную инвалюту над рублевым эквивалентом его обязательств по поставке этой валюты,

При изменении официального курса Банка России обязательства банка в инвалюте будут переоцениваться (в день *Т+2*) следующим образом:

Дт 96801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»

Кт 96001840 «Обязательства по поставке денежных средств» на сумму текущей курсовой разницы от переоценки обязательств в иностранной валюте

По наступлении даты валютирования требования и обязательства переносятся с внебалансовых счетов на балансовые по соответствующим лицевым счетам следующим образом:

Дт 96001840 «Обязательства по поставке денежных средств» —на сумму обязательств в инвалюте (в руб. по курсу Банка России)

Дт 96801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты». — на сумму

операционной курсовой разницы

Кт 93001810 «Требования по поставке денежных средств». — на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

На балансовых счетах в тот же день:

Дт 47408810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — по субсчету «Дебиторы по конверсионным операциям»— на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Кт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — по субсчету «Обязательства по поставке иностранной валюты»— на сумму обязательств в инвалюте (в руб. по курсу Банка России)

Кт 70601810 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли/продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах» —на сумму дохода

Исполнение обязательств по сделке осуществляется путем списания иностранной валюты с корсчета НОСТРО банка-продавца или зачисления ее на корсчет ЛОРО банка-покупателя, если он ведется в банке--продавце:

Дт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

Кт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях–корреспондентах» —на сумму списанной с корсчета валюты

Или:

Дт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

Кт 30109840 «Корреспондентские счета кредитных организаций–корреспондентов» —на сумму зачисленной на корсчет ЛОРО иностранной валюты

Удовлетворение требований по сделке происходит при поступлении рублей за проданную иностранную валюту на корсчет банка-продавца в РКЦ:

Дт 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 47408810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам— на сумму поступивших рублей за проданную валюту (по курсу сделки)

В банке покупателе

В день заключения сделки (день *Т*) она отражается на внебалансовых счетах по лицевым счетам, открытым в соответствии с данным контрактом (договором):

Дт 93001840 «Требования по поставке денежных средств». — на сумму требований в инвалюте (в руб. по курсу Банка России)

Дт 93801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» — на сумму операционной курсовой разницы

Кт 96001810 «Обязательства по поставке денежных средств»— на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки)

По наступлении даты валютирования требования и обязательства переносятся с внебалансовых счетов на балансовые по соответствующим лицевым счетам:

Дт 96001810 «Обязательства по поставке денежных средств»— на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки)

Кт 93001840 «Требования по поставке денежных средств». — на сумму требований в инвалюте (по курсу Банка России)

Кт 93801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» — на сумму операционной курсовой разницы

В тот же день на балансовых счетах это отразится следующим образом:

Дт 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — по субсчету «Требования по получению иностранной валюты. — на сумму требований в инвалюте (по курсу Банка России)

Дт 70606810 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле/продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах»— на сумму операционной курсовой разницы

Кт 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — по субсчету «Кредиторы по конверсионным операциям»— на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки)

Исполнение обязательств по сделке осуществляется путем перечисления рублевого покрытия с корсчета банка-покупателя на корсчет банка-продавца:

Дт 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

Кт 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на сумму рублей, списанных с корсчета банка-продавца в РКЦ (по курсу сделки)

Удовлетворение требований по сделке происходит по поступлении купленной иностранной валюты на корсчет НОСТРО банка-покупателя:

Дт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях–корреспондентах»
Кт 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» . — на сумму поступившей иностранной валюты

19.8. Учет срочных сделок

В банке-продавце

В день заключения сделки (день *Т*) требования и обязательства, возникшие по сделке, будут отражаться на соответствующих внебалансовых счетах по лицевым счетам, открытым в соответствии с данным контрактом (договором):

Дт 9330…810 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения …—на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Кт 9630…840 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения… — на сумму требований в инвалюте (по курсу ЦБ РФ)
Кт 96801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» — на сумму операционной курсовой разницы (потенциальный доход банка-продавца по заключенной сделке)

В период с дня заключения сделки требования в иностранной валюте будут ежедневно переоцениваться, условно отразим это одной проводкой в день *Т* + 22:

Дт 96801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»
Кт 9630…840 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения— на сумму текущей курсовой разницы

В тот же день *Т* + 22 происходит перенос сумм требований и обязательств на соответствующие оставшемуся сроку внебалансовые счета второго порядка (лучше программным путем, то есть автоматически):

Дт 93302810 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней»
Кт 9330…810 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней» — на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Дт 9630…840 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней»
Кт 9630…840 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней» — на сумму требований в инвалюте (по курсу Банка России на дату *Т* + 22)

Аналогичным образом производится переоценка и перенос сумм в день *Т* + 28:

Дт 96801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»
Кт 9630…840 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения— на сумму текущей курсовой разницы

И одновременно:

Дт 9330…810 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день»
Кт 9330…810 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения —

И одновременно:

Дт 9630…840 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения
Кт 96301840 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день» — на сумму требований в инвалюте (по курсу Банка России на дату *Т* + 28)

В день наступления срока расчетов (*Т*+29) требования в инвалюте подлежат переоценке, и суммы требований и обязательств переносятся с внебалансовых счетов на соответствующие балансовые:

Дт 96801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»
Кт 96301840 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день» — на сумму текущей курсовой разницы

на внебалансовых счетах в тот же день:

Дт 96301840 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день»— на сумму требований в инвалюте (по курсу Банка России на дату *Т* + 29)

Дт 96801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» — на сумму операционной курсовой разницы

Кт 93301810 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день» — на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки)

на балансовых счетах в тот же день:

Дт 47408810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — по субсчету «Дебиторы по конверсионным операциям» — на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки)

Кт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — по субсчету «Обязательства по поставке иностранной валюты» — на сумму требований в инвалюте (по курсу Банка России на дату *Т* + 29)

Кт 70601810 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах». — на сумму дохода

Исполнение обязательств по сделке осуществляется путем списания проданной иностранной валюты с корсчета НОСТРО банка-продавца или ее зачисления на корсчет ЛОРО банка-покупателя, если он ведется в банке-продавце:

Дт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

Кт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организацияхкорреспондентах» — на сумму списанной инвалюты

Или:

Дт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

Кт 30109840 «Корреспондентские счета кредитных организацийкорреспондентов» — на сумму зачисленной инвалюты

Удовлетворение требований по сделке происходит при поступлении рублей за проданную инвалюту на корсчет банка-продавца:

Дт 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 47408810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — на сумму зачисленных средств

Если в форвардном контракте предусмотрена возможность отказа от сделки в одностороннем порядке при наступлении определенных обстоятельств, например при изменении курса валюты сверх оговоренных в контракте границ, то поставок базового актива не происходит, а проигравшая сторона (например, покупатель) уплачивает штраф (курсовой убыток). На счетах главы Г эта сделка закрывается в установленном порядке, а на балансовых счетах отражается лишь величина курсового убытка (покупателя) или курсовой прибыли (продавца).

В учете это отразится следующим образом:

Дт 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 70601810 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах» — на сумму курсовой прибыли

В банке-покупателе

В день заключения сделки (день *Т*) требования и обязательства, возникшие по сделке, будут отражаться на соответствующих внебалансовых счетах по лицевым счетам, открытым в соответствии с данным контрактом (договором):

Дт 9330…840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней» — на сумму требований в инвалюте (по курсу Банка России)

Дт 93801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» — на сумму операционной курсовой разницы (потенциальные расходы банка-покупателя по заключенной сделке)

Кт 9630…810 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней» — на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

В период с дня заключения сделки требования в иностранной валюте будут ежедневно переоцениваться; условно отразим это одной проводкой в день *Т* + 22:

Дт 9330…840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней»

Кт 93801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» — /80 руб. — на сумму текущей курсовой разницы.

В тот же день (*Т* + 22) происходит перенос сумм требований и обязательств на соответствующие оставшемуся сроку внебалансовые счета второго порядка (лучше это выполнять программным путем, т. е. автоматически):

Дт 9330…840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней»
Кт 93303840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней» — — на сумму требований в иностранной валюте (по курсу Банка России на дату *Т* + 22).

И одновременно:

Дт 9630…810 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней»
Кт 9630…810 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней»— на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Аналогичным образом произведем переоценку и перенос сумм в день *Т* + 28:

Дт 9330…840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней»
Кт 93801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» — на сумму текущей курсовой разницы

И одновременно:

Дт 9330…840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день»
Кт 9330…840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения— на сумму требований в инвалюте (по курсу Банка России на дату *Т* + 28)

И одновременно:

Дт 9630…810 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения
Кт 9630…810 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день»

В день наступления срока расчетов (*Т* + 29) требования в инвалюте подлежат переоценке, и суммы требований и обязательств переносятся с внебалансовых счетов на соответствующие балансовые:

Дт 9330…840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день»
Кт 93801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» — на сумму текущей курсовой разницы

на внебалансовых счетах в тот же день:

Дт 96301810 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день» — на сумму требований в рублях (по курсу сделки)
Кт 93801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» — на сумму операционной курсовой разницы
Кт 93301840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день» — на сумму обязательств в инвалюте (по курсу Банка России на дату *Т* + 29).

на балансовых счетах в тот же день:

Дт 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — по субсчету «Требования по получению иностранной валюты» — на сумму обязательств в инвалюте (по курсу Банка России на дату *Т* + 29)
Дт 70606810 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах» — на сумму расхода
Кт 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — по субсчету «Кредиторы по конверсионным операциям» — на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Исполнение обязательств по сделке осуществляется путем списания рублевого покрытия с корсчета банка-покупателя:

Дт 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»
Кт 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на сумму списанных рублей

Удовлетворение требований по сделке происходит при поступлении купленной инвалюты на корсчет - НОСТРО банка-покупателя:

Дт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях–корреспондентах»
Кт 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» — на сумму зачисленных валютных средств на корсчет НОСТРО

Как было отмечено выше, если в форвардном контракте предусмотрена возможность отказа от сделки в одностороннем порядке при определенных условиях, оговоренных в контракте, то поставки базового актива не происходит, а проигравшая сторона (например, покупатель) уплачивает штраф (курсовой убыток). На счетах главы Г эта сделка закрывается в установленном порядке, а на балансовых счетах отражается лишь величина курсового убытка. В учете это отразится следующим образом:

Дт 70606810 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах»
Кт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях–корреспондентах» — на сумму курсового убытка

19.9. Учет операций покупки иностранной валюты на бирже по поручению клиента

Списание средств со счета клиента и депонирование их на счете биржи осуществляются в день, предшествующий торгам. Купленная инвалюта зачисляется на корсчет банка в день торгов на бирже и не позднее трех рабочих дней со дня исполнения поручения клиента зачисляется на его специальный транзитный валютный счет.

В день поступления от клиента поручения на покупку иностранной валюты на бирже (в день, предшествующий торгам) уполномоченный банк обязан до начала торгов оформить реестр поручений резидентов на покупку иностранной валюты на валютном рынке на основании данных, содержащихся в поручениях на покупку.

При депонировании рублевых средств клиента, необходимых для выполнения его поручения, в банке выполняются следующие проводки по лицевому счету клиента:

Дт 40702810 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по лицевому счету клиента
Кт 47405810 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» — по лицевому счету клиента — на сумму списанного с расчетного счета клиента рублевого покрытия для покупки инвалюты (по предполагаемому курсу биржи)

В тот же день рублевые средства для покупки иностранной валюты и оплаты комиссии биржи депонируются на счете биржи:

Дт 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» — по лицевому счету «Расчеты с валютной биржей в рублях»
Кт 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на сумму списанных рублевых средств

Лицевой счет клиента на балансовом счете **47405810** не закрывается до момента исполнения уполномоченным банком-исполнителем поручения клиента на покупку иностранной валюты.

При заключении на бирже сделки на балансовых счетах в тот же день выполняются следующие проводки:

Списание рублевого покрытия:

Дт 47405810 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» — по лицевому счету клиента
Кт 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» — по лицевому счету «Расчеты с валютной биржей в рублях» — на сумму списанного с расчетного счета клиента рублевого покрытия для покупки инвалюты (по предполагаемому курсу биржи)

Возникновение требований к бирже в иностранной валюте и обязательств перед клиентом по поставке иностранной валюты:

Дт 47404840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» — по лицевому счету «Расчеты с валютной биржей в иностранной валюте»
Кт 47405840 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» — по лицевому счету клиента — на сумму в инвалюте по курсу Банка России

Комиссионное вознаграждение бирже:

Дт 70606810 «Расходы» по символу 25201 «Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями» — на сумму комиссии в рублях, удержанной биржей
Кт 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»

При зачислении купленной для клиента инвалюты на корсчет НОСТРО выполняется проводка на сумму полученной с биржи иностранной валюты:

Дт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»
Кт 47404840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» — по лицевому счету — расчеты с валютной биржей в иностранной валюте — на сумму купленной инвалюты

Купленная иностранная валюта зачисляется на валютный счет клиента проводкой:

Дт 47405840 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» — по лицевому счету клиента — на сумму купленной инвалюты
Кт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по субсчету «Текущий валютный счет» — по лицевому счету клиента — на сумму, зачисленную на счет клиента (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу Банка России)

Если купленная валюта зачисляется на счет клиента не в день ее поступления на корсчет уполномоченного банка, то она подлежит текущей переоценке в установленном порядке.

Комиссия с клиента удерживается в рублях, что отражается в учете следующим образом:

Дт 40702810 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по лицевому счету клиента
Кт 70601810 «Доходы» по символу 16201 «Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями» — на сумму комиссии в рублях

Комиссионное вознаграждение, взимаемое с клиентов по операциям купли/продажи иностранной валюты, НДС не облагается (п. 3 ст. 149 гл. 21 Налогового кодекса РФ).

19.10. Учет операций по продаже иностранной валюты на бирже по поручению клиента

В день поступления от клиента поручения на продажу иностранной валюты на бирже (в день, предшествующий торгам) банк депонирует валютные средства клиента.
При депонировании с валютных счетов средств клиента выполняются следующие проводки по лицевому счету клиента:

Дт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по соответствующему субсчету — по лицевому счету клиента
Кт 47405840 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» — по лицевому счету клиента — на сумму в инвалюте, списанной со счета клиента для ее продажи на бирже (в рублевом эквиваленте по курсу Банка России)

В тот же день валютные средства, предназначенные для продажи, перечисляются на счет биржи, что отражается в учете следующим образом:

Дт 47404840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» — по лицевому счету клиента — расчеты с валютной биржей в инвалюте
Кт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» — на сумму списанной инвалюты (по курсу Банка России)

При заключении сделки на бирже выполняются проводки:

Списание иностранной валюты:

Дт 47405840 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» — по лицевому счету клиента
Кт 47404840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» — по лицевому счету «Расчеты с валютной биржей в иностранной валюте» — на сумму в инвалюте по курсу Банка России

Возникновение требований к бирже в рублях и обязательств перед клиентом по поставке рублей:

Дт 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» — по лицевому счету «Расчеты с валютной биржей в рублях»
Кт 47405810 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» — по лицевому счету клиента — на сумму в рублях от продажи инвалюты (по курсу сделки)

Комиссионное вознаграждение бирже:

Дт 70606810 «Расходы» по символу 25201 «Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями» — на сумму комиссии, удержанной биржей в рублях
Кт 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»

При зачислении рублей на счет банка выполняется проводка:

Дт 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на сумму в рублях от продажи инвалюты за вычетом комиссии биржи
Кт 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» — по лицевому счету клиента— расчеты с валютной биржей в рублях

Одновременно сумма в рублях за проданную валюту зачисляется на счет клиента проводкой:

Дт 47405810 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» — по лицевому счету клиента —на сумму в рублях (по курсу сделки)
Кт 40702810 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по лицевому счету клиента.

Комиссия с клиента удерживается в рублях, что отразится в учете следующим образом:

Дт 40702810 «Счета негосударственных коммерческих организаций» — по лицевому счету клиента
Кт 70601810 «Доходы» по символу 16201 «Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями» —на сумму комиссии в рублях

Если уполномоченный банк осуществляет операции продажи иностранной валюты, как по поручению клиента, так и за свой счет, то на активном балансовом счете **47404840** отражается общая сумма перечисленных на биржу валютных средств. После исполнения сделки этот счет закрывается в корреспонденции со счетами **47405840** (в части клиентских рублевых средств) и **47407840** (в части собственных).

20. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДЕПОЗИТНЫМ СЧЕТАМ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

20.1. Учёт операций по депозитным счетам юридических лиц

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по привлеченным денежных средствам клиентов - юридических лиц в депозиты.

Отсчет срока по депозитному договору начинается с момента фактического поступления денежных средств на депозитный счет .

Поступление денежных средств на депозитный счет отражается бухгалтерской проводкой.

Дебет	Кредит
401-408,30102*	410-425**

*В зависимости от организационно- правовой формы организации;
** в зависимости срока действия депозитного договора.

Расчет процентов по депозитным счетам осуществляется программным путем ежедневно на начало операционного дня.

Учет начисленных процентов **при условии ежеквартальной выплаты**, **выплаты в конце срока** действия депозитного договора отражается бухгалтерскими проводками

Начисление процентов

ДЕБЕТ СЧЕТА	**КРЕДИТ СЧЕТА**
70606	47426*

*****В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

Выплата процентов

Дебет	Кредит
47426	401-408,30102

Учет начисленных процентов при **условии ежемесячной выплаты** отражается бухгалтерской проводкой

Дебет	**КРЕДИТ**

70606	401-408,30102

4 Возврат денежных средств осуществляется в соответствии с «Положением о депозитах юридических лиц» , отражается бухгалтерской проводкой

Дебет	Кредит
410-425	401-408,30102,42101 *

*В зависимости от условий договора

20.2. Учёт операций по депозитным счетам физических лиц

Определенный договором банковского вклада размер процентов на вклад, внесенный гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, не может быть односторонне уменьшен Банком, если иное не предусмотрено законом.

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а невостребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.

При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов отражаются по соответствующим символам подразделов:

70606 «Расходы»
по символу **21601** - «По депозитам клиентов - физических лиц граждан Российской Федерации»
по символу **21602** - «По депозитам клиентов - физических лиц нерезидентов»

70601 «Доходы»
по символу **17201** – «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств»

Излишне начисленные (или выплаченные)проценты по вкладу должны быть восстановлены на счет по учету расходов **70606 (символ 21601, 21602)** (в части относящейся к текущему году), либо списаны на счет по учету доходов **70601 (символ 17201)** (в части относящейся к прошлым годам), т.е. доходы прошлых лет, выявленные в текущем периоде.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

В соответствии с методом начисления проценты признаются в качестве расходов не реже одного раза в месяц.

Отражение в балансе Банка операций по счетам физических лиц осуществляется в строгом соответствии с проведенными операциями в системе RS-Retail.

Учет остатков на счетах ведется в разрезе валют (российские рубли, доллары США, ЕВРО), по видам вкладов (срочные, до востребования), по срокам хранения.

Бухгалтерские проводки по балансовым счетам:

1. Зачисление сумм денежных средств на депозитные счета по договорам вкладов с физическими лицами, пополнение вкладов:

Дт 30102, 30110 / код валюты (А), **20202** / код валюты (А)

Кт 42301 – 42307 / код валюты (П), **42601 – 42607** / код валюты (П)

2. Перенос срочных вкладов физических лиц на счета до востребования:
Дт 42302 – 42307 / код валюты (П), **42602 – 42607** / код валюты (П)
Кт 42301 / код валюты (П), **42601** / код валюты (П)

3. Выдача наличных денежных средств, уплата процентов через кассу Банка:
Дт 42301 - 42307 /код валюты (П), **42601- 42607** /код валюты (П)
Кт 20202 / код валюты (А)

4. Уплата текущих процентов по депозиту физического лица, начисляемых и выплачиваемых по вкладу в течение одного месяца:
Дт 70606 (символ 21601, 21602)
Кт 42301 – 42307 / код валюты (П), **42601 – 42607** / код валюты (П)

5. Отражение начисленных процентов в Балансе Банка . Начисление процентных расходов по депозитным договорам. Проводка осуществляется в последний рабочий день каждого календарного месяца по всем вкладам физических лиц вне зависимости от способа выплаты процентов по вкладу (в конце срока, ежемесячно, ежеквартально)

Дт 70606 (символ 21601, 21602)
Кт 47411 / код валюты (П)

6. Зачисление начисленных процентов на счета по учету депозитов физических лиц, фактическая уплата процентов без нарушения сроков (причисление процентов к вкладу в день выплаты вклада):
Дт 47411 (П)
Кт 42301 - 42307 / код валюты(П), **42601 - 42607** / код валюты (П)

В случае досрочного снятия вклада проценты выплачиваются по ставке вклада до востребования.

7. Возврат излишне *начисленных* ранее процентов в связи с досрочным расторжением договора о вкладе. Списание излишне начисленных процентов, приходящихся на текущий год.
Дт 47411 (П)
Кт 70606 (символ 21601, 21602)

8. Списание излишне начисленных процентов, приходящихся на прошлый год

Дт 47411 (П)
Кт 70601 (символ 17201)

9. Возврат излишне *выплаченных* ранее процентов в связи с досрочным расторжением договора о вкладе (вклады с выплатой процентов ежемесячно, с ежемесячной капитализацией процентов по вкладу), т.е. восстановление понесенных ранее расходов:

Дт 42301 - 42307 / код валюты (П), **42601 - 42607** / код валюты(П)
Кт 70606 (символ 21601, 21602)

10. В случае когда излишние расходы были понесены в прошлом периоде, при досрочном расторжении договора банковского вклада , сумма уплаченных ранее процентов относится на доходы Банка:

Дт 42301 – 42307 / код валюты (П), **42601 – 42607** / код валюты(П)
Кт 70601 (символ 17201)

11. Списана комиссия за обслуживание счетов физических лиц в соответствии с тарифами Банка/Филиала.

Дт 42301 – 42307 / код валюты (П), **42601 - 42607** / код валюты(П)
Кт 70601

12. Безналичное перечисление денежных средств по распоряжению Вкладчика:

Дт 42301 – 42307 / код валюты (П), **42601 – 42607** / код валюты (П)
Кт 40817, 40911 (для дальнейшего перечисления) (при условии соблюдении ограничений при валютных переводах)

13. Отражение безналичной конверсионной операции по счетам физических лиц производится в порядке аналогичном для юридических лиц.

21. ОПЕРАЦИИ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Время проведения процедуры закрытия дня в системе Open Way ***00 часов 00 минут*** по московскому времени. Финансовые документы, поступившие в банк до указанного времени отражаются по счетам для расчетов и использованием банковских карт в системе Open Way и RS-банке текущим операционным днем.

Платежные поручения, поступившие в банк по корреспондентскому счету, но имеющие некорректное назначение платежа или при отсутствии реестра, зачисляются на счет 47416.

Учет возникновения и погашения требований и обязательств перед расчетным банком (корреспондентские счета ЛОРО, НОСТРО, открытые с целью осуществления расчетов по банковским картам) осуществляется днем получения выписок в корреспонденции со счетами **30232, 30233 "Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт**".

Учет возникновения и погашения требований по операциям выдачи (приема) наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных осуществляется напрямую со счетом кассы (кассы банкомата).

Учет комиссий, взимаемых по операциям с пластиковыми картами не признается доходом и удерживается по факту поступления денежных средств на карточные счета.

Суммы, причитающиеся или взыскиваемые со счетов филиалов по операциям с банковскими картами, отражаются в балансе филиалов в соответствии с Технологией обработки учетной информации по операциям с банковскими картами в филиалах ОАО КБ "Стройкредит" – см. п. 22.2.

Неразрешенный (технический) овердрафт по банковским картам отражается на счете 60323 (открывается на каждого клиента) и создается 100 % (Сто) резерв по счету 60324.

Лицевые счета по операциям с банковскими картами, открываемые на балансовых счетах:

№ б/счета Наименование счета	***Аналитический учет***
20208 «Денежные средства в банкоматах»	В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому банкомату, принадлежащему Банку (филиалу), и видам валют
20209 «Денежные средства в пути»	В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по каждому получателю, которому отосланы денежные средства, и по видам валют
30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»	В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-респонденту
30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»	В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-корреспонденту
30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»	В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-нерезиденту, по видам валют
30221 «Незавершенные расчеты кредитной организации»	В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку, филиалу, и видам валют
30301/ 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в РФ»	В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета в разрезе филиалов и видов валют.
30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт»	В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку, филиалу, и видам валют
30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт»	В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку, филиалу, и видам валют
32301 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах – до востребования»	В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-нерезиденту, и видам валют
40817 «Физические лица»	Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых физическим лицам в соответствии с договорами банковского счета, договорами о предоставлении и использовании банковских карт в системе Open Way, в RS-банке - синтетический учет в разрезе групп клиентов, и видам валют
40820 «Счета физических лиц-нерезидентов»	В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые физическим лицам - нерезидентам в соответствии с договорами банковского счета, договорами о предоставлении и использовании банковских карт в системе Open Way, в RS-банке - синтетический учет в разрезе групп клиентов, и видам валют
45508 «до востребования»	Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых физическим лицам в соответствии с договорами, и видам валют
45509 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")»	
45515 «Резервы на возможные потери»	Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых физическим лицам в соответствии с договорами
45715 «Резервы на возможные потери»	
45708 «Кредит, предоставленный при недостатке	Аналитический учет ведется на лицевых счетах,

№ б/счета Наименование счета	*Аналитический учет*
средств на депозитном счете ("овердрафт") – нерезидентам»	открываемых физическим лицам-нерезидентам в соответствии с договорами, и видам валют
45815 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»	Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых физическим лицам в соответствии с договорами, и видам валют
45817 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам – нерезидентам»	Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых физическим лицам-нерезидентам в соответствии с договорами, и видам валют
45818 «Резервы на возможные потери»	Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых физическим лицам в соответствии с договорами
47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»	Аналитический учет ведется в системе Open Way в разрезе сводных лицевых счетов, открытых в RS-банке, с разбивкой по каждому лицевому счету и каждой сделке, по видам валют. В RS-банке – синтетический учет на сводных лицевых счетах в разрезе валют
47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»	
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»	
47425 «Резервы на возможные потери»	Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых физическим лицам в соответствии с договорами в системе Open Way, в RS-банке - синтетический учет в разрезе групп клиентов
47427 «Требования по получению процентов»	Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых физическим лицам в соответствии с договорами в системе Open Way, в RS-банке - синтетический учет в разрезе групп клиентов, и видам валют
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	Аналитический учет ведется на лицевых счетах в разрезе заключенных договоров эквайринга
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых физическим лицам, допустившим неразрешенный овердрафт
60324 «Резервы на возможные потери»	Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых физическим лицам, допустившим неразрешенный овердрафт
61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»	Аналитический учет полученных комиссий ведется на лицевых счетах, открываемых физическим лицам в соответствии с договорами в системе Open Way, в RS-банке - синтетический учет в разрезе групп клиентов, и видам валют
70601 «Доходы»	Аналитический учет ведется в соответствии с утвержденным Справочником доходов/расходов
70606 «Расходы»	
и внебалансовых счетах	
91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности»	Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора
91414 «Полученные гарантии и поручительства»	Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора
91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»	Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора
91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»*:*	Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора

Схема обозначения лицевых счетов *

ББББББВВВК0000ППNNNNNN

Обозначения:

ББББББ	балансовый или внебалансовый счет 2 порядка
ВВВ	код валюты
К	защитный ключ
ПП	код организации
NN**9**NNN	код клиента (с обязательным указанием цифры 9)

21.1. Технология обработки учетной информации по операциям с банковскими картами в ОАО КБ "Стройкредит"

№ п/п	Операция	Дт	Кт	Оформляемые Документы
1	Выпуск банковской карты **Пополнение счета для расчетов с использованием банковской карты**			
1.1	Взнос наличных денежных средств на счет для расчетов с использованием банковских карт (только для физических лиц)	20202	40817, 40820	Приходный кассовый ордер
1.2	Безналичное перечисление средств на счет для расчетов с использованием банковских карт (далее – Счет)	405-407, 40807 (для юридических лиц) 40817 40820 42301-42307, 42601-42607 (для физических лиц) 30102, 30109, 30302	405 - 407,40807 40817 40820 42301-42307, 42601-42607, 30301	Платежное поручение, заявление клиента, мемориальный ордер
1.3	Зачисление денежных средств на Счет со счета невыясненных сумм	47416	40817,40820, 405-407, 40807	Служебная записка
1.4	Удержание комиссии за обслуживание Счета • Валюта списания совпадает с валютой счета • Валюта списания отлична от валюты счета	40817,40820, 405-407, 40807 и 61304	61304 70601 (комиссия списывается ежемесячно равными частями)	Мемориальный ордер
2	**Открытие дополнительной банковской карты, перевыпуск карты**			
2.1	Удержание комиссии за осуществление расчетов по дополнительной карте *Физических лиц* • Валюта списания совпадает с валютой счета • Валюта списания отлична от валюты счета *Юридических лиц* • Валюта списания совпадает с валютой счета • Валюта списания отлична от валюты счета	40817,40820 40817,40820 и 61304 405-407,40807 405-407,40807 и 61304	61304 70601 (комиссия списывается ежемесячно равными частями) 61304 70601 (комиссия списывается ежемесячно равными частями)	Мемориальный ордер
3	**Плата за прекращение действия карты для обеспечения безопасности средств клиента по его заявлению в связи с утратой или хищением карты**			

№ п/п	Операция	Дт	Кт	Оформляемые Документы
3.1	*Физических лиц* • Валюта списания совпадает с валютой счета • Валюта списания отлична от валюты счета *Юридических лиц* • Валюта списания совпадает с валютой счета • Валюта списания отлична от валюты счета	40817,40820 405-407,40807	70601	
4	**Начисление процентов на остатки по Счету**			
4.1	Начисление процентов на остатки по Счету: Физических лиц	70606 (счета открыты в разрезе резидентов и нерезидентов)	40817,40820	Ведомость начисления процентов
4.2.	Начисление процентов на остатки по Счету юридических лиц	70606 (% начисляются, если это отражено в условиях договора)	405-407	
5	**Операции по картам, эмитированным КБ “Стройкредит” (головной банк)**			
5.1	Отражение операций в ПВН (головной банк): • Валюта операции совпадает с валютой счета • Валюта операции отлична от валюты счета	20202 40817,40820, 405-407,40807 ***20202*** ***47408*** ***40817,40820, 405-407,40807*** и 47408	40817,40820 20202 47407 40817,40820 47407 и 20202	Приходный кассовый ордер Расходный кассовый ордер Приходный кассовый ордер Расходный кассовый ордер
5.2	Отражение операций в банкоматах (головной банк): • Валюта операции совпадает с валютой счета • Валюта операции отлична от валюты счета	40817,40820, 405-407,40807 40817,40820, 405-407,40807 и 47408	20208 47407 и 20208	Мемориальный ордер
5.3	Учет неразрешенного овердрафта Создание резерва Погашение неразрешенного овердрафта Плата за неразрешенный овердрафт Восстановление резерва	60323 70606 40817,40820 40817,40820 60324	40817,40820 60324 60323 70601 70601	Мемориальный ордер, распоряжение

№ п/п	Операция	Дт	Кт	Оформляемые Документы
5.4	Отражение операций в ПВН, банкоматах и ТСП филиалов КБ “Стройкредит”, по картам, эмитированным головным банком • Валюта операции совпадает с валютой счета • Валюта операции отлична от валюты счета	40817,40820, 405-407,40807 40817,40820, 405-407,40807 и 47408	30301 47407 и 30301	Мемориальный ордер
5.5	Отражение операций в ТСП других банков по картам, эмитированным головным банком • Валюта расчетов с платежной системой совпадает с валютой счета • Валюта расчетов с платежной системой отлична от валюты счета	40817,40820, 405-407,40807 40817,40820, 405-407, 40807 и 47408	30232 (незавершенные расчеты с расчетным банком) 47407 и ***30232 (незавершенные расчеты с расчетным банком)***	Мемориальный ордер
5.6	Отражение операций в ТСП других банков по картам, эмитированным филиалами • Валюта расчетов с платежной системой совпадает с валютой счета • Валюта расчетов с платежной системой отлична от валюты счета	30302 ***30302*** и 47408	***30232 (незавершенные расчеты с расчетным банком)*** 47407 и 30232 (незавершенные расчеты с расчетным банком)	Мемориальный ордер
5.7	Списание комиссий за конвертацию по операциям с картами • Счет в рублях РФ • Счет в иностранной валюте	40817, 40820, 405-407, 40807 42301, 42601, 405-407	70601	Мемориальный ордер
5.8	Списание комиссий за выдачу наличных по операциям с картами • Счет в рублях РФ • Счет в иностранной валюте	40817, 40820, 405-407, 40807 40817, 40820, 405-407, 40807	70601	Мемориальный ордер
5.9	Возврат ошибочно списанных сумм по операциям в банкоматах и ПВН головного банка (карты, эмитированы головным банком)			

№ п/п	Операция	Дт	Кт	Оформляемые Документы
	• Валюта расчетов совпадает с валютой счета	20208, 20202	40817, 40820, 405-407, 40807	Мемориальный ордер, приходный кассовый ордер
	• Валюта расчетов отлична от валюты счета	20208,20202 и 47408	47407 и 40817, 40820, 405-407, 40807	Расходный кассовый ордер
5.10	Открытие электронного депозита	40817,40820	42303-42306, 42603-42606	Мемориальный ордер
5.11	Закрытие электронного депозита (перечисление суммы вклада и начисленных %%)	42303-42306, 42603-42606	40817,40820	Мемориальный ордер
6	**Закрытие карты**			
	• Возврат остатка по Счету через кассу	40817, 40820	20202	Заявление клиента, расходный кассовый ордер
	• Перевод остатка по Счету на счет, открытый в ОАО КБ “Стройкредит”	40817, 40820, 405-407, 40807	42301-42307,42601-42607, 405-407,40807	Заявление клиента, мемориальный ордер
	• Перевод остатка по Счету на счет, открытый в филиалах ОАО КБ “Стройкредит”	40817, 40820, 405-407, 40807	40817, 40820 30301	Заявление клиента, мемориальный ордер
	• Перевод остатка по Счету на счет, открытый в других банках	40817, 40820, 405-407, 40807	30102, 30109-30111,30114	Заявление клиента, платежное поручение
7	**Операции эквайера – оплата товаров и услуг в ТСП, выдача наличных в ПВН и банкоматах КБ “Стройкредит”**			
7.1	Отражение выдачи наличных через банкоматы	***40817,40820, 405-407, 40807***	20208 (счета открыты в разрезе каждого банкомата)	Мемориальный ордер
7.2	Отражение выдачи наличных в ПВН	40817,40820, 30302	20202	Расходный кассовый ордер
7.3	Отражение приема наличных через ПВН	20202	40817, 40820, 30301	Приходный кассовый ордер
7.4	Отражение возмещения по операциям по картам в ПВН, банкоматах и ТСП филиалов КБ “Стройкредит”	40817,40820, 405-407, 40807	30301	Мемориальный ордер
7.5	Отражение списания с филиалов (карты, эмитированные филиалами)	30302	30232 (незавершенные расчеты по расчетам с	Мемориальный ордер, распоряжение

№ п/п	Операция	Дт	Кт	Оформляемые Документы
	по операциям в ПВН, банкоматах, ТСП других банков		б/к с расчетным банком)	
7.6	Возмещение по операциям выдачи наличных в банкоматах КБ “Стройкредит” по картам сторонних эмитентов: • Валюте операции соответствует валюта расчетов с платежной системой • Валюте операции не соответствует валюта расчетов с платежной системой	30233 (незавершенные расчеты с расч. Банком) 30233 (незавершенные расчеты с расч. Банком) и 47408	20208 47407 и 20208	***Мемориальный ордер, выписка по к/с***
7.7	Возмещение филиалам по операциям выдачи наличных по картам сторонних эмитентов: • Валюте операции соответствует валюта расчетов с платежной системой • Валюте операции не соответствует валюта расчетов с платежной системой	30233 (незавершенные расчеты с расч. Банком) ***30233 (незавершенные расчеты с расч. Банком)*** и 47408	30301 47407 и 30232 (незавершенные расчеты по расчетам с б/к перед филиалом – счета открыты в разрезе каждого филиала)	Мемориальный ордер, выписка по к/с
7.8	Возмещения по операциям с банковскими картами по эквайрингу (ТСП – клиент банка):	30232 (незавершенные расчеты по операциям эквайринга)	40702	Платежное поручение
7.9	Отражение удержания комиссии по операциям эквайринга	30232 (счет незавершенных расчетов по операциям эквайринга)	70601	Мемориальный ордер
8	**Операция “возврат товара, отказ от услуги” в ТСП**			
8.1	Операции Chargeback Возмещение	30233 (незавершенные расчеты с расч. Банком)	30232 счет учета оспариваемых операций с Visa Int	Мемориальный ордер, служебная записка
	Списание	30233 счет учета оспариваемых операций с Visa Int	30232 (незавершенные расчеты с расч. Банком)	Мемориальный ордер, служебная записка

№ п/п	Операция	Дт	Кт	Оформляемые Документы
8.2	Перечисление оспоренной суммы на Счет клиента • Если валюта Счет совпадает с валютой расчетов с платежной системой • Если валюта Счета отличается от валюты расчетов с платежной системой	30232 счет учета оспариваемых операций с Visa Int	40817, 40820, 405-407,40807	Мемориальный ордер, служебная записка
8.3	Перечисление оспоренной суммы на Счет клиента филиала	30232 счет учета оспариваемых операций с Visa Int	30301	Мемориальный ордер, служебная записка
8.4	Списание оспоренной суммы со Счета клиента филиала	30302	30233 счет учета оспариваемых операций с Visa Int	Мемориальный ордер, служебная записка
9	**Учет опротестования операций по картам других банков в ПВН, банкоматах и ТСП КБ “Стройкредит”**			
9.1	Протест (Chargeback) от платежной системы.	30233 счет учета оспариваемых операций с Visa Int	30232 (незавершенные расчеты с расч. Банком)	Мемориальный ордер, служебная записка
9.2	Удержание сумм по оспоренным операциям с ТСП, филиалов, Счет клиента.	***30232 (счет расчетов по операциям эквайринга)*** 30302 40817, 40820, 405-407,40807	30233 счет учета оспариваемых операций с Visa Int	Мемориальный ордер, служебная записка
10	**Расчеты с расчетными банками**			
10.1	Учет доходов/расходов, полученных или уплаченных платежной системе: • Доходы • Расходы	***30233 (незавершенные расчеты с расч. Банком)*** 70606	70601 30232 (незавершенные расчеты с расч. Банком)	***Мемориальный ордер***
10.2	Учет расходов по эквайрингу	70606	30232 (незавершенные расчеты с расч. Банком)	***Мемориальный ордер***
11	**Перевод средств со Счета на другие счета**			
11.1	Перечисление средств на счет, открытый в головном банке	40817, 40820, 405-407,40807	42301-42307, 42601-42607, 40817, 40820 (для физических лиц) 405-407, 40807 (для юридических лиц) 40911	Мемориальный ордер, платежное поручение Заявление
11.2	Перечисление средств на счет клиента, открытый в филиале КБ “Стройкредит”	40817, 40820, 405-407,40807	30301	Мемориальный ордер, заявление
11.3	Удержание комиссии за	40817, 40820,	70601	Мемориальный

№ п/п	Операция	Дт	Кт	Оформляемые Документы
	перевод средств в другой банк	405-407,40807		ордер, заявление
11.4	Перечисление средств на счет клиента, открытый в другом банке	40817, 40820, 405-407,40807	30102, 30110, 30109,30114	Мемориальный ордер, заявление
12	**Итоговая конверсия по операциям за отчетный период**	**47407**	**47408**	Мемориальный ордер
13	**Возврат ошибочно списанных сумм со Счета**			
13.1	Возврат ошибочно списанной суммы	30233 (незавершенные расчеты с расч. Банком)	40817, 40820, 405-407,40807	Мемориальный ордер, Служебная записка, Распоряжение
13.2	Возврат ошибочно списанной комиссии Счет в рублях РФ Счет в иностранной валюте	 70601	 40817, 40820, 405-407,40807 40817, 40820, 405-407,40807	 Мемориальный ордер, Служебная записка, распоряжение
14	**Отражение сумм списанных и зачисленных на к/с расч. Банков**			
14.1	Средства, списанные с к/с	***30233 (незавершенные расчеты с расч. Банком)***	30110	Мемориальный ордер, выписка по к/с
14.2	Средства, зачисленные на к/с	30110	30232 (незавершенные расчеты с расч. Банком)	Мемориальный ордер, выписка по к/с
15	**Загрузка, выгрузка банкомата**			
15.1	Загрузка банкомата	20208 (счета открыты в разрезе каждого банкомата)	20202	Распоряжение, расходный ордер, чек загрузки банкомата
15.2	Деньги в пути (в случае, если инкассацию банкомата невозможно провести в тот же день)	20209 и на след. День – 20202	***20208 (счета открыты в разрезе каждого банкомата)*** и на след. День – 20209	Мемориальный ордер, Приходный ордер
15.3	Выгрузка банкомата	20202	20208 (счета открыты в разрезе каждого банкомата)	Акт разгрузки банкомата, приходный ордер,
15.4	Недостача в банкомате Создание резерва	***60323 (счета открыты на каждый банкомат)*** 70606	20208 60324 (100% резерв)	Мемориальный ордер
15.5	Излишек в банкомате	20202	60322 (излишки по банкомату - счета открыты на каждый банкомат)	Мемориальный ордер
16	**Загрузка, выгрузка банкомата, находящегося на балансе филиала, но инкассируемого Головным Банком**			
16.1	Загрузка банкомата	20209 30302	20202 20209	Расходный ордер Мемориальный ордер
16.2	Выгрузка банкомата	20202	30301	Мемориальный

№ п/п	Операция	Дт	Кт	Оформляемые Документы
				ордер
17	**Отражение операций по овердрафтным / кредитным картам**			
17.1	Установка кредитного лимита	99998	91317	Мемориальный ордер, Распоряжение
17.2	Выдача кредита	45509, 45508, 45708 91317	40817, 40820 99998	Мемориальный ордер, Распоряжение
17.3	Погашение кредита	40817, 40820 99998	45509, 45508, 45708 91317	Мемориальный ордер, Распоряжение
17.4	Списание лимита	91317	99998	Мемориальный ордер, Распоряжение
17.5	Создание резерва	70606	45515, 45715, 47425	Мемориальный ордер, Распоряжение, Справка о создании резервов
17.6	Восстановление резерва	45515, 45715, 47425	70601	Мемориальный ордер, Распоряжение (мотивированное суждение)
17.7	Начисление процентов По кредитам 1-2 категории качества	47427	70601	Мемориальный ордер, ведомость
	По кредитам 3-5 категории качества	91604	99999	
17.8	Погашение процентов По кредитам 1-2 категории качества: - в части процентов, отраженных в учете - в части процентов, не отраженных в учете	40817, 40820 40817, 40820	47427 70601	Мемориальный ордер, ведомость, распоряжение
	По кредитам 3-5 категории качества	40817, 40820 99999	70601 91604	
17.9	Вынос на просрочку	45815, 45817	45509, 45508, 45708	Мемориальный ордер, распоряжение
17.10	Перенос резерва	45515, 45715	45818	Мемориальный ордер, распоряжение
17.11	Погашение пени, штрафов	40817, 40820	70601	Мемориальный ордер, распоряжение
17.12	Погашение просроченной задолженности	40817,40820	45815, 45817	Мемориальный ордер, распоряжение

21.2. Технология обработки учетной информации по операциям с банковскими картами в филиалах и дополнительных офисах ОАО КБ "Стройкредит"

№ п/п	Операция	Дт	Кт	Оформляемые Документы

№ п/п	Операция	Дт	Кт	Оформляемые Документы
1	Выпуск банковской карты **Пополнение счета для расчетов с использованием банковской карты**			
1.1	Взнос наличных денежных средств на счет для расчетов с использованием банковских карт (только для физических лиц)	20202	40817, 40820	Приходный кассовый ордер
1.2	Безналичное перечисление средств на счет для расчетов с использованием банковских карт (далее – Счет)	405-407, 40807 (для юридических лиц) ***42301-42307, 42601-42607 (для физических лиц)*** 30102, 30109, 30302	405-407,40807 40817 40820, 30301	Платежное поручение, заявление клиента, мемориальный ордер
1.3	Зачисление денежных средств на Счет со счета невыясненных сумм	47416	40817, 40820, 405-407, 40807	Служебная записка
1.4	Удержание комиссии за обслуживание Счета • Валюта списания совпадает с валютой счета • Валюта списания отлична от валюты счета	40817, 40820 и 61304 405-407,40807 405-407,40807 и 61304	61304 70601 (комиссия списывается ежемесячно равными частями) 70601	Мемориальный ордер
2.	**Открытие дополнительной банковской карты, перевыпуск карты**			
2.1	Удержание комиссии за осуществление расчетов по дополнительной карте *Физических лиц* • Валюта списания совпадает с валютой счета • Валюта списания отлична от валюты счета *Юридических лиц* • Валюта списания совпадает с валютой счета • Валюта списания отлична от валюты счета	40817, 40820 и 61304 405-407,40807 405-407,40807 и 61304	61304 70601 (комиссия списывается ежемесячно равными частями) 70601	Мемориальный ордер
3	**Плата за прекращение действия карты для обеспечения безопасности средств клиента по его заявлению в связи с утратой или хищением карты**			
3.1	*Физических лиц* • Валюта списания совпадает с валютой счета • Валюта списания отлична от валюты счета *Юридических лиц* • Валюта списания совпадает с валютой счета • Валюта списания отлична от	40817, 40820	70601	Мемориальный ордер, заявление клиента

№ п/п	Операция	Дт	Кт	Оформляемые Документы
	валюты счета	405-407,40807 405-407,40807		
4	**Начисление процентов на остатки по Счету**			Мемориальный ордер, ведомость начисленных процентов, распоряжение
4.1	Начисление процентов на остатки по Счету: Физических лиц	70606 (счета открыты в разрезе резидентов и нерезидентов)	40817, 40820	
4.2.	Начисление процентов на остатки по Счету юридических лиц	70606 (% начисляются, если это отражено в условиях договора)	405-407	
5	**Операции по картам, эмитированным филиалом**			
5.1	Отражение операций в ПВН: • Валюта операции совпадает с валютой счета • Валюта операции отлична от валюты счета	 40817, 40820, 405-407,40807 40817, 40820, 405-407,40807 и 47408	 20202 47407 и 20202	Мемориальный ордер
5.2	Отражение операций в банкоматах: • Валюта операции совпадает с валютой счета • Валюта операции отлична от валюты счета	 40817, 40820, 405-407,40807 40817, 40820, 405-407,40807 и 47408	 ***20208*** 47407 и 20208	Мемориальный ордер
5.3	Учет неразрешенного овердрафта Создание резерва Погашение неразрешенного овердрафта Плата за неразрешенный овердрафт Восстановление резерва	60323 70606 40817,40820 40817,40820 60324	40817,40820 60324 60323 70601 70601	Мемориальный ордер, распоряжение
5.4	Списание по операциям с банковскими картами по	40817, 40820, 405-407,40807	60322 (счет незавершенных	Мемориальный ордер

№ п/п	Операция	Дт	Кт	Оформляемые Документы
	эквайрингу (ТСП – клиент филиала), карты эмитированы филиалом:		расчетов по операциям эквайринга)	
5.5	Отражение операций в ТСП головного банка, других филиалов, других банков по картам, эмитированным филиалом • Валюта расчетов с платежной системой совпадает с валютой счета • Валюта расчетов с платежной системой отлична от валюты счета	40817, 40820,405-407,40807 40817, 40820, 405-407, 40807 и 47408	30301 47407 и 30301	Мемориальный ордер
5.6	Списание комиссий за конвертацию по операциям с картами • Счет в рублях РФ • Счет в иностранной валюте	40817, 40820, 405-407, 40807 40817, 40820, 405-407	70601	Мемориальный ордер
5.7	Списание комиссий за выдачу наличных по операциям с картами • Счет в рублях РФ • Счет в иностранной валюте	40817, 40820, 405-407, 40807	70601	Мемориальный ордер
5.8	Возврат ошибочно списанных сумм по операциям в банкоматах и ПВН (карты, эмитированы филиалом) • Валюта расчетов совпадает с валютой счета • Валюта расчетов отлична от валюты счета	20202,20208 20202,20208 и 47408	40817, 40820, 405-407, 40807 47407 и 40817, 40820, 405-407, 40807	Мемориальный ордер
5.9	Открытие электронного депозита	40817,40820	42303-42306	Мемориальный ордер
5.10	Закрытие электронного депозита (перечисление суммы вклада и начисленных %%)	42303-42306, 42603-42606	40817,40820	Мемориальный ордер
6	**Операция возврата из ТСП головного банка, другого филиала, другого банка**			
6.1	Возмещение филиалу	30302	30301	Мемориальный ордер, распоряжение
6.2	Зачисление клиенту	30302	40817, 40820, 405-407, 40807	Мемориальный ордер,
6.3	Возврат ошибочно списанной комиссии Счет в рублях РФ Счет в иностранной валюте	70601	40817, 40820, 405-407,40807 40817, 40820, 405-407,40807	Мемориальный ордер, Служебная записка, распоряжение

№ п/п	Операция	Дт	Кт	Оформляемые Документы
7	**Перевод средств со Счета на другие счета**			
7.1	Перечисление средств на счет, открытый в филиале	40817, 40820, 405-407,40807	42301-42307, 42601-42607, 40817,40820 (для физических лиц), 405-407, 40807 (для юридических лиц), 40911	Мемориальный ордер, Заявление
7.2	Перечисление средств на счет клиента, открытый в головном банке, другом филиале,	40817, 40820, 405-407,40807	30301	Мемориальный ордер, заявление
7.3	Удержание комиссии за перевод средств в другой банк	40817, 40820, 405-407,40807	70601	Мемориальный ордер, заявление
7.4	Перечисление средств на счет клиента, открытый в другом банке	40817, 40820, 405-407,40807	30102, 30301	Платежное поручение, Мемориальный ордер, заявление
8	**Закрытие карты**			
	• Возврат остатка по Счету через кассу • Перевод остатка по Счету на счет, открытый в филиале • Перевод остатка по Счету на счет, открытый в головном банке, других филиалах • Перевод остатка по Счету на счет, открытый в других банках	40817, 40820, 40817, 40820, 405-407, 40807 40817, 40820, 405-407, 40807 40817, 40820, 405-407, 40807	20202 40817, 40820, 42301-42307, 42601-42607, 405-407,40807 30301 30102, 30301	Заявление клиента, расходный ордер Заявление клиента, мемориальный ордер Заявление клиента, мемориальный ордер Заявление клиента, платежное поручение, мемориальный ордер
9	**Операции эквайера – оплата товаров и услуг в ТСП, выдача наличных в ПВН и банкоматах КБ “Стройкредит”**			
9.1	Отражение наличных, выданных через банкоматы	40817, 40820, 407	20208 (счета открыты в разрезе каждого банкомата)	Мемориальный ордер
9.2	Отражение выдачи наличных в ПВН	40817, 40820, 407	20202	Расходный ордер
9.3	Отражение приема наличных через ПВН	20202	40817,40820	Приходный кассовый ордер
9.4	Отражение возмещения филиалам по картам, эмитированым головным банком, другими филиалами, другими банкам	30302	40817,40820,407	Мемориальный ордер

№ п/п	Операция	Дт	Кт	Оформляемые Документы
9.5	Возмещение по операциям выдачи наличных в ПВН, банкоматах по картам, эмитированным головным банком, другими филиалами, другими банками: • Валюте операции соответствует валюта расчетов с платежной системой • Валюте операции не соответствует валюта расчетов с платежной системой	30302 30302 и 47408	20202, 20208 47407 и 20202, 20208	Мемориальный ордер, выписка по к/с
9.6	Возмещения по операциям с банковскими картами, по эквайрингу (ТСП – клиент филиала):	60322 (счет незавершенных расчетов по операциям эквайринга)	40702	Платежное поручение
9.7	Возмещения по операциям с банковскими картами, по эквайрингу (ТСП – клиент филиала), эмитированными головным банком, другими филиалами, другими банками	30302	60322 (счет незавершенных эквайринга)	Мемориальный ордер
9.8	Отражение удержания комиссии по операциям эквайринга	60322 (счет незавершенных расчетов)	70601	Мемориальный ордер
10	Итоговая конверсия по операциям за отчетный период	**47407**	**47408**	Мемориальный ордер
11	**Загрузка, выгрузка банкомата**			
11.1	Загрузка банкомата	20208 (счета открыты в разрезе каждого банкомата)	20202	Распоряжение, расходный ордер, чек загрузки банкомата
11.2	Деньги в пути (в случае, если инкассацию банкомата невозможно провести в тот же день)	20209 и на след. день - 20202	20208 (счета открыты в разрезе каждого банкомата) и на след 20209	Мемориальный ордер Приходный ордер
11.3	Выгрузка банкомата	20202	20208 (счета открыты в разрезе каждого банкомата)	Акт разгрузки банкомата, приходный ордер,
11.4	Недостача в банкомате Создание резерва	60323 70606	20208 60324	Мемориальный ордер, акт выгрузки банкомата
11.5	Излишек в банкомате	20202	60322 (излишки по банкомату - счета открыты на каждый банкомат)	Мемориальный ордер
12	**Загрузка, выгрузка банкомата, находящегося на балансе банка, но инкассируемого головным банком**			

№ п/п	Операция	Дт	Кт	Оформляемые Документы
12.1	Загрузка банкомата	20208	30301	Мемориальный ордер
12.2	Выгрузка банкомата	20209 30302	20208 20209	Мемориальный ордер, акт выгрузки
13	**Отражение операций по овердрафтным / кредитным картам**			
13.1	Установка кредитного лимита	99998	91317	Мемориальный ордер, Распоряжение
13.2	Выдача кредита	45509, 45508, 45708 91317	40817, 40820 99998	Мемориальный ордер, Распоряжение
13.3	Погашение кредита	40817, 40820 99998	45509, 45508, 45708 91317	Мемориальный ордер, Распоряжение
13.4	Списание лимита	91317	99998	Мемориальный ордер, Распоряжение
13.5	Создание резерва	70606	45515, 45715, 47425	Мемориальный ордер, Распоряжение, Справка о создании резервов
13.6	Восстановление резерва	45515, 45715, 47425	70601	Мемориальный ордер, Распоряжение (мотивированное суждение)
13.7	Начисление процентов По кредитам 1-2 категории качества	47427	70601	Мемориальный ордер, ведомость
	По кредитам 3-5 категории качества	91604	99999	
13.8	Погашение процентов По кредитам 1-2 категории качества: - в части процентов, отраженных в учете - в части процентов, не отраженных в учете	40817, 40820 40817, 40820	47427 70601	Мемориальный ордер, ведомость, распоряжение
	По кредитам 3-5 категории качества	40817, 40820 99999	70601 91604	
13.9	Вынос на просрочку	45815, 45817	45509, 45508, 45708	Мемориальный ордер, распоряжение
13.10	Перенос резерва	45515, 45715	45818	Мемориальный ордер, распоряжение
13.11	Погашение пени, штрафов	40817, 40820	70601	Мемориальный ордер, распоряжение
13.12	Погашение просроченной задолженности	40817,40820	45815,45817	

22. ПОРЯДОК ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С ФИЛИАЛАМИ

Банк имеет право открывать филиалы на территории РФ. Взаимоотношения между банками и

филиалами регулируются Положением о филиалах, утвержденных Общим собранием участников банка.

Филиалы банка, не являясь юридическими лицами, входят в систему банка, осуществляют свою деятельность от имени банка и в соответствии с Положением о филиале и доверенностью на совершение отдельных операций.

Филиалы составляют отдельные балансы, которые включаются в сводный баланс банка и являются самостоятельными налогоплательщиками.

Руководители филиалов действуют на основании доверенности. Для совершения определенного вида сделок руководители могут передоверять свои права другому лицу, если это предусмотрено доверенностью.

Правила проведения безналичных расчетов между головным банком и его филиалами регламентируется “Правилами построения расчетной системы ОАО КБ “Стройкредит”, утвержденными Приказом Банка N 102 от 29 декабря 2006 года.

Передача имущества с баланса головного банка на баланс филиала

Передача основных средств оформляется актом (накладной) приемки-передачи основных средств. При этом на каждый объект составляется отдельный акт, который подписывает комиссия, назначенная распоряжением руководителя банка. При передаче хозяйственного инвентаря, оборудования, допускается составление общего акта, в котором необходимо отразить данные по каждому передаваемому объекту.

Подписанные и утвержденные акты передаются в бухгалтерию банка и филиала, на основе которых делаются проводки по выбытию и поступлению основных средств.

Расчеты по передаче имущества осуществляются с использованием балансовых счетов 30301 и 30302 “Расчеты с филиалами, расположенными в РФ”.

Передача на баланс филиала основных средств из головного банка

В головном банке
Производится списание основных средств с баланса:

Дебет 30301 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”
Кредит 60401 “Основные средства (кроме земли)”– на сумму первоначальной стоимости”

Дебет 60601 “Амортизация основных средств”
Кредит 30301 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации” – на сумму износа

Дебет 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”
Кредит 30301 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”– на сумму фонда переоценки

В филиале

Филиал ставит на баланс основные средства:
Дебет 60401 “Основные средства (кроме земли)”
Кредит 30302 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации” – на сумму первоначальной стоимости

Дебет 30302 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”
Кредит 60601 “Амортизация основных средств” — на сумму износа

Дебет 30302 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”
Кредит 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке” — на сумму фонда переоценки

Передача материалов оформляется на основании акта приема-передачи материалов, подписанного руководителем банка и управляющим филиала или иными уполномоченными лицами на основании доверенности, а также приходно-расходных накладных, подписанных материально ответственными лицами.

Передача на баланс филиала капитальных вложений из головного банка

В головном банке
Производится списание капитальных вложений с баланса:

Дебет 30301 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”
Кредит 607 “Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение

основных средств и нематериальных активов»”

В филиале
Филиал ставит на баланс капитальные вложения:

Дебет 607 “Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»”
Кредит 30302 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”

Передача на баланс филиала материалов из головного банка

В головном банке
Производится списание материалов с баланса:

Дебет 30301 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”
Кредит 610 “Материальные запасы”

В филиале
Филиал ставит на баланс материалы:

Дебет 610 “Материальные запасы”
Кредит 30302 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”

23. ОРГАНИЗАЦИЯ И ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОФИСАХ

Дополнительные офисы Банка (филиалов) все расчеты производят через корреспондентские счета Банка (филиала). Расчеты дополнительного офиса с другими дополнительными офисами, филиалами Банка проводятся также через Банк (филиал). Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе Банка (филиала). Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют.

Иногородние дополнительные офисы открывают самостоятельно только лицевые счета по учету депозитов физических лиц и счета по банковским картам физических лиц в отдельных модулях программного обеспечения. Все другие счета открываются в Банке (филиале) по служебной записке управляющего дополнительным офисом, которая подписывается главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера Банка (филиала). Дополнительные офисы могут самостоятельно по согласованию с Головным Банком открывать расчетные счета клиентам при наличии всех необходимых документов и контроле со стороны руководителя дополнительного офиса. Для открытия клиентам расчетных, текущих и иных счетов иногородние дополнительные офисы в Банк (филиал) направляют копии документов необходимых для открытия счета.

Данные об открытии и закрытии счетов дополнительными офисами включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Банка (филиала). Дополнительные офисы также ведут у себя книгу регистрации открытых счетов клиентов по установленной форме.

Дополнительные офисы принимают документы от клиентов для отражения по счетам. При этом списание средств со счетов клиентов производится в пределах остатка средств на их счетах с соблюдением очередности платежей. Открытие счетов и совершение банковских операций производится в соответствии с действующим порядком учета, соблюдением установленных правил внутрибанковского контроля, в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Расчетные документы, принятые в течение операционного дня дополнительными офисами, формируются в макеты (пачки) затем по установленному графику дополнительные офисы по каналам связи передают Банку (филиалу) реквизиты расчетных документов, подлежащих включению в сводные платежные поручения с последующей доставкой этих документов в Банк (филиал). Банк (филиал) сам изготавливает сводные платежные поручения для расчетов по корреспондентским счетам с включением расчетов дополнительных офисов.

Банк (филиал) по договору с РКЦ Банка России, с другими кредитными организациями, ведущими корреспондентские счета, реквизиты документов для расчетов по корреспондентским счетам может передавать по каналам связи.

Платежные поручения, ленты подсчета и приложенные к ним документы по операциям за текущий день дополнительными офисами передаются в Банк (филиал) для формирования документов дня.

Иногородние дополнительные офисы самостоятельно формируют сшивы всех мемориальных документов. Сшивы документов передаются дополнительным офисом в Банк (филиал) на проверку и хранение.

Дополнительные офисы представляют Банку (филиалу) по общеустановленной форме в одном экземпляре карточки образцов подписей должностных лиц и печати дополнительного офиса.

Дополнительные офисы по установленному графику передают в кредитную организацию (филиал) по каналам связи непосредственно в ЭВМ реквизиты документов для отражения в учете по счетам, с последующей доставкой документов. Мемориальные документы формируются в установленном порядке и доставляются с реестрами в Банк (филиал). Банк (филиал) сверяет данные, проведенные в учете, с документами. При выявлении ошибок в установленном порядке вносятся исправления.

Банк (филиал) получает по линиям связи из учреждений Банка России, других кредитных организаций, ведущих ее корреспондентские счета, выписки по корреспондентским счетам.

К началу операционного дня Банк (филиал) по каналам связи передает в дополнительные офисы данные по операциям, проведенным по счетам клиентов за истекший день, дополнительные офисы самостоятельно распечатывают выписки по счетам.

Мемориальные документы дополнительных офисов помещаются в мемориальные документы дня кредитной организации (филиала).

Осуществление безналичных расчетов с применением различных форм расчетных документов производится в соответствии с Положением Центрального Банка РФ от 03.10.2002 года N 2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации”

Дополнительные офисы производят операции по покупке и продаже иностранной валюты в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В иногородних дополнительных офисах разрешается совершать следующие внутрихозяйственные операции связанные с расходованием средств:

-выдача наличных денежных средств подотчет на командировочные расходы, в соответствии с приказом руководителя филиала на командировку;

-на содержание служебного автотранспорта;

-в отдельных случаях на хозяйственные расходы по согласованию с руководителем Банка (филиала) – оформляется разрешительная подпись на служебной записке управляющего дополнительным офисом.

Все внутрихозяйственные операции в дополнительных офисах осуществляются с соблюдением действующих правил.

Дополнительные офисы осуществляют кассовое обслуживание клиентов в соответствии с Положением Банка России от 9 октября 2002 года N 199-П “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации”

Прием и выдача наличных денег от клиентов производится по документам, оформленным в общеустановленном порядке, в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Каждому дополнительному офису Банком (филиалом) устанавливается и сообщается лимит остатка кассы в пределах общего лимита, установленного для Банка (филиала).

Дополнительные офисы, исходя из предполагаемого прихода и расхода денег, накануне делают заявку Банку (филиалу), за подписью руководства, на необходимую сумму подкрепления наличными деньгами.

Для определения потребности в наличных деньгах можно использовать заявки клиентов, передаваемые в дополнительные офисы по телефону. Заявки могут приниматься ответственными исполнителями, обслуживающими клиентов. По решению руководства дополнительного офиса одному из ответственных исполнителей может быть поручено обобщение этих заявок и составление сводной заявки.

Банк (филиал) на начало операционного дня подкрепляет наличными деньгами дополнительные офисы в заявленной сумме.

Выдача наличных денег из кассы Банка (филиала) для передачи их в кассы дополнительных офисов оформляется расходным кассовым ордером, в дополнительном офисе в таком же порядке выписывается приходный кассовый ордер.

Передача наличных денег из кассы Банка (филиала) в кассы дополнительных офисов отражается в бухгалтерском учете по дебету и кредиту счетов учета наличных денег.

Учет остатков денежных средств их движения в кассах Банка (филиала), дополнительных офисов отражается на отдельных лицевых счетах по учету кассы, отдельно для Банка (филиала) и каждого дополнительного офиса. В балансе Банка (филиала) эти данные показываются в соответствии с лицевыми счетами.

Руководитель дополнительного офиса обеспечивает и отвечает за сохранность наличных денежных средств, находящихся в кассе дополнительного офиса.

В дополнительных офисах ведется книга кладовой в рублях и иностранной валюте по установленной форме. Руководитель дополнительного офиса, главный бухгалтер, заведующий кассой (старший кассир) ежедневно производят прием наличных денег с пересчетом упакованных в установленном порядке в пачки и корешки - по корешкам, а по желанию руководства дополнительного офиса - путем полистного пересчета по кружкам. Монета, упакованная в мешках, принимается по надписям на мешках или путем пересчета по кружкам.

Банк (филиал) периодически проводит ревизии остатков денежных средств в кассах дополнительных офисов.

Сверхлимитные остатки денежных средств в кассах дополнительных офисов, а по распоряжению руководства - и в пределах лимита, сдаются в кассу Банка (филиала). Оформление передачи наличных денег из отделений в кассу Банка (филиалов) производится аналогично передаче денег из Банка (филиала) в дополнительные офисы.

Сверка кассы с данными бухгалтерского учета производится в установленном порядке, отдельно Банком (филиалом) и каждым дополнительным офисом по своим оборотам и остаткам.

Кассовые документы дополнительных офисов формируются, подшиваются в отдельные сшивы и передаются для хранения в Банк (филиал).

24. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ УЧАСТИЯ В ДОЧЕРНИХ И ЗАВИСИМЫХ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ

Дочерние организации являются самостоятельными юридическими лицами, имеющими самостоятельный баланс.

В целях контроля за их деятельностью и составления консолидированной отчетности дочерние предприятия представляют банку финансовую отчетность.

24.1. Приобретение акций

Балансовая стоимость акций, отражаемых в учете как участие в зависимых и дочерних акционерных обществах, определяется размером фактически перечисленных в оплату акций средств и не должна изменяться (переоцениваться) при колебаниях рыночного курса акций, находящихся в портфеле контрольного управления.

Приобретение дополнительных акций в портфель контрольного управления отражается следующим образом:

В случае приобретения банком-эмитентом дополнительных акций за плату выполняются следующие проводки. Перечисление денежных средств в оплату стоимости акций безналичным путем отражается проводкой:

Дебет 47423 “Требования по прочим операциям” — по лицевому счету эмитента
Кредит 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России” — на сумму, списанную с корсчета банка в оплату акций

Передача имущества в оплату акций, происходит путем заключения с эмитентом договора мены на оговоренное число акций, договорная стоимость этого имущества должна соответствовать номинальной стоимость этих акций. В то же время договорная стоимость имущества может быть тождественна его стоимости (остаточной стоимости для объектов основных средств) у инвестора, а может быть отлична от нее.

В момент списания имущества с баланса выполняются соответствующие проводки:

Дебет 61209 “Выбытие (реализация) имущества банков” — по лицевому счету выбывающего объекта
Кредит 60401 “Основные средства банков (кроме земли)— по лицевому счету объекта — на первоначальную (восстановительную) стоимость объекта, передаваемого в оплату акций.
Дебет 60601 “Амортизация основных средств” — по лицевому счету объекта
Кредит 61209 “Выбытие (реализация) имущества” — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму износа, начисленного по выбывающему объекту.

Договорная стоимость предмета списывается при этом с дебета счета 47423 — по лицевому счету эмитента в кредит счета 61209 — по лицевому счету выбывающего предмета, что отражается следующей проводкой:

Дебет 47423 “Требования по прочим операциям” — по лицевому счету эмитента
Кредит 61209 “Выбытие (реализация) имущества” — по лицевому счету выбывающего объекта — на договорную стоимость выбывающего объекта

Если договорная оценка совпадает с остаточной стоимостью предмета (первоначальная минус износ или восстановительная минус износ), то после этих проводок сальдо на счете 61209 будет нулевым.

Если договорная оценка предмета выше его остаточной стоимости, то сальдо будет кредитовым и должно быть списано на доходы банка по статье (16302) “Другие полученные доходы: от реализации (выбытия) имущества кредитной организации”, что отразится следующей проводкой:

Дебет 61209 “Выбытие (реализация) имущества” — по лицевому счету выбывающего объекта
Кредит 70601 “Другие доходы” символ “Другие полученные доходы: от реализации (выбытия) имущества кредитной организации” — на сумму превышения договорной стоимости предмета над его остаточной стоимостью

Если же договорная стоимость ниже остаточной, то дебетовое сальдо по счету 61209 будет списываться на расходы банка по статье 26307— расходы по выбытию (реализации) имущества ” следующим образом:

Дебет 70606 “Другие расходы” символ “Другие произведенные расходы” по реализации (выбытию) имущества кредитной организации — на сумму убытка
Кредит 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Такая ситуация может возникнуть, если восстановительная стоимость передаваемого объекта оказалась завышенной в результате проведенной переоценки, то есть превышает его рыночную, а возможно, и договорную цену.

Списание договорной стоимости предмета, с кредита счета 47423 в дебет — 601, будет осуществляться после перехода к банку-инвестору права собственности на акции.

После регистрации отчета об итогах выпуска (при выпуске акций в документарной форме), если эти акции будут оставлены на хранении у банка-эмитента, он должен зарегистрироваться в системе ведения реестра в качестве номинального держателя.

Банк-инвестор, получив от эмитента выписку со своего счета депо, которая подтверждает переход к нему права собственности на акции, выполняет в депозитарном учете следующую проводку:

Дебет 98010 “Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)”
Кредит 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию”, — по лицевому счету — акции, не обремененные обязательствами, — на количество принадлежащих банку акций

В бухгалтерском учете банка-инвестора выполняются проводки, связанные с оприходованием средств, внесенных в оплату акций (как в денежной, так и в не денежной форме) на соответствующем балансовом счете:

если эмитент — кредитная организация:

Дебет 60101 “Акции дочерних и зависимых банков” — по лицевому счету банка-эмитента
Кредит 47423 “Требования по прочим операциям” — по лицевому счету банка-эмитента — на покупную (номинальную) стоимость акций

если эмитент — не кредитная организация:

Дебет 60102 “Акции дочерних и зависимых организаций” — по лицевому счету —организации-эмитента
Кредит 47423 “Требования по прочим операциям” — по лицевому счету эмитента — на покупную (номинальную) стоимость акций

В случае приобретения банком-эмитентом дополнительных акций путем капитализации начисленных в его пользу, но не полученных дивидендов, в бухгалтерском учете выполняется следующая проводка:

Дебет 601 “Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах” — по лицевому счету
Кредит 70601 «Доходы» по соответствующим символам — на сумму капитализированных дивидендов

24.2. Выкуп акций эмитентом

При выкупе акций эмитентом (по номиналу или по цене, отличной от номинала) результаты от выкупа акций по цене, отличной от номинала, будут относиться соответственно на доходы или расходы банка. В бухгалтерском учете это отразиться так:

если акции выкупаются по номинальной (балансовой) стоимости:

Дебет 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”
Кредит 601 “Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах” — по лицевому счету — на номинальную стоимость акций,

если акции выкупаются по цене выше номинала:

Дебет 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России” — на выкупную стоимость акций
Кредит 601 “Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах” — по лицевому счету — на номинальную (балансовую) стоимость акций
Кредит 70601 “Доходы, полученные от операций с ценными бумагами”, символ “Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг” — на величину превышения выкупной стоимости акций над их номиналом,

если акции выкупаются по цене ниже номинала:

Дебет 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России” — на выкупную стоимость акций

Дебет 70606 “Расходы по операциям с ценными бумагами”
“Расходы от перепродажи (погашения ценных бумаг)” — на величину превышения номинальной (балансовой) стоимости над выкупной
Кредит 601 “Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах” — по лицевому счету — на номинальную (балансовую) стоимость акций

В депозитарном учете банка-инвестора при получении выписки со счета депо, подтверждающей выбытие акций, выполняется следующая проводка:

Дебет 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию”, — по лицевому счету — акции, не обремененные обязательствами
Кредит 98010 “Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)” — на количество выбывающих Акций

25. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

25.1. Учет уставного капитала акционерного банка

При формировании уставного капитала акционерного банка следует руководствоваться Инструкцией Банка России от 14.01.2004 № 109-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций ” и инструкцией от 22 июля 2002 г. N 102-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Банк, созданный в форме акционерного общества, формирует свой уставный капитал из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

Банки - эмитенты вправе выпускать только именные акции.

Уставом Банка должно быть определено количество, номинальная стоимость акций, приобретенных акционерами (размещенные акции), и права, предоставляемые этими акциями.

Уставом Банка могут быть определены количество, номинальная стоимость, категории (типы) акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции), и права, предоставляемые этими акциями. При отсутствии в уставе Банка этих положений он не вправе размещать дополнительные акции.

Новая эмиссия акций может осуществляться лишь после полной оплаты акционерами всех ранее размещенных Банком акций. Решение об очередном выпуске акций может быть принято только после регистрации изменений, вносимых в устав Банка по итогам предыдущей эмиссии относительно нового размера уставного капитала и количества размещенных и объявленных акций.

Номинальная стоимость акций должна выражаться в российских рублях.

Банк может выпускать обыкновенные и привилегированные акции.

Обыкновенные акции независимо от порядкового номера и времени выпуска должны иметь одинаковую номинальную стоимость и предоставлять их владельцам одинаковый объем прав.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25% от зарегистрированного уставного капитала кредитной организации. Возможность выпуска одного или нескольких типов привилегированных акций, размер дивиденда и (или) ликвидационная стоимость по каждому из них, объем прав, предоставляемый ими, определяются уставом Банка. Привилегированные акции одного типа предоставляют их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

Банк, действующий в форме акционерного общества, вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет ее имущества (капитализации собственных средств) размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров.

Банк - открытое акционерное общество вправе проводить открытую подписку (публичное размещение) на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу с учетом требований федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации. Банк - открытое акционерное общество вправе проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена уставом Банка - эмитента или требованиями правовых актов Российской Федерации.

Акционеры Банка - эмитента имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

При создании Банка в форме акционерного общества путем реорганизации (преобразования кредитной организации из общества с ограниченной ответственностью в акционерное общество) все акции должны быть размещены среди ее учредителей.

Акции Банка - эмитента, распределенные при его учреждении, должны быть полностью оплачены в течение 30 календарных дней с момента выдачи Банку свидетельства о государственной регистрации.

Оплата акций производится ее учредителями по цене не ниже номинальной стоимости этих акций.Форма оплаты акций Банка - эмитента при ее учреждении определяется договором о создании. Устав может содержать ограничения на виды имущества, которым могут быть оплачены акции Банка.

Денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций при учреждении Банка - эмитента, производится по соглашению между учредителями.

При оплате акций не денежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной учредителями Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

Банк – эмитент может пользоваться, услугами посредников (финансовых брокеров), осуществляющих свою деятельность на основании специальных договоров комиссии или поручения с Банком - эмитентом; в случае преобразования кредитной организации из общества с ограниченной ответственностью в акционерное размещение акций происходит путем переоформления внесенных ранее долей в акции.

25.2. Депозитарный учет эмиссионных операций с акциями

Основанием для постановки на депозитарный учет акций, подлежащих распространению, является регистрация их выпуска в регистрирующем органе и изготовление бланков сертификатов при документарной форме выпуска.

В депозитарном учете банка-эмитента при этом выполняется следующая проводка:

Дебет 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии» — по лицевому
Счету банка-эмитента
Кредит 98090 «Ценные бумаги вне обращения» — по лицевому счету— ценные бумаги к размещению — на общее количество ценных бумаг, удостоверенных сертификатами (при документарной форме выпуска) или на количество ценных бумаг, отраженных в решении о выпуске акций (при без документарной форме).

Банк-эмитент может распространять акции самостоятельно или привлекать для этого посредников — эмиссионных агентов.

Если банк-эмитент распространяет свои акции самостоятельно, без привлечения эмиссионных агентов, то при заключении им договоров купли-продажи акций делается следующая проводка:

Дебет 98090 «Ценные бумаги вне обращения» — по лицевому счету — ценные бумаги к размещению
Кредит 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами», — по
Лицевому счету — полностью оплаченные ценные бумаги — на
Количество размещенных акций, за которые поступила полная
оплата

При заключении сделки, по действующим правилам, допускается рассрочка по оплате акций рублевыми средствами. В момент заключения сделки обязательным требованием является оплата акций в размере 25% от их номинальной стоимости, по оставшейся неоплаченной части может быть дана рассрочка на 1 год с момента заключения сделки. Частично оплаченные акции числятся в депозитарном учете у эмитента на отдельном лицевом счете:

Дебет 98090 «Ценные бумаги вне обращения» — по лицевому счету — ценные бумаги к размещению
Кредит 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами», — по
Лицевому счету — не полностью оплаченные ценные бумаги —
на количество акций, за которые не поступила полная
оплата.

Эти акции не включаются в реестр до момента их полной оплаты.

В случае, если распространены не все акции, предназначенные для размещения, для нераспространенных акций делается следующая проводка:

Дебет 98090 «Ценные бумаги вне обращения» — по лицевому счету — ценные бумаги к размещению
Кредит 98090 «Ценные бумаги вне обращения» — по лицевому счету— ценные бумаги к погашению — на количество нераспространенных акций.

В дальнейшем, при погашении нераспространенных ценных бумаг, эмитентом делается следующая проводка:

Дебет 98090 «Ценные бумаги вне обращения» — по лицевому счету — ценные бумаги к погашению
Кредит 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» — по лицевому счету банка-эмитента — на количество погашенных нераспространенных акций.

После регистрации отчета об итогах выпуска (при выпуске акций в документарной форме), если эти акции будут оставлены на хранении у банка-эмитента, он должен зарегистрироваться в системе ведения реестра в качестве номинального держателя. Депозитарная операция будет отражаться в этом случае следующей проводкой:

Дебет 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами»,—по лицевому счету — полностью оплаченные ценные бумаги

Кредит 98040 «Ценные бумаги владельцев» — по лицевым счетам акционеров
— на количество принадлежащих владельцам акций.

Если акции выпущены в без документарной форме, то функции Головного Депозитария выполняет реестродержатель. Поэтому банк-эмитент при передаче реестра акций независимому реестродержателю должен сделать в своем депозитарном учете следующие проводки:

Дебет 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем Депозитарии» (НОСТРО
депо базовый)
Кредит 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» — по лицевому
Счету банка-эмитента — на общее количество акций.

По пассиву оплаченные акции выводятся из “обременения” следующей проводкой:
Дебет 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами», — по
Лицевому счету — полностью оплаченные ценные бумаги
Кредит 98040 «Ценные бумаги владельцев» — по лицевым счетам акционеров
— на количество принадлежащих владельцам акций.

При этом в системе ведения реестра акций открываются лицевые счета владельцам этих акций.
При привлечении к распространению акций эмиссионных агентов при выделении каждому агенту определенного количества акций для распространения в депозитарном учете банка-эмитента делаются следующие проводки:

Дебет 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» — по лицевым
Счетам эмиссионных агентов
Кредит 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» — по лицевому
счету банка-эмитента — на количество акций, передаваемых
для распространения.

В депозитарном учете эмиссионного агента, если это кредитная организация, выполняется следующая проводка:

Дебет 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» — по лицевому
Счету банка-эмитента
Кредит 98090 «Ценные бумаги вне обращения» — по лицевому счету банка
-эмитента — на количество акций, полученных для
распространения (согласно договору комиссии или
поручения).

При заключении договоров купли-продажи акций эмиссионным агентом делается следующая проводка:
Дебет 98090 «Ценные бумаги вне обращения» — по лицевому счету банка-
эмитента
Кредит 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами», — по
лицевым счетам полностью или не полностью оплаченных
ценных бумаг — на количество размещенных акций, за
которые поступила полная или неполная оплата.

После осуществления своих функций по распространению акций банка-эмитента эмиссионный агент составляет полный отчет и представляет его эмитенту вместе с соответствующими документами (договорами купли-продажи на распространенные акции и др.), что отражается в учете у агента таким образом:

Дебет 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами», — по
соответствующим лицевым счетам полностью и не полностью
оплаченных ценных бумаг
Кредит 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» — по лицевому счету банка-эмитента — на общее количество распространенных акций.
Дебет 98090 «Ценные бумаги вне обращения» — по лицевому счету банка
-эмитента
Кредит 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» — по лицевому
Счету банка-эмитента — на количество нераспространенных
акций

Указанными проводками эмиссионный агент закрывает операции, связанные с распространением акций банка-эмитента.
У банка-эмитента по представленному эмиссионным агентом отчету выполняются следующие проводки:
Дебет 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» — по лицевому
Счету банка-эмитента
Кредит 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» — по лицевому счету эмиссионного агента — на общее количество распространенных акций
Дебет 98090 «Ценные бумаги вне обращения» — по лицевому счету — ценные бумаги к размещению

Кредит 98090 «Ценные бумаги вне обращения» — по лицевому счету —
Ценные бумаги к погашению — на количество
нераспространенных акций.

При погашении нераспространенных ценных бумаг эмитентом делается следующая проводка:
Дебет 98090 «Ценные бумаги вне обращения» — по лицевому счету — ценные бумаги к погашению
Кредит 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» — по лицевому счету эмиссионного агента — на количество погашенных нераспространенных акций.
Согласно предоставленному отчету полностью и не полностью оплаченные акции приходуются на соответствующих лицевых счетах “обремененных” акций.

Дебет 98090 «Ценные бумаги вне обращения» — по лицевому счету — ценные бумаги к размещению
Кредит 98070 «Ценные бумаги обремененные обязательствами», — по
Лицевым счетам полностью или не полностью оплаченных
ценных бумаг — на количество акций, за которые поступила
полная или неполная оплата.

Остальные проводки, выполняемые в депозитарном учете банка-эмитента после регистрации отчета об итогах выпуска, будут аналогичны изложенным выше.
При поступлении в нормативно установленные сроки оплаты за не полностью оплаченные акции в депозитарном учете эмитента делаются следующие проводки, после чего оплаченные акции включаются в реестр:

Дебет 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами», — по
Лицевому счету не полностью оплаченных ценных бумаг
Кредит 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами», — по
Лицевому счету полностью оплаченных ценных бумаг — на
Количество полностью оплаченных акций

и одновременно:

Дебет 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами», — по
Лицевому счету полностью оплаченных ценных бумаг
Кредит 98040 «Ценные бумаги владельцев» — по лицевому счету акционера
— на количество акций, принадлежащих акционерам.

25.3. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров

Банк-эмитент может выкупать собственные акции в следующих случаях: принятие Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций, образование дробных акций при консолидации ранее размещенных акций, реорганизация банка, по требованию акционеров о выкупе у них акций, в других случаях, предусмотренных действующим законодательством. Акции выкупаются у акционеров по
рыночной стоимости, определяемой решением Совета директоров, в порядке, установленном действующим законодательством, но подлежат учету в балансе по их номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций по цене, отличной от номинала, возникает разница между выкупной и номинальной стоимостью акций, которую следует относить на счета доходов или расходов соответственно. Согласно Правилам, учет собственных акций, выкупленных у акционеров ведется на активном балансовом счете 10501“Собственные акции, выкупленные у акционеров”.

Выкуп акции отразится в учете таким образом:

Дебет 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров», — по
номиналу
Кредит 20202 «Касса кредитной организации». — по выкупной цене
Кредит 70601 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами», — по
статье “Другие доходы по операциям с выпущенными
ценными бумагами” — на величину разницы между выкупной и
номинальной стоимостью акций

В депозитарном учете банка-эмитента при этом делается проводка:

Дебет 98040 «Ценные бумаги владельцев» — по лицевому счету акционера
–продавца акции
Кредит 98090 «Ценные бумаги вне обращения» — по лицевому счету —
выкупленные собственные ценные бумаги — на количество
выкупленных акций.

Повторное размещение акции :

а) поступление средств за проданную акцию:

Дебет 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России»
или
Дебет 20202 «Касса кредитной организации» — по продажной стоимости
Дебет 70606 «Расходы по операциям с ценными бумагами» — по статье "Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами" — на величину разницы между продажной и номинальной стоимостью акции
Кредит 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров», — по номиналу

В депозитарном учете банка-эмитента при этом делается проводка:

Дебет 98040 «Ценные бумаги владельцев» — по лицевому счету акционера –продавца акции
Кредит 98090 «Ценные бумаги вне обращения» — по лицевому счету — выкупленные собственные ценные бумаги — на количество выкупленных акций.

б) поступление средств за проданную акцию:

Дебет 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России»
или
Дебет 20202 «Касса кредитной организации» — по продажной стоимости
Кредит 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» — по Номиналу

В этом варианте финансового результата не возникает.
-эмитента при этом делается проводка:

Дебет 98090 «Ценные бумаги вне обращения» — по лицевому счету — Выкупленные собственные ценные бумаги
Кредит 98040 «Ценные бумаги владельцев» — по лицевому счету акционера –покупателя акции — на количество проданных акций.

в) поступление средств за проданную акцию:

Дебет 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России»
или
Дебет 20202 «Касса кредитной организации» — по продажной стоимости
Кредит 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» — по номиналу
Кредит 70601 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» — по статье 13201 "Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами" — на величину разницы между продажной и номинальной стоимостью акции

В депозитарном учете банка-эмитента при этом делается проводка:

Дебет 98090 «Ценные бумаги вне обращения» — по лицевому счету — Выкупленные собственные ценные бумаги
Кредит 98040 «Ценные бумаги владельцев» — по лицевому счету акционера –покупателя акции — на количество проданных акций.

25.4. Учет операций по начислению и выплате дивидендов

Источником выплаты доходов от участия в уставном капитале банка (дивидендов) является "чистая" прибыль, то есть прибыль, остающаяся в распоряжении банка. Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности банка, размер минимального дивиденда по привилегированным акциям должен гарантироваться банком-эмитентом, он несет обязательства по выплате минимально гарантированного дивиденда.

Банк-эмитент производит начисление дивидендов в соответствии с решением Общего годового собрания акционеров. В тех случаях, когда дивиденды начисляются и выплачиваются в течение года (помесячно или поквартально), решение об их промежуточном размере принимается Советом директоров банка.

Согласно действующему налоговому законодательству, дивиденды, начисленные по обыкновенным акциям, облагаются налогом у источника выплаты, то есть у банка-эмитента, а по привилегированным акциям — у получателей дохода в общеустановленном порядке.

Ставки налога, удерживаемого у источника выплаты (банка-эмитента), зависят от юридического статуса акционера (юридическое или физическое лицо) и его резидентства (резидент или нерезидент):

— дивиденды, полученные от российских организаций российскими организациями и физическими лицами–налоговыми резидентами РФ, облагаются по ставке 6% согласно п. 3.1 ст. 284 гл. 25 НК РФ,

— дивиденды, полученные от российских организаций иностранными организациями, облагаются по ставке 15% согласно п. 3.2 ст. 284 гл. 25 НК РФ,

— дивиденды, полученные от иностранных организаций российскими организациями, облагаются по ставке 15% согласно п. 3.2 ст. 284 гл. 25 НК РФ.

Начисление дивидендов отражается в учете банка-эмитента следующими проводками:

Дебет 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения» — по лицевому счету—отчисления на выплату дивидендов, если дивиденды начисляются ежемесячно или ежеквартально,

или

Дебет 70801 «Прибыль прошлого года» — по лицевому счету — отчисления на выплату дивидендов, если дивиденды начисляются по итогам года, — на сумму начисленных дивидендов

Кредит 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» — по лицевым счетам акционеров — на сумму дивидендов (по обыкновенным акциям — за минусом налога)

Кредит 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» — по лицевому счету - налог на дивиденды — на сумму налога, удержанного по обыкновенным акциям

Перечисление удержанного налога в бюджет отражается в учете проводкой:

Дебет 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» — по лицевому счету — налог на дивиденды

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитной организации в Банке России» — на сумму перечисляемого налога.

Начисление дивидендов в пользу акционера-нерезидента отражается проводками:

Дебет 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения» — по лицевому счету — отчисления на выплату дивидендов, если дивиденды начисляются ежемесячно или ежеквартально,

или

Дебет 70801 «Прибыль прошлого года»» — по лицевому счету — отчисления на выплату дивидендов, если дивиденды начисляются по итогам года, — на сумму начисленных дивидендов в рублевом эквиваленте по курсу на дату начисления

Кредит 60320840 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» — по лицевым счетам акционеров-нерезидентов — на сумму дивидендов в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу на дату начисления (по обыкновенным акциям — за минусом налога)

Кредит 60301840 «Расчеты с бюджетом по налогам» — по лицевому счету — налог на дивиденды — на сумму налога, удержанного в валюте начисления

Валютные средства на этих счетах подлежат текущей переоценке в общеустановленном порядке в связи с изменением официального курса рубля, что находит соответствующее отражение на счетах по учету результатов переоценки средств в иностранной валюте.

Перечисление налога, удержанного в иностранной валюте, в бюджет осуществляется в рублях по курсу на дату перечисления, что отражается в учете проводками:

Дебет 60301840 «Расчеты с бюджетом по налогам» — по лицевому счету — налог на дивиденды

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитной организации в Банке России» — на сумму перечисляемого налога в рублевом эквиваленте по курсу на дату перечисления.

Выплата начисленных дивидендов акционерам-резидентам отражается так:

Дебет 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» — по лицевым счетам акционеров

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитной организации в Банке России»,если акционер — юридическое лицо не является клиентом банка

или

Кредит расчетного счета, если акционер — юридическое лицо–клиент банка

или

Кредит 20202 «Касса кредитной организации», если акционер — физическое

Лицо не является клиентом банка
или
Кредит 40817 «Физические лица»
Или 423 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»
Или 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц –нерезидентов», если акционер — физическое лицо–клиент банка — на сумму дивидендов без налога.

Выплата начисленных дивидендов акционерам-нерезидентам отражается так:

Дебет 60320840 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» — по лицевым счетам акционеров-нерезидентов
Кредит 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ» по лицевому счету банка-нерезидента — на сумму перечисляемых дивидендов в иностранной валюте

25.5. Учет операций по увеличению уставного капитала банка

Уставный капитал Банка, действующего в форме акционерного общества, может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров Банка - эмитента.

Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества (капитализации собственных средств) Банка - эмитента.

При увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций регистрационные документы оформляются на выпуск акций с увеличенной номинальной стоимостью.

В процессе размещения акции с прежней номинальной стоимостью конвертируются во вновь выпущенные акции с увеличенной номинальной стоимостью и после регистрации итогов выпуска погашаются.

Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров или советом директоров (наблюдательным советом) Банка - эмитента, если в соответствии с уставом Банка - эмитента ему предоставлено право принимать такое решение.

Решение совета директоров (наблюдательного совета) Банка - эмитента об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается советом директоров (наблюдательным советом) Банка - эмитента единогласно всеми членами совета директоров (наблюдательного совета), при этом не учитываются голоса выбывших членов совета директоров (наблюдательного совета) Банка - эмитента.

Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка - эмитента.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка - эмитента путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка - эмитента (капитализации собственных средств).

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка - эмитента за счет имущества (капитализации собственных средств) Банка, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов (собственных средств) Банка - эмитента и суммой уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении уставного капитала Банка - эмитента за счет ее имущества (капитализации собственных средств) путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка - эмитента за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

Оплата дополнительных акций Банка - эмитента, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой советом директоров (наблюдательным советом) Банка - эмитента исходя из их рыночной стоимости, но не ниже номинальной стоимости.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка - эмитента посредством подписки, не должен превышать 10% цены размещения акций.

Дополнительные акции, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

Устав Банка может содержать ограничения на виды имущества, которым могут быть оплачены акции данной кредитной организации.

Учет операций при размещении акций Банка путем капитализации прочих собственных средств:

Капитализация средств, полученных от продажи акций первым владельцам в период эмиссии сверх номинальной стоимости:

Дебет 10602 "Эмиссионный доход"
Кредит 102 «Уставный капитал кредитных организаций»

Капитализация средств, полученных в результате переоценки основных средств Банка:

Дебет 10601 "Прирост стоимости имущества при переоценке"

Кредит 102 «Уставный капитал кредитных организаций»
Кредит 10602 "Эмиссионный доход" - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

Капитализация остатков фондов:

Дебет 10801 "Нераспределенная прибыль"
Кредит 102 «Уставный капитал акционерных банков, сформированный
За счет обыкновенных (привилегированных) акций»
Кредит 10602 "Эмиссионный доход" - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

Капитализации сумм дивидендов, начисленных, но не выплаченных акционерам Банка:

на сумму невыплаченных дивидендов

Дебет 60320 "Расчеты с участниками банка по дивидендам"
Кредит 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" по лицевым счетам покупателей акций;

перевод денежных средств с корреспондентского на накопительный счет:

Дебет 30208 "Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций"
Кредит счета 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке
России";

после регистрации отчета об итогах выпуска:

Дебет 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"
Кредит 30208 "Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций"

и одновременно зачисление суммы невыплаченных дивидендов в уставный капитал:

Дебет 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" по лицевым счетам покупателейакций
Кредит 102 «Уставный капитал кредитных организаций»
Кредит 10602 "Эмиссионный доход" - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

Капитализация прибыли предшествующих лет:

Дебет 70801 “Прибыль прошлого года»
Кредит 102 «Уставный капитал кредитных организаций»
Кредит 10602 "Эмиссионный доход" - на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

Учет действующим Банком средств, поступающих в оплату дополнительных акций в период размещения в валюте Российской Федерации в безналичном порядке:

Дебет 30208 "Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций"
Кредит 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" по лицевым счетам покупателей акций.
При оплате акций со счетов кредиторов, открытых в Банке, осуществляющим эмиссию акций и имеющем разрешение регистрирующего органа на оплату акций без зачисления денежных средств на накопительный счет Банка - эмитента в Банке России:

Дебет расчетных, текущих, депозитных счетов клиентов, корреспондентских
счетов кредитных организаций - корреспондентов
Кредит 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" по лицевым счетам покупателей акций.

Оплата акций наличными денежными средствами в рублях физическими лицами:

Дебет 20202 "Касса кредитных организаций"
Кредит 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" по лицевым счетам покупателей акций.

Перечисление в течение 3 рабочих дней эквивалента принятой в наличной форме суммы средств:

Дебет 30208 "Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций"
Кредит 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке
России".

Или инкассирование выручки в учреждении Банка России:

Дебет 30208 "Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций"
Кредит 20202 "Касса кредитных организаций".

Если покупателями акций являются клиенты кредитной организации (кроме случая, указанного выше):

Дебет расчетных (текущих) счетов клиентов, депозитных счетов физических лиц, корреспондентских счетов кредитных организаций - корреспондентов
Кредит 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" по лицевым счетам покупателей акций.

Перечисление в течение 3 рабочих дней эквивалента средств, принятых в оплату акций:

Дебет 30208 "Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций"
Кредит 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России".

Учет денежных средств в иностранной валюте, поступающих в оплату акций в безналичном порядке:

Дебет 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях -корреспондентах"
или 30114 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ"
Кредит 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" по лицевым счетам покупателей акций.

Учет банковских зданий, поступающих в оплату акций:

Дебет 60401 "Основные средства (кроме земли)"
Кредит 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" по лицевым счетам покупателей акций.

Отражение операций после регистрации отчета об итогах выпуска акций.

Зачисление средств с накопительного счета на корреспондентский счет:

Дебет 30102 "Корреспондентские счета кредитной организации в Банке России"
Кредит 30208 "Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций".

И одновременно зачисление денежных средств в валюте Российской Федерации и материальных ценностей в уставный капитал:

Дебет 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" по лицевым счетам покупателей акций
Кредит 102 «Уставный капитал кредитных организаций»
Кредит 10602 "Эмиссионный доход" на сумму разницы между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью - в случае размещения акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций.

Зачисление поступивших средств в иностранной валюте в уставный капитал:

Дебет 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" по лицевым счетам покупателей акций
Кредит 102 «Уставный капитал кредитных организаций»
Кредит 10602 "Эмиссионный доход" на сумму разницы, возникающей при оплате иностранной валютой, между официальным курсом иностранной валюты по отношению к российскому рублю, устанавливаемым Банком России, на дату зачисления средств в иностранной валюте в уставный капитал и курсом, определенным в решении о выпуске акций.

26. ОПЕРАЦИИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПОРУЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств в уплату платежей за коммунальные и другие услуги, налоговые платежи, различные взносы и другие операции, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу юридических и физических лиц, а так же переводы из Российской Федерации принятой наличной иностранной валюты и валюты Российской Федерации, выплаты наличной иностранной валюты и наличной валюты Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию.

Банк осуществляет операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета на основании представляемого физическим лицом документа, в котором указаны все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, на основании которых банк заполняет платежное поручение на перевод средств.

На основании представленных документов открываются лицевые счета на балансовом **счете N 40911**

“Транзитные счета” на каждое физическое лицо, на каждый договор или по виду платежей.

Лицевые счета на балансовых счетах **N 40909 «Переводы в Российскую Федерацию», N 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам», N 40912 «Переводы из Российской Федерации» и N 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентам»** открываются на каждый перевод.

Лицевые счета на балансовом счете **N 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы»** открываются на каждого получателя средств

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета:

Платежи по Российской Федерации

Прием денежных средств от физических лиц без открытия банковских счетов для перевода в другие банки:

Дебет 20202 «Касса кредитных организаций»
Кредит 40911 «Транзитные счета» - на сумму перевода
Кредит 70601 «Другие доходы от банковских операций и других сделок» символ 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание» - на сумму комиссии банка

Перечисление принятых от физических лиц денежных средств по назначению:

Дебет 40911 «Транзитные счета»
Кредит 30102, 30110 «Корреспондентские счета», банковский счет клиента

Зачисление денежных средств, поступивших в порядке перевода для физических лиц без открытия банковского счета:

Дебет 30102, 30110 «Корреспондентские счета»
Кредит 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы»

Выплата поступивших денежных средств:

Дебет 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы»
Дебет 20202 «Касса кредитных организаций»

Прием наличной иностранной валюты и валюты Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета по системе «Анелик» производится в соответствии с Положением о порядке денежных переводов по системе «Анелик».

Прием наличной иностранной валюты и валюты Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета по системе «Western Union» производится в соответствии с Положением о порядке денежных переводов по системе «Western Union».

27. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ

Операции по доверительному управлению проводятся в соответствии с нормативными актами Банка России. Если учредителем доверительного управления является кредитная организация, то переданные ею в доверительное управление активы учитываются на балансовом счете № **47901 « Активы переданные в доверительное управление** » .

27.1. Передача активов отражается кредитной организацией - учредителем управления по дебету счета по учету активов, переданных в доверительное управление,и по кредиту счетов по учету соответствующих активов по стоимости, по которой они числились на дату вступления договора доверительного управления в силу.

Дебет 47901 «Активы переданные в доверительное управление»
Кредит 50107 «Прочие долговые обязательства »
50106» Долговые обязательства кредитных организаций »
50105 « Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления.
И т.д. ….

Подтверждением получения имущества, переданного в доверительное управление, для учредителя управления является извещение об оприходовании имущества от доверительного управляющего или перевичный отчетный документ с пометкой « Д,У» (копия накладной акт приема - передачи)

27.2. Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются на основании отчета доверительного управляющего на счете по учету активов, переданных в доверительное управление в корреспонденции со счетами по учету доходов и расходов. (по симовалам доходов/расходов, полученных /произведенных по операциям доверительного управления).

Дебет 47901 « Активы переданные в доверительное управление»
Кредит 70601 символ « Доходы по операциям доверительного управления.
Или

Дебет 70606 символ « Расходы по операциям доверительного управления
Кредит 47901 « Активы переданные в доверительное управление»

27.3 Денежные средства, полученные кредитной организацией - учредителем управления от доверительного управляющего в счет доходов от использования активов по договору доверительного управления отражается по дебету корреспондентского счета или по дебету счета управляющего, если он обслуживается в данной кредитной организации (далее - счета оп учету денежных средств), и по кредиту счета по учету активов, переданных в доверительное управление

Дебет 30101 « Корреспондетский счет»
40702 « Расчетный счет управляющего»
Кредит 47901 « Активы переданные в доверительное управление»

27.4 Перечисленные суммы вознаграждения доверительному управляющему отражается кредитной организацией - учредителем управления по дебету счета по учету расходов и по кредиту учета денежных средств

Дебет 70606 символ «Расходы по операциям доверительного управления
Кредит 30101 « Корреспондентский счет »

При удержании доверительным управляющим вознаграждения из доходов от использования находящиеся в управлении активов кредитная организация - учредитель управления отражает эти средства по дебету счета по учету расходов и по кредиту по учету активов, переданных в доверительное управление.
Дебет 70606 символ «Расходы по операциям доверительного управления».
Кредит 47901» Активы переданные в доверительное управление.

27.5. Возврат активов из доверительного управления и их оценка осуществляется в соответствии с условиями договора доверительного управления
Возвращение из доверительного управления активы отражаются по дебету соответствующих счетов по их учету в корреспонденции со счетами по учету активов переданных в доверительное управление .

Дебет 501»Долговые обязательства»
502 Некотируемые долговые обязательства »
503 Котируемые долговые обязательства»
и т.д.
Кредит 47901 « Активы переданные в доверительное управление »

28. СОСТАВЛЕНИЕ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

Срок составления для годового отчета устанавливается **до 1 мая года, следующего за отчетным.**
Проведение аудиторской проверки и получения заключения **до 20 июня года, следующего за отчетным.**

28.1. Подготовка к составлению годового отчета

Годовой бухгалтерский отчет составляется за период с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно).
В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета проводиться подготовительная работа, состоящая из следующих мероприятий:
Проведение инвентаризации всех статей баланса по состоянию на 01 января следующего за отчетным годом, 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 ревизии кассы, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств. По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данным бухгалтерского учета в отчетном году.
Урегулирование дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 « Расчеты по отдельным операциям с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный год. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности необходимо провести сверку задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями, и контрагентами и оформить ее двухсторонними актами.
Начисление процентов за декабрь отчетного года.
Начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Положению 302-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 01 января нового года.
Выдача всем клиентам (в т.ч. кредитным организациям) , физ/лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета) выписок с расчетных, текущих, счетов по учету вкладов по состоянию на 01 января нового года. До 31 января нового года письменные подтверждения от клиентов должны быть получены. Работа по сбору подтверждений продолжается до момента получения.

Принятие мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. При наличии остатков средств на счетах на отчетную дату необходимо указать причину возникновения.

Осуществление мероприятий по обязательному завершению на 01 января нового года незавершенных расчетов со средствами клиентов по счетам 30223» Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

Проведение расчета и отражение резервов на соответствующих счетах балансовых счетах.

Осуществление сверки взаиморасчетов между филиалами и головным офисом, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

Осуществление сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

28.2. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты могут быть отнесены:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен банку;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в т.ч. по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам банка до отчетной даты;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

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

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и/или определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих сумм доходов и расходов, начисленных и отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Положению 302-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

События после отчетной даты далее – СПОД) отражаются в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой по состоянию на 01 мая т.г.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного банка и филиалов в следующем порядке:

Операции	Бухгалтерские проводки	Примечание

		На балансе ГБ		На балансе филиала		
		Д-Т	К-Т	Д-Т	К-Т	
1. Операции, осуществляемые в первом операционном дне нового года						
1.1.	Перенос остатков в ГБ и филиалах, отраженных на счете **706** «Финансовый результат текущего года», на соответствующие **счета 707** «Финансовый результат прошлого года»: • со счетов доходов	70601 70602 70603 70604 70605	70701 70702 70703 70704 70705	70601 70602 70603 70604 70605	70701 70702 70703 70704 70705	Проводки по переносу остатков со счета 706 на счет 707 являются <u>первой бухгалтерской записью по отражению **СПОД.**</u> Лицевые счета 707 открываются в разрезе лицевых счетов 706
	• со счетов расходов и использования прибыли	70706 70707 70708 70709 70710 70711 70712	70606 70607 70608 70609 70610 70501 70501	70706 70707 70708 70709 70710	70606 70607 70608 70609 70610	
2. Операции СПОД, осуществляемые в период между отчетной датой (01.01.09) и датой передачи остатков на баланс ГБ						
2.1.	Отражение операций **<u>СПОД</u>**: • доходы	Соответствующие балансовые счета[6]	70701 70702 70703 70704 70705	Соответствующие балансовые счета[1]	70701 70702 70703 70704 70705	Проводки на балансе ГБ и филиалов отражаются <u>записью **СПОД**</u>. <u>Операции **СПОД** по счету 70712 не отражаются</u>
	• расходы	70706 70707 70708 70709 70710 70711	Соответствующие балансовые счета[1]	70706 70707 70708 70709 70710	Соответствующие балансовые счета[1]	
3. Операции СПОД, осуществляемые в день передачи филиалами остатков со счетов 707 на баланс ГБ						
3.1.	Передача филиалами в ГБ остатков, отраженных на счетах **счета 707** «Финансовый результат прошлого года»: • со счетов доходов	30302	70701 70702 70703 70704 70705	70701 70702 70703 70704 70705	30301	<u>Проводки на балансе ГБ и филиалов отражаются записью **СПОД**.</u> <u>Проводки по передаче остатков в балансе филиалов являются завершающими записями по отражению **СПОД**.</u> <u>Передача остатков осуществляется в установленные сроки, но не позднее дня составления годового отчета.</u>
	• со счетов расходов	70706 70707 70708 70709 70710	30302	30301	70706 70707 70708 70709 70710	

[6] При этом запрещается корреспонденция счетов доходов/расходов со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корсчета банков-корреспондентов, а также счетов в драгметаллах;
- привлеченных и размещенных денежных средств и драгметаллов.

Операции		Бухгалтерские проводки				Примечание
		На балансе ГБ		**На балансе филиала**		
		Д-Т	К-Т	Д-Т	К-Т	
4. Операции СПОД, осуществляемые в день, предшествующий дате составления годового отчета[7]						
4.1.	Перенос остатков со **счета 707** «Финансовый результат прошлого года» на счет **708** «Прибыль (убыток)»:	70701 70702 70703 70704 70705	70801			Проводки по переносу остатков на счет 708 «Прибыль (убыток)» в балансе ГБ являются завершающими записями по отражению **СПОД**.
	• при наличии неиспользованной прибыли	70801	70706 70707 70708 70709 70710 70711			
	• при наличии убытка	70701 70702 70703 70704 70705	70802			
		70802	70706 70707 70708 70709 70710 70711			

После окончательного составления бухгалтерского баланса составляется **пояснительная записка.**

Пояснительная записка должна содержать существенную информацию о кредитной организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методы оценки и существенных статьях баланса, в том числе:

перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах;

краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка за отчетный год;

краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями;

перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка;

краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;

сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;

сведения о просроченной задолженности;

принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;

события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние банка, например:

принятие решения о реорганизации Банка или начала ее реализации;

приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;

принятие решений об эмиссии акций и иных ценных бумаг ;

существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;

прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя предвидеть по состоянию на отчетную дату;

принятие решения о выплате дивидендов;

существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;

изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты;

принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;

начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после

[7] На дату составления годового отчета остатков на счете 707 быть не должно. Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

отчетной даты;

пожар, авария, стихийное бедствие, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;

непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

действия органов государственной власти.

Годовой бухгалтерский баланс, сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, отчет о прибылях и убытках, пояснительная записка подписывается руководителем и главным бухгалтером и утверждается годовым собранием акционеров.

28.3. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемые по итогам годового собрания

По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется **реформация баланса**.

Операции		Бухгалтерские проводки		Примечание
		Д-Т	К-Т	
1.1.	**Распределение прибыли отчетного года <u>в виде дивидендов</u> между акционерами на основании решения годового собрания акционеров**	**70801**	**60320**	Проводки осуществляются на основании решения годового собрания акционеров не позднее 2-х рабочих дней после оформления протоколом итогов собрания акционеров
1.2.	**Направление прибыли отчетного года:** • **на <u>формирование (пополнение) резервного фонда</u>**	**70801**	**10701**	
	• **на погашение непокрытых убытков прошлых лет**	**70801**	**10901**	
	• **на другие цели, в т.ч. на вознаграждения органам управления**	**70801**	**60322**	
1.3.	**Если прибыль отчетного года не распределена и в целях увеличения собственных средств (капитала) полностью или частично оставлена в Банке, в т.ч. в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами**	**70801**	**10801**	
1.4.	**Направление собственных средств (капитала) Банка на погашение убытка отчетного года**	**10602** **10701** **10801**	**70802**	
1.5.	**Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет непокрытого убытка**	**10901**	**70802**	

VI. ТЕХНИКА УЧЕТА

1. ФОРМА ВЕДЕНИЯ УЧЕТА, ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ

Форма ведения учета, технология обработки информации: в системе бухгалтерского учета применяется мемориально-ордерная форма учета. Техническое обеспечение бухгалтерского учета реализуется отделом автоматизации. В банке применяется несколько видов технологий автоматизированной обработки учетной информации, с помощью которых осуществляется ведение операционного дня банка, составление выходных форм бухгалтерской, статистической и финансовой отчетности.

Программное обеспечение представлено **АБС "RS-Bank" компании R-Style**, позволяющей максимально автоматизировать учет используя такие программные модули как: многовалютный операционный день, основные фонды, зарплата, ведение корсчетов, ежедневное начисление процентов. При совершении бухгалтерских записей автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. Лицевые счета банка ведутся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием АБС RS–Bank, по мере необходимости выдаются на печать. Лицевые счета, открываемые клиентам, ведутся на отдельных листах. В реквизитах лицевых счетов присутствуют: номер и наименование лицевого счета, дата совершения операции, номер документа, вид операции, номер корреспондирующего счета, суммы отдельно по дебету и кредиту, остаток.

Лицевые счета по учету вкладов физических лиц, расчетов с работниками банка по зарплате, операциям с банковскими картами ведутся в отдельных модулях программы "RS-Bank" с отражением на соответствующих счетах в балансе банка итоговыми суммами.

Учет основных средств ведется в отдельном модуле АБС RS-Bank.

Автоматизированная банковская система "RS-Bank" содержит подсистему подготовки как внутренней, так и внешней отчетности для ЦБ РФ, а также аппарат для модификации и создания новых форм отчетности RSL.

Взаимодействие между банком и клиентами осуществляется с помощью системы "RS-Mail", BSS, I-Bank.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ ХРАНЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКИХ (МЕМОРИАЛЬНЫХ) ДОКУМЕНТОВ

1. Бухгалтерские документы формируются за каждый день по пачкам и подшиваются вместе с лентами их пересчета. В отдельные сшивы помещаются:

Кассовые документы;

Документы по операциям операционных касс вне кассового узла;

Документы по внутрибанковским операциям.

2. В основную папку бухгалтерских документов дня в конце сшива помещается опись документов банка за операционный день. На лицевой стороне обложки папки сброшюрованных документов помещается текст в соответствии с п. 4.7. раздела 4 "Хранение документов" "Правил ведения бухгалтерского в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26.03.2007 № 302-П.

3. Документы дня, указанные в п.1., которые помещаются в отдельные сшивы, формируются аналогично основным мемориальным документам дня, указанным в п.2. за исключением следующего:

в конце сшива помещается выписка из описи документов банка за операционный

день по документам, соответствующим сшиву (по вкладам физических лиц, по внутрибанковским операциям и т.д.);

лицевая сторона обложки папки сброшюрованных документов должна указывать

вид документов дня, например: "Бухгалтерские документы по валютным операциям (по вкладам физических лиц, по внутрибанковским операциям и т.д.) за "__"_____200__ г.

4. В связи с отдельным формированием документов дня, указанных в п. 1., на лицевой стороне обложки основной папки документов подлежат заполнению строчки: "Из них находится в отдельных папках: бухгалтерские документы дня по валютным операциям (по внутрихозяйственным операциям и т.д.)_____(руб. коп.). Сотрудник, ответственный за формирование основных документов дня, на основании служебных записок ответственных исполнителей проставляет суммы, соответствующие общему объему проведенных операций (валютных, внутрибанковских).

5. В случае, если в основной папке мемориальных документов дня присутствует мемориальный ордер, отражающий итоговую сумму операций, проведенных по счетам клиентам в другой подпрограмме ("Вклады", "Основные средства", "Операции с банковскими картами и др.), строчка, указанная в п. 4. ("Из них находится в отдельных папках ….") не заполняется.

Бухгалтерские документы, образующиеся в деятельности банка, хранятся в соответствии с утвержденным "Положением по применению номенклатуры дел, образующихся в деятельности ОАО КБ "Стройкредит".

3. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАЗ ДАННЫХ, ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЮЩЕГОСЯ ДЛЯ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА И СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

1. Копирование баз данных АБС RS-Bank, RS-Retail, RS-Depo, RS-ZP производится ежедневно на внешний носитель.

2. При завершении операционного дня создается архивная копия баз данных, которая хранится в каталоге ARHFILE и на внешнем носителе.

3. При завершении отчетного периода (ежеквартально) копии архивов операционных дней копируются на внешний носитель и хранятся в сейфе УиТ до минования надобности.

4. Ответственным за хранение электронных баз данных является системный администратор банка.

4. ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОЧНЫХ ЗАПИСЕЙ

Порядок исправления ошибочных записей строится на основании требований, изложенных в законодательных актах о бухгалтерском учете и нормативных банковских документах. Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускаются.

Исправление ошибочных проводок оформляется исправительным ордером путем обратных записей по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно).

Корректировки (изменения) по доходам и расходам, признанным и отраженным по счетам доходов/расходов в предшествующий год, осуществляется в следующем порядке:

- *до даты составления годового бухгалтерского отчета:*

в части доходов - по кредиту счета 70701 «Доходы» по соответствующему счетам, по которым сделаны неправильные записи;

в части расходов – по дебету счета 70706 «Расходы» по соответствующим счетам, по которым сделаны неправильные записи;

- *после составления годового бухгалтерского отчета*:

в части доходов - по кредиту счета 70601 «Доходы» (по соответствующему символу доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году»;

в части расходов - по дебету счета 70606 «Расходы» (по соответствующему символу расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году).

Исправление бухгалтерских проводок в банке осуществляется с разрешения главного бухгалтера, в филиалах банка – с разрешения главного бухгалтера филиала.

5. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ. ВЕДЕНИЕ КНИГИ РЕГИСТРАЦИИ СЧЕТОВ

Открытие, закрытие, изменение наименования, блокирование, разблокирование счетов производится сотрудником банка, осуществляющим операции по указанным счетам согласно функциональным обязанностям, на основании распоряжений установленной формы за подписью вышеуказанного сотрудника – ответственного исполнителя, начальника структурного подразделения (управления, отдела) и визируются главным бухгалтером банка или его заместителем.

В Банке ведется 2 книги:

- книга регистрации открытых счетов клиентов (расчетные, текущие, накопительные, депозитные, до востребования и т.д.);
- книга регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям.

Книги регистрации открытых счетов в банке ведутся в электронном виде.

В течение года распечатываются ведомости открытых (закрытых) счетов за каждый день.

На каждое первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, книги распечатываются, сверяются с ведомостями открытых и закрытых счетов, пронумеровываются, прошнуровываются, опечатываются, подписываются главным бухгалтером и хранятся в сейфе, после проведения аудиторской проверки - сдаются в архив.

Счета юридических лиц открываются на основании документов, представленных исходя из требований действующего законодательства РФ. После рассмотрения документов юридической службой банка заявление (распоряжение) на открытие счета с разрешительной визой юридической службы банка с указанием владельца счета, номера и даты договора банковского счета, порядка и периодичности выдачи выписок счета направляется главному бухгалтеру (зам. главного бухгалтера). Главный бухгалтер (зам. главного бухгалтера) со своей разрешительной подписью на заявлении (распоряжении) передает их руководителю банка. Таким образом, заявление (распоряжение) с подписью руководителя банка, главного бухгалтера (зам. главного бухгалтера) и юридической службы банка является основанием для открытия счета юридическому лицу.

Счета физических лиц по вкладам (депозитам) открываются с соблюдением положений Гражданского кодекса Российской Федерации. Если законодательством не предусматривается сообщать налоговым органам, внебюджетным фондам об открытии счета, то в книге регистрации соответствующая графа не заполняется. После открытия счета, подписанные главным бухгалтером или его заместителем, карточки образцов подписей и оттиска печати клиента с указанием на них порядка и периодичности выдачи выписок счета передаются операционному работнику. Заявление - распоряжение после открытия счета с отметкой главного бухгалтера (зам. главного бухгалтера) передается в юридическую службу банка для помещения в юридическое дело клиента. В случае закрытия счета, а также при изменении наименования предприятия, организации или номера счета, владелец обязан возвратить банку чековые книжки с оставшимися неиспользованными чеками и корешками при заявлении, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных чеков. Если счет закрывается, то в данном заявлении указывается подтверждение остатка средств на счете на день закрытия и указание куда перечислить остаток средств. Сданные и погашенные расчетные и денежные чековые книжки подшиваются соответственно в мемориальные и кассовые документы дня.

Лицевые счета клиентов (выписки) печатаются отделом автоматизации в ОДНОМ экземпляре для клиентов и в дальнейшем хранятся в электронной базе данных.

Лицевые счета, выписки по которым клиентам не выдаются, не печатаются и хранятся в электронной базе данных.

Выписки лицевых счетов, изготовленные на ЭВМ, выдаются клиентам без штампов и подписей работников банка. Изменение порядка выдачи выписок может быть допущено только в случаях, если выписку желают получить распорядители счетом (один из них). В других случаях отступление от согласованного с клиентом порядка может разрешить главный бухгалтер или его заместитель по заявлению организации. По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету. На документах, прилагаемых к выпискам, должны проставляться штамп и календарный штемпель даты провода документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке.

Порядок расчетно-кассового обслуживания клиентов банка описан в Договоре банковского счета, если в течение 10 дней клиент не сообщает банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета, остаток средств на счете считается подтвержденным. Письменные и устные справки о совершаемых операциях выдаются по счетам только в случаях, предусмотренных Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”.

6. ПОРЯДОК ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Для успешного выполнения поставленных банком целей решения основных задач действует система внутрибанковского контроля.

Организация контроля и наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера или его заместителя, в филиалах – на главных бухгалтеров филиалов (их заместителей). Контроль направлен на:

Обеспечение сохранности средств и ценностей.

Соблюдение клиентами положений по оформлению документов.

Своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств.

Перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в платежных документах, принимаемых к исполнению.

Банк организовывает и осуществляет внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, за проводимыми бухгалтерскими операциями.

Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Для открытия счета клиент представляет необходимые документы юридической службе кредитной организации, которая проверяет правильность оформления документов, оформляет договор банковского счета. Сформированное юридическое дело хранится в юридической службе.

При приеме денежно-расчетных документов на бумажных носителях ответственный исполнитель обязан проверить, соответствует ли документ установленной форме бланка, заполнены ли все предусмотренные бланком реквизиты, правильность указания банковских реквизитов, соответствует ли печать и подписи распорядителя счетом заявленным кредитной организации образцам. В документах, переданных в виде электронных платежных документов, передаваемых по каналам связи, должно быть обеспечено использование в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей или иных средств, подтверждающих, что распоряжение составлено уполномоченным на это лицом. Бумажные копии электронных платежных документов должны быть заверены ответственным лицом банка.

Кассовые расходные операции, выполняемые бухгалтерскими работниками, контролируются централизованно контролером. Контроль расходных операций должен быть организован так, чтобы была исключена возможность:

-оплаты неправильно оформленных документов, оплаты чеков с подписями и оттисками печати, не соответствующими заявленным образцам, и чеков, выписанных из книжки, не принадлежащей данному клиенту;

-поступления в кассу чеков и других кассовых расходных документов, минуя соответствующих бухгалтерских работников и контролера банка;

-внесения необоснованных исправлений и дописок в кассовые документы.

Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетно-денежных документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности руководители и главный бухгалтер или по их поручению доверенные лица.

Главный бухгалтер банка обязан следить за тем, чтобы соответствующие образцы подписей были идентичны и своевременно переданы под расписку в кассу, бухгалтерским и контролирующим работникам, группе переводного ключа. Главный бухгалтер должен следить за своевременным внесением изменений в образцы подписей, которыми пользуются работники банка в своей работе.

Для проверки соответствия подписей правомочных должностных лиц банка на принимаемых к исполнению расчетно–денежных документах утвержденным образцам работники должны иметь образцы подписей.

Контролирующие работники должны пользоваться своими экземплярами образцов подписей и оттисков печатей на документах, представляемых клиентурой. Этим работникам запрещено пользоваться тем же экземпляром образцов подписей и оттисков печатей клиентов и образцов подписей работников банка, которыми пользуются бухгалтерские работники.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других

регистрах бухгалтерского учета работниками последующего контроля

Обязанности выполнения функций последующего контроля совершенных бухгалтерских операций, включая кассовые, закрепляются приказом по банку или должностными инструкциями..

По лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников банка и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки, - соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, правильность совершения исправительных записей.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе, с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерским работником, ведущим соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа специально назначенным сотрудником (контролером).

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью.

По счетам, операции по которым должны проводиться с контрольной подписью контролирующего работника , не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником.

Работники банка, подписавшие какой-либо расчетно-денежный документ, не имея на то права, отвечают за этот проступок в дисциплинарном порядке, а при наличии в их действиях состава преступления привлекаются к уголовной ответственности.

В таком же порядке несут ответственность работники банка, имеющие право подписи, в случае превышения своих полномочий.

Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера.

Контроль за регистрацией, хранением, применением и изготовлением печатей и штампов обеспечивается руководителями банка. Действия работников банка в этом вопросе строго регламентируются соответствующим Положением.

Контроль может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей, обеспечивающих идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролера, других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению работник банка должен сверить:

-соответствие оборотов по итогу, отраженных в ленте подсчета, оборотам, показанным в оборотной ведомости;

-соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам.

О произведенной сверке делается соответствующая запись “Сверка счетов аналитического и синтетического учета произведена” в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке. Право бухгалтерского работника производить вышеуказанную сверку оформляется распоряжением по банку.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

Исправление ошибочных записей по счетам, выявленных после составления баланса, должно исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи. Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие. Списание средств со счетов клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или по его поручению – заместителем главного бухгалтера.

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 последнего экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись.

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов всех структурных подразделений систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

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

Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется главным бухгалтером, и состоят эти группы из заместителей главного бухгалтера, начальников отделов структурных подразделений, специальных работников по контролю.

Результаты последующих проверок должны оформляться справками; руководящие работники банков обязаны в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, лично рассмотреть справку в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

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

С целью защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности в банке создана служба внутреннего контроля. Сведения о назначении и смене руководителя Службы внутреннего контроля Банка направляются в ЦБ РФ. Служба внутреннего контроля действует на основании Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Общим собранием участников Банка.

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год отчитывается перед Советом Банка и ежеквартально перед Президентом Банка.

По распоряжению руководства банка могут проводиться внезапные проверки по осуществлению банковских операций.

Главный бухгалтер И.И. Осипова