

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 1 квартал 2007 года

**Акционерный коммерческий банк "Московский
залоговый банк" (закрытое акционерное общество)**

Код эмитента: 02475-B

Утвержден 11 мая 2007 г.
Правлением Банка

Протокол б/н от 11.05.2007 г.

Место нахождения кредитной организации - эмитента:
119019 г. Москва, Большой Знаменский переулок, дом 4

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

Председатель Правления		К.Б. Нарбеков
Дата " ____ " _____ 20 __ г.	_____	подпись

Главный бухгалтер		Е.П. Трашенкова
Дата " ____ " _____ 20 __ г.	_____	подпись

Контактное лицо:	
специалист Отдела по работе с финансовыми институтами Казначейства Жилкина Наталия Николаевна	
Телефон:	7 (495)727-35-50
Факс:	7 (495) 916-01-46
Адрес электронной почты:	zhilkina@mzb.ru
Адрес страницы (страниц в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете):	www.mzb.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	14
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	17
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	17
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	17
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	18
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	18
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	18
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	18
2.3.1. Кредиторская задолженность	18
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	20
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	20
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	20
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	20
2.5.1. Кредитный риск	20
2.5.2. Страновой риск	21
2.5.3. Рыночный риск	21
2.5.3.1. Фондовый риск	21
2.5.3.2. Валютный риск	21
2.5.3.3. Процентный риск	21
2.5.4. Риск ликвидности	22
2.5.5. Операционный риск	22
2.5.6. Правовые риски	22
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	22
2.5.8. Стратегический риск	23
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	23
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	24
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	24
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	24
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	24
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	25
3.1.4. Контактная информация	26
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	26
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	26
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	27
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	27
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	28
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	28
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	31
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	33
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	33
4.1.1. Прибыль и убытки	33
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	35
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	35
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	36
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	36
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	37
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	37
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	37
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	38
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	40
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	40
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	43
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	55
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	55
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	59
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	65
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	66
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	66

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	67
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	67
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	67
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	70
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	70
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	72
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	78
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	78
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	80
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	80
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	80
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	93
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	99
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	294
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	294
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	295
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	295
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	295
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	295
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	296
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	297
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	299
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	300
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	300

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	300
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	303
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	303
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	303
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	306
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	306
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	306
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	306
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	306
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	307
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	307
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	314
8.10. Иные сведения	314

Введение

17 августа 2006 года Московским главным территориальным управлением Центрального банка Российской Федерации был зарегистрирован выпуск эмиссионных ценных бумаг АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО). Одновременно с государственной регистрацией выпуска ценных бумаг был зарегистрирован Проспект ценных бумаг АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО).

Сведения о ценных бумагах, выпуск которых зарегистрирован:

Вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг:

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя серия 01 с обязательным централизованным хранением

Срок погашения облигаций:

100% от номинальной стоимости облигаций выпуска в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день со дня начала размещения облигаций выпуска.

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 40102475В.

Количество размещаемых ценных бумаг и номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги.

800 000 (Восемьсот тысяч) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка.

Срок (даты начала и окончания) размещения ценных бумаг: 15 ноября 2006 года.

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Никонов Владимир Анатольевич	1953
Ерощенко Алексей Леонидович	1973
Котляренко Дмитрий Феликсович	1980
Нарбеков Камиль Бариевич	1965
Варфоломеев Андрей Владимирович	1975
Телепнев Владислав Валерьевич	1981

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Нарбеков Камиль Бариевич	1965
Татаринов Борис Анатольевич	1976
Ушкарев Андрей Валентинович	1968
Татаров Егор Борисович	1974
Дудорова Елена Александровна	1975

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Нарбеков Камиль Бариевич	1965

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.

№ 30101810200000000936, Отделение №4 Московского ГТУ Банка России
БИК 044579936

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	109074, г. Москва, Славянская пл., д. 2/5/4, стр. 3.	7709138570	044585163	Кор.счет: 30101810100000000163 в отделении №2 МГТУ Банка России	30110810100000000001	30109810100000000001	RUR
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	109074, г. Москва, Славянская пл., д. 2/5/4, стр. 3.	7709138570	044585163	Кор.счет: 30101810100000000163 в отделении №2 МГТУ Банка России	30110840400000000001	30109840000000000294	USD
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	109074, г. Москва, Славянская пл., д. 2/5/4, стр. 3.	7709138570	044585163	Кор.счет: 30101810100000000163 в отделении №2 МГТУ Банка России	30110978000000000001	30109978600000000294	EUR
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК" (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	140061, Московская область, г. Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, д. 13.	5026005919	044552710	Кор.счет: 30101810500000000710 в Отделении N 5 Московского ГТУ Банка России	30110810500000000009	30109810900000000009	RUR
Акционерный инвестиционно-коммерческий банк "НОВАЯ МОСКВА" (закрытое акционерное общество)	"НОМОС-БАНК" (ЗАО)	109 240, г.Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1.	770602528	044525985	Кор.счет: 30101810300000000985 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810400000000044	30109810600000000044	RUR
Открытое акционерное общество "Промышленно-строительный банк"	ОАО "Промышленно-строительный банк"	Россия, 191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 38.	7831000010	044030791	Кор.счет: 30101810200000000791 в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу	30110810000000000172	30109810995000000014	RUR
Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	ОАО «Банк Москвы»	Россия 107996, г. Москва ул. Рождественка, д. 8/15, стр. 3.	7702000406	044525219	Кор.счет: 30101810500000000219 РКЦ ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110810400000000219	30109810000000000936	RUR
Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК" (открытое акционерное общество)	ОАО "Межтопэнергобанк"	107078, г.Москва, ул.Садовая-Черногрозская, д.6	7701014396	044585237	Кор.счет: 30101810900000000237 в отделении №2 Московского ГТУ Банка России	30110810000000000237	30109810900000000108	RUR
Закрытое акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	121069, г.Москва, ул.Большая Никитская, д.60, стр.1	7744001433	044525243	Кор.счет: 30101810000000000243 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000000243	30109810200000070415	RUR

Внешторгбанк Розничные услуги (закрытое акционерное общество)	ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 5.	7710353606	044525716	кор.счет: 30101810100000000716 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	3011081000000000716	30109810200003003857	RUR
Внешторгбанк Розничные услуги (закрытое акционерное общество)	ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 5.	7710353606	044525716	кор.счет: 30101810100000000716 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840300000000716	30109840500003003857	USD
Внешторгбанк Розничные услуги (закрытое акционерное общество)	ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 5.	7710353606	044525716	кор.счет: 30101810100000000716 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110978900000000716	30109978100003003857	EUR
Внешторгбанк Розничные услуги (закрытое акционерное общество)	ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 5.	7710353606	044525716	кор.счет: 30101810100000000716 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800001003857	30109810600001003857	RUR
Коммерческий Банк «Анелик РУ» (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ «Анелик РУ»	125124, г. Москва, 1-я ул. Ямского поля, д. 19, стр. 1.	7744003247	044583616	кор.счет: 30101810200000000616 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30110810000000000114	30109810700000000114	RUR
Коммерческий Банк «Анелик РУ» (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ «Анелик РУ»	125124, г. Москва, 1-я ул. Ямского поля, д. 19, стр. 1.	7744003247	044583616	кор.счет: 30101810200000000616 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30110840300000000114	30109840000000000114	USD
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ВЕГА-БАНК" (общество с ограниченной ответственностью)	КБ "ВЕГА-БАНК" (ООО)	105118, г. Москва, проспект Буденного, дом 32 "А"	7727095209	044552297	кор.счет: 30101810900000000297 в отделении № 5 МГТУ Банка России	30110810600000000297	30109810100000000009	RUR
Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Абсолют банк» (ЗАО)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18.	7736046991	044525976	кор.счет: 30101810500000000976 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600000000624	30109810400000000624	RUR
Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Абсолют банк» (ЗАО)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18.	7736046991	044525976	кор.счет: 30101810500000000976 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840200000001624	30109840700000000624	USD
Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "ЦЕНТРАЛЬНАЯ РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА".	ЗАО ЦРП	125319, г. Москва, ул. Коккинаки, д. 6.	7706016083	044552646	Кор.счет: 30103810300000000646 в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	30110810400000000646	30109810600000000936	RUR
Коммерческий банк «Русский Банк Развития» (закрытое акционерное общество)	КБ «РБР» (ЗАО)	119021, г. Москва, ул. ТимураФрунзе, д. 11, стр. 13-14.	7744003399	044585297	кор.счет: 30101810500000000297 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России	30110810900000001297	30109810800000000121	RUR
Коммерческий банк «Русский Банк Развития» (закрытое акционерное общество)	КБ «РБР» (ЗАО)	119021, г. Москва, ул. ТимураФрунзе, д. 11, стр. 13-14.	7744003399	044585297	кор.счет: 30101810500000000297 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России	30110840200000001297	30109840100000000121	USD
Акционерный Коммерческий банк "Промсвязьбанк" (закрытое акционерное общество)	АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО)	109052, Россия, г.Москва, ул.Смирновская, д.10. строение 22.	7744000912	044583119	кор.счёт: 30101810600000000119 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	30110810800000007171	30109810700000007171	RUR

Открытое акционерное общество "Национальный банк развития"	ОАО «Национальный банк развития»	107078, Москва, ул. Каланчевская, д.29/31, стр. 2.	7744001320	044585779	кор.счет: 30101810400000000779 в Отделении №2 Московского ГТУ Банка России	30110810900000065929	30109810501000065929	RUR
Акционерный банк «ОРГРЭСБАНК» (Открытое акционерное общество)	АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО)	125040, Москва, 3-я ул. Ямского поля, дом 19, стр. 1.	7744000398	044583990	кор.счет: 30101810900000000990 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30110810700000070622	30109810409000070622	RUR
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ЗЕНИТ	129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.	7729405872	044525272	кор.счет: 30101810000000000272 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600001008285	30109810100001008285	RUR
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ЗЕНИТ	129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.	7729405872	044525272	кор.счет: 30101810000000000272 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840900001008285	30109840400001008285	USD
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ЗЕНИТ	129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.	7729405872	044525272	кор.счет: 30101810000000000272 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110978200000008285	30109978000001008285	EUR
Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)	ОАО «ВНЕШТОРГБАНК»	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.	7702070139	044525187	кор. счет 30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840200000000214	30109840650070000214	USD
Открытое акционерное общество «ИМПЭКСБАНК»	ОАО «ИМПЭКСБАНК»	125252, ул. Новопесчаная, д. 20/10, стр. 1а	7744001480	044525788	Кор.счет 30101810400000000788 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700000000401	30109810400000000401	RUR
Открытое акционерное общество «ИМПЭКСБАНК»	ОАО «ИМПЭКСБАНК»	125252, ул. Новопесчаная, д. 20/10, стр. 1а	7744001480	044525788	Кор.счет 30101810400000000788 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840700000000248	30109840400000000248	USD
Открытое акционерное общество «ИМПЭКСБАНК»	ОАО «ИМПЭКСБАНК»	125252, ул. Новопесчаная, д. 20/10, стр. 1а	7744001480	044525788	Кор.счет 30101810400000000788 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110978900000000091	30109978600000000091	EUR
Акционерном коммерческом банке «РУССЛАВБАНК» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2.	7706193043	044552685	Кор.счет 30101810800000000685 Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	30110810300000000416	30109810200000000416	RUR
Акционерном коммерческом банке «РУССЛАВБАНК» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2.	7706193043	044552685	Кор.счет 30101810800000000685 Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	30110840600000000416	30109840500000000416	USD
Акционерном коммерческом банке «РУССЛАВБАНК» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2.	7706193043	044552685	Кор.счет 30101810800000000685 Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	30110978200000000416	30109978100000000416	EUR
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО КБ «РОСБАНК»	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11	7730060164	044525256	Кор.счет 30101810000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000000256	30109810300000031286	RUR

Коммерческий банк «ЮНИАСТРУМ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»	127473, г. Москва, Суворовская пл., д. 1	7707286100	044585184	Кор.счет 30101810600000000184 в Отделении № 2 МГТУ Банка России	30110810700000000184	30109810500000000936	RUR
Коммерческий банк «ЮНИАСТРУМ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»	127473, г. Москва, Суворовская пл., д. 1	7707286100	044585184	Кор.счет 30101810600000000184 в Отделении № 2 МГТУ Банка России	30110840000000000184	30109840800000000936	USD
Коммерческий банк «ЮНИАСТРУМ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК»	127473, г. Москва, Суворовская пл., д. 1	7707286100	044585184	Кор.счет 30101810600000000184 в Отделении № 2 МГТУ Банка России	30110978600000000184	30109978400000000936	EUR
Коммерческий банк «Богородский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ «БМБ» (ООО)	142400, Московская область, г.Ногинск, ул.Советская,д.45	5031032717	044653717	Кор.счет 30101810500000000717 в РКЦ МГТУ Банка России в г.Электросталь Московской обл.	30110810300000000717	30109810700000000936	RUR
Акционерный коммерческий банк «МОССТРОЙЭКОНОМБАНК» (закрытое акционерное общество)	ЗАО «МОССТРОЙЭКОНОМБАНК»	117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д.78	7728185046	044525209	Кор.счет 30101810400000000209 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800000000039	30109810500000000039	RUR
Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - открытое акционерное общество	ОАО АКБ «АВАНГАРД»	115035, г. Москва, ул.Садовническая, д.12, стр.1	7702021163	044525201	Кор.счет 30101810000000000201 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000936	30109810500000000936	RUR
Коммерческий банк «ЭКСПОБАНК» (общество с ограниченной ответственностью)	КБ «ЭКСПОБАНК» ООО	125009, г. Москва, Леонтьевский пер., д.21/1, стр. 1	7729065633	044585460	Кор.счет 30101810900000000460 в Отделении № 2 МГТУ Банка России	30110810100000004955	30109810200005004955	RUR
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8	0274062111	044525787	Кор.счет 30101810100000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000001284	30109810800010001284	RUR

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	-	Германия, Франкфурт на Майне	-	-	-	30114978300104759394	0104759394	EUR
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	-	Германия, Франкфурт на Майне	-	-	-	30114840700104759394	0104759410	USD

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»
Сокращенное наименование	ЗАО «АКГ «РБС»
Место нахождения	107045, г. Москва, Ананьевский переулок, дом 4/2, стр.1
Номер телефона и факса	тел.: (495) 967-68-38, 967-68-40 факс: (495) 967-68-43
Адрес электронной почты (если имеется)	Нет сведений
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 000440 от 25 июня 2002 года, действительна до 25 июня 2007 года
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	<ol style="list-style-type: none"> 1. IGAF Worldwide, Certificate of Membership, 09/13/2004 2. Ассоциация российских банков (АРБ), регистрационный номер свидетельства № 1315 3. Московский банковский союз (МБС), регистрационный номер свидетельства № 398 4. Аудиторская Палата России (АПР), регистрационный номер в реестре членов № 505 5. Институт профессиональных аудиторов (ИПАА), свидетельство №306 6. Национальная Ассоциация Консультантов и Аудиторов (НФКА), регистрационный номер в реестре членов федерации №59 7. Институт профессиональных бухгалтеров (ИПБ), сертификат № 013/77
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2006

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	0%
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Нет
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Нет

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

Факторы независимости аудитора:

Согласно статье 12 ФЗ «Об аудиторской деятельности» №119-ФЗ от 07.02.2001, аудит не может осуществляться:

- 1) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
 - 2) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);
 - 3) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
 - 4) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
 - 5) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);
 - 6) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам, - в отношении этих лиц.
- Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента.

Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудиторов (должностных лиц аудиторов) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента):

- Аудиторы долей в уставном капитале Эмитента не имеют.
- Должностные лица аудиторов долей в уставном (складочном) капитале Эмитента не имеют.
- Заемные средства аудиторам (должностным лицам аудитора) Эмитентом не предоставлялись.
- Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.) между Эмитентом и аудиторами отсутствуют.
- Родственные связи должностных лиц Эмитента и должностных лиц аудиторов отсутствуют.
- Должностных лиц Эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудиторов нет.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедура проведения тендера по выбору аудитора у Эмитента отсутствует.

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров.

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

В рамках специальных аудиторских заданий работы аудиторами не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям и индивидуальным аудиторами за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита. Размер вознаграждения Аудитора определяется исходя из цен существующих на рынке на дату заключения Договора с аудитором.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги у Эмитента нет.

Полное фирменное наименование	ZAO Deloitte&Touche CIS/Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное наименование	отсутствует
Место нахождения	125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 4/7, стр.2
Номер телефона и факса	тел.: (495) 787-06-00 факс: (495) 787-06-01
Адрес электронной почты (если имеется)	Нет сведений
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 002417 от 6 ноября 2002 года, действительна до 6 ноября 2007 года
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	1. Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России 2. Московская Международная Бизнес Ассоциация 3. Санкт-петербургская Международная Бизнес Ассоциация 4. Американская торговая палата в России 5. Американская торговая палата в Украине 6. Американская торговая палата в Казахстане 7. Le Club France 8. Ассоциация российских банков 9. Европейский деловой клуб 10. Российско-Британская торговая палата 11. Британско-Украинская торговая палата 12. Канадская бизнес-ассоциация 13. Международный Центр по налогам и инвестициям
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2006

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	0%
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Нет
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Нет

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

Факторы независимости аудитора:

Согласно статье 12 ФЗ «Об аудиторской деятельности» №119-ФЗ от 07.02.2001, аудит не может осуществляться:

- 1) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 2) аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными

лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);

3) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

4) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

5) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

6) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам, - в отношении этих лиц.

Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента.

Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудиторов (должностных лиц аудиторов) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента):

- Аудиторы долей в уставном капитале Эмитента не имеют.

- Должностные лица аудиторов долей в уставном (складочном) капитале Эмитента не имеют.

- Заемные средства аудиторам (должностным лицам аудитора) Эмитентом не предоставлялись.

- Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.) между Эмитентом и аудиторами отсутствуют.

- Родственные связи должностных лиц Эмитента и должностных лиц аудиторов отсутствуют.

- Должностных лиц Эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудиторов нет.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Процедура проведения тендера по выбору аудитора у Эмитента отсутствует.

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка по предложению Совета директоров.

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

В рамках специальных аудиторских заданий работы аудиторами не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям и индивидуальным аудиторами за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита. Размер вознаграждения Аудитора определяется исходя из цен существующих на рынке на дату заключения Договора с аудитором.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги у Эмитента нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) оценщика не имеет.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) консультантов не имеет.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет не имеется.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007
Уставный капитал	35 000	35 000	175 000	840 000	1 440 000	1 440 000
Собственные средства (капитал)	38 402	44 587	189 797	936 756	1 650 517	1 666 568
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	310	3 617	10 437	30 485	187 385	23 807
Рентабельность активов (%)	0.27	0.33	0.72	0.20	1.20	0.16
Рентабельность капитала (%)	0.81	8.11	5.50	3.25	11.35	1.43
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	76 230	832 920	1 145 218	13 963 595	11 444 488	11 561 493

Методика расчета показателей

Рентабельность активов = чистая прибыль/балансовая стоимость активов

Рентабельность собств. Средств (капитала) = чистая прибыль/собств. средства (капитал)

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

Эмитент в своей деятельности стремится к достижению высокого уровня эффективности деятельности, обеспечивающему устойчивое финансовое положение и минимальную величину кредитного риска по своим обязательствам. В качестве основных инструментов повышения рентабельности деятельности используются совершенствование процедур формирования и управления активами и пассивами, диверсификация доходной базы и грамотное управление расходами.

В течение 2006 года Банку удалось повысить уровень показателей рентабельности, несмотря на мероприятия, проводимые Эмитентом по увеличению уставного капитала. Уставный капитал Эмитента по состоянию на 01.01.2007 г. увеличился по сравнению с 2005 годом на 600 млн. руб., т.е. на 71%. Соответственно выросло и значение собственных средств (капитала) Эмитента. Адекватный развитию кредитной организации рост величины собственных средств (капитала) является существенным фактором снижения кредитного риска Эмитента и восприятия Эмитента контрагентами как высоконадежного участника банковского рынка.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации не приводится, поскольку акции Банка не обращаются на бирже.

Банк не является открытым акционерным обществом.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

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

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.01.2007Год		01.04.2007Год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0

в том числе просроченная		X		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная		X		X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная		X		X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.		X		X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная		X		X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	4104	0	304	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с бюджетом по налогам	4969	179	6791	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	11	0	25
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0
в том числе просроченная		X		X
Налог на добавленную стоимость полученный	0	0	0	0
в том числе просроченная		X		X
Прочая кредиторская задолженность	99	3	30083	4
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	9172	193	37178	29
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

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

Просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России, не имеется. Просроченная задолженность отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

(тыс.руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.04.2007	0	0

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

Неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов не имеется. Штрафы отсутствуют.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательства Эмитента, сумма основного долга по которым превышает 5% балансовой стоимости активов на дату последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые Эмитент считает для себя существенными, за период с 01.01.2003 по 01.01.2006, отсутствуют.

В четвертом квартале 2007 году кредитной организацией – эмитентом осуществлялось размещение облигаций, совокупная номинальная стоимость составляет более 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации- эмитента.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
размещение облигаций	-	800 000 000, 00	17.11.2009	отсутствует	отсутствует

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.

Обязательства кредитной организации – эмитента по предоставлению обеспечения в отчетном квартале третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за последний завершённый отчетный период, отсутствуют.

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

Целью эмиссии облигаций является формирование соответствующей ресурсной базы Эмитента для увеличения доли долгосрочного кредитования первоклассных заемщиков, а также финансирование текущих затрат, увеличивающих стоимость имущества Эмитента.

Выпуск облигаций не связан с участием Эмитента в конкретных проектах (в определенных или взаимосвязанных сделках).

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

2.5.1. Кредитный риск

Политика Банка в области кредитования предполагает ряд взаимодополняющих методов ограничения кредитных рисков. Во-первых, индивидуальный, избирательный подход при рассмотрении потенциальных заемщиков. Для этой цели Руководством Банка определены приоритеты в отношении класса финансовой устойчивости заемщиков, их отраслевой принадлежности, формы обеспечения и срочности заимствований, а также иных их характеристик. Во-вторых, лимитирование кредитных рисков. В-третьих, коллективный механизм принятия решения о выдаче и установлении лимита. В-четвертых, осуществление процедур оценки и мониторинга кредитных рисков, в том числе соблюдения установленных лимитов и иных ограничений, специализированным независимым подразделением. В-пятых, формирование резервов на возможные потери по ссудам в размере, адекватном уровню рисков, принимаемому Банком, а также получение надлежащим образом оформленных залогов.

2.5.2. Страновой риск

В связи с тем, что Банк является резидентом Российской Федерации и его деятельность осуществляется на территории России, он подвержен влиянию странового риска, присущего Российской Федерации.

В настоящий момент политическая ситуация в стране является достаточно стабильной и, на наш взгляд, нет оснований ожидать ее изменения в краткосрочной или среднесрочной перспективе. Ключевые макроэкономические переменные (выпуск, уровень инфляции, размеры золотовалютных резервов и Стабилизационного фонда, величина бюджетного профицита) демонстрируют положительную динамику (среднемесячный темп прироста промышленного производства без учета сезонного фактора в III квартале составил 0,4% против 0,6% и 0,1% в I и II кварталах, соответственно; индекс потребительских цен в III квартале составил 0,3% при 0,4% - в II-м; темпы роста стоимостных объемов экспорта превышали импорт: 101,6% к 98,5%, соответственно). Повышается инвестиционная привлекательность экономики Российской Федерации, что нашло выражение в росте суверенных рейтингов, присвоенных крупнейшими агентствами. Однако необходимо учитывать следующее. Складывающаяся экономическая ситуация в существенной степени определяется сочетанием благоприятных внешних условий, а такое положение не может сохраняться неограниченно долго. Во-вторых, действие указанных факторов имеет оборотную сторону. При существующем механизме валютного регулирования, предполагающем управляемое курсообразование, сильный платежный баланс (стабильно высокое положительное сальдо по счету текущих операций) необходимо приводит к значительной денежной экспансии. Неабсорбируемый Стабилизационным фондом денежный навес несет в себе потенциальный инфляционный риск. В то же время, в случае перехода в будущем к свободному курсообразованию под вопросом может оказаться конкурентоспособность отечественной продукции на зарубежных рынках. Кроме того, благоприятная конъюнктура сырьевых и энергетических рынков не только не способствует устранению структурных диспропорций экономики РФ, но напротив, повышает ее сырьевую ориентацию, усиливая доминирование производств с низкой добавленной стоимостью. Частично указанные тенденции смягчаются расширением внутреннего конечного спроса в связи с ростом реальных располагаемых доходов. В то же время, реализация перечисленных рисков, по мнению Банка, вероятно лишь в весьма удаленной перспективе, то есть, не может оказать воздействие его на способность исполнить обязательства по эмитированным инструментам.

Основной объем операций Банка приходится на Московский регион. Особая роль региона, имеющего кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств на уровне суверенного и являющегося экономическим, финансовым и политическим центром страны, определяет благоприятную экономическую конъюнктуру ведения банковских операций.

2.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск связан с возможностью возникновения у Банка 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.

2.5.3.1. Фондовый риск

Руководство Банка придерживается консервативной инвестиционной политики. С точки зрения принципов управления портфелем Банка это означает безусловное преобладание в его структуре инструментов с фиксированной доходностью при крайне ограниченном удельном весе фондовых.

2.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск ограничивается посредством установления предельной величины открытой валютной позиции. Поскольку Банк в основном поддерживает минимальный относительно размера капитала разрыв между требованиями и обязательствами, номинированными в иностранной валюте, то величину возможных потерь при неблагоприятном развороте курсовой динамики можно рассматривать как несущественную.

2.5.3.3. Процентный риск

Источниками процентного риска в узком смысле являются чувствительные к изменению процентной ставки инструменты торгового портфеля. Процентный риск в широком смысле возникает в результате несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, несовпадения по срокам погашения (востребования) балансовых и внебалансовых инструментов. Для оценки размера процентного риска по элементам торгового портфеля Банком производится расчет в порядке, предусмотренном нормативным документом Банка России, отдельно ведется мониторинг дисбалансов между объемами чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов (проводится сценарный анализ воздействия той или иной динамики ставок), процентных

спредов между отдельными активными инструментами и фондирующими их пассивами.

В отношении банков-контрагентов Банк выступает как нетто-кредитор, при этом в закрытой части позиции размещение и привлечение сбалансировано по срокам. Поэтому у Банка нет сколько-нибудь значимой зависимости от ставок денежного рынка.

В целях минимизации процентного риска в кредитные договоры Банка включается положение о возможности одностороннего пересмотра им величины ставки при изменении ставки рефинансирования Банком России или иных индикативных ставок.

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Механизм управления ликвидностью Банка функционирует на системной основе и включает Финансовый комитет – коллегиальный орган, вырабатывающий политику и методологию в сфере управления активами и пассивами, Казначейство как подразделение, непосредственно проводящее необходимые операции на финансовых рынках, а также независимое подразделение, обеспечивающее оценку и мониторинг риска ликвидности. В зоне постоянного контроля находятся структурные показатели баланса, индикаторы, характеризующие адекватность фондирования отдельных видов активов, соотношения вытекающих из договоров графиков погашения (востребования) срочных активов (пассивов), а также прогнозных динамик активов и пассивов до востребования.

Активы Банка диверсифицированы по направлениям вложений средств, пассивы - по источникам их привлечения. Как в части вложений, так и обязательств у Банка нет критической зависимости от отдельного клиента (контрагента) или их группы. Политика Банка в сфере управления ликвидностью предполагает поддержание дополнительного по отношению к остаткам на корреспондентском счете в Банке России резерва ликвидных инструментов в форме портфеля ценных бумаг. Для этого в его состав включаются долговые обязательства Банка России, РФ и субъектов РФ и в ограниченном размере иные инструменты, по которым отмечается высокая ликвидность.

Информация о состоянии ликвидной позиции Банка, в том числе прогноз ее возможного изменения, ежедневно предоставляется членам Правления Банка.

2.5.5. Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем и вследствие внешних событий. Ключевыми факторами ограничения операционных рисков Банка является эффективно функционирующая система внутреннего контроля, а также должный уровень регламентации и стандартизации текущей деятельности, как на уровне сделок, так и продуктов, бизнес-процессов. При этом внутренние документы Банка обеспечивают четкое распределение зон ответственности подразделений в рамках отдельных бизнес-процессов и устанавливают рациональный порядок взаимодействия между ними.

2.5.6. Правовые риски

Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков. Таким образом, источники и характер правовых рисков, принимаемых Банком, аналогичны присущим большинству отечественных кредитных организаций.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Лицензия на осуществление банковских операций выдана Банку на неопределенный срок. Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России в срок и в полном объеме, не имеет

просроченной задолженности перед бюджетами всех уровней, государственными внебюджетными фондами, а также перед сотрудниками Банка по выплате заработной платы. Отсутствует картотека неоплаченных платежных и других расчетных документов, возникающая в связи с отсутствием средств на корреспондентских счетах. Финансовая устойчивость Банка признана достаточной для участия его в системе страхования вкладов. Аудиторские проверки выразили безоговорочно положительное мнение о достоверности учета и отчетности Банка по российским и международным стандартам (IAS).

Банк не участвует в судебных процессах, которые могут негативно сказаться на финансовом положении эмитента.

В целях минимизации риска возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом применяются следующие основные подходы:

постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющихся в информационной системе Банка данных лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск возникает в связи с ошибками в стратегическом управлении. В первую очередь это означает возможность неправильного формулирования целей организации, в частности, в случае неадекватности избранной Руководством Банка бизнес-модели складывающимся на рынке средне- и долгосрочным тенденциям, а также объективным возможностям Банка, возникновения нишевых рисков, связанных с ошибочным продуктовым или клиентским позиционированием Банка, неучет потенциальных рыночных угроз и внутренних системных недостатков Банка.

Для идентификации и оценки риска используются следующие способы контроля и измерения:

Формирование планов деятельности Банка для различных временных горизонтов.

Периодическое представление подразделениями руководству Банка отчетов о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей.

Система постановки и контроль исполнения приоритетных задач Банка в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Рассмотрение и утверждение долгосрочных планов на заседаниях Совета директоров Банка.

Ежегодный отчет о деятельности Банка перед высшими органами управления Банка: Общим собранием акционеров и Советом директоров.

Моделирование влияния на капитал и финансовую устойчивость Банка отдельных, в том числе новых направлений бизнеса, значимых проектов.

Ситуационный анализ развития Банка, в том числе стресс-тестирование.

Мониторинг внешней среды, выявление факторов, способных негативно отразиться на конкурентоспособности Банка. Разработка мероприятий по снижению (исключению) их негативного влияния

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Кредитная организация – эмитент не имеет выпусков облигаций с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)

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

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
02.04.1997г.	Изменение наименования	Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (акционерное общество закрытого типа)	АКБ «Московский залоговый банк»	Решение общего собрания акционеров (протокол №12 от 09.12.1996 года)
19.11.2003 г.	Изменение наименования	Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Московский залоговый банк»	Решение общего собрания акционеров (протокол №4 ВН-03 от 22.09.2003 года)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1037739207252
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	24 января 2003 года
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	26 августа 1993 года (Рег. № 2475)
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2475

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций (с юридическими лицами)
Номер лицензии	2475
Дата получения	19 января 2004 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	бессрочно

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций (с физическими лицами)
Номер лицензии	2475

Дата получения	19 января 2004 года
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	бессрочно

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	077-09708-100000
Дата получения	28 ноября 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	28 ноября 2009 года

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	077-09709-010000
Дата получения	28 ноября 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	28 ноября 2009 года

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	077-09711-001000
Дата получения	28 ноября 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	28 ноября 2009 года

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	077-09712-000100
Дата получения	28 ноября 2006 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	28 ноября 2009 года

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Срок существования кредитной организации-эмитента с даты государственной регистрации – 13 лет. Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Акционерный коммерческий банк «Московский залоговый банк» (закрытое акционерное общество) создан решением Учредительного собрания (протокол №1 от 27 апреля 1993 года) в форме акционерного общества закрытого типа.

Банк был зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 26 августа 1993 года, регистрационный номер 2475.

На момент создания, Уставный капитал Банка составлял 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (до

деноминации), и был разделен на 100 (Сто) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 000 (Один миллион) рублей каждая. Акции Банка распределялись следующим образом:

1. Акционерное общество закрытого типа «Техноинвест» - 35 акций (35% уставного капитала);
2. Товарищество с ограниченной ответственностью Совместное Российско-Австрийское предприятие «Техномет» - 35 акций (35% уставного капитала);
3. Товарищество с ограниченной ответственностью Совместное Российско-Казахстанско-Люксембургско-Американское предприятие «Минерма» - 25 акций (25% уставного капитала);
4. Товарищество с ограниченной ответственностью Инвестиционное финансовое агентство – 5 акций (5% уставного капитала).

В дальнейшем состав акционеров неоднократно изменялся. Сведения об основных акционерах Банка, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, по состоянию на 01.10.2006г., приведены в пункте 6.2. настоящего отчета.

В процессе своего развития, Банк увеличивал размер Уставного капитала. Динамика изменения Уставного капитала за последние пять завершённых финансовых лет отражена в пункте 8.1.2. настоящего отчета.

В соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол №12 от 09.12.1996 года) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и обозначено как закрытое акционерное общество.

Банк является коммерческой организацией, которая для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банк России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные уставом в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Россия, 119019, г. Москва, Б. Знаменский переулок, д. 4
Номер телефона, факса	Тел. (495) 727-35-50 Факс (495) 916-01-46
Адрес электронной почты	info@mzb.ru zhilkina@mzb.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	http://www.mzb.ru

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

Специального подразделения кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента не имеется

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7736008918

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Филиалов и представительств у кредитной организации - эмитента не имеется

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

Основными видами деятельности АКБ “Московский залоговый банк” являются:

- предоставление кредитов коммерческим организациям и муниципальным предприятиям, кредитование физических (в том числе ипотечное кредитование) - доля доходов, полученных от кредитования, составила 28,6% в общей сумме доходов ;
- операции с ценными бумагами, доходы от которых по состоянию на 01.04.2007 г. занимают существенную часть (47,9%) в общей сумме доходов;
- на доходы от операций с иностранной валютой и комиссионные доходы по состоянию на 01. 04.2007 г. приходится незначительная часть – соответственно 1,1% и 0,5% в общей сумме доходов.

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

Структура доходов эмитента от основных видов банковской деятельности:

Статья	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007
Проценты полученные			
- тыс. руб.	208 308	804 993	290 850
- %	28,4	19,3	28,6
Доходы от операций с ценными бумагами			
- тыс. руб.	46 606	2283426	487881
- %	6,4	54,8	47,9
Доходы от операций с иностранной валютой			
- тыс. руб.	8 351	95016	11246
- %	1,1	2,3	1,1
Комиссия полученная			
- тыс. руб.	4 195	14083	4591
- %	0,6	0,3	0,5
Всего доходов от основных видов банковских операций	267 460	3197518	794568
Восстановление сумм со счетов резервов			
- тыс. руб.	464 862	964239	223172
- %	63,4	23,1	21,9
Всего доходов	732 651	4165691	1018349

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

Существенное увеличение по сравнению с 2006 годом общей суммы доходов (в 5,7 раза) и соответственно доходов от основных видов банковской деятельности (в 11,9 раза) отражает темпы развития банка. В доходах от основных видов банковских операций на 01.01.2007 г. основными являются доходы от операций с ценными бумагами, по сравнению с 2006 годом выросли в 8,5 раза по причине благоприятной рыночной конъюнктуры и высокой экономической эффективности операций. Доля доходов от валютных и комиссионных операций на протяжении всего анализируемого периода незначительна. Доля и динамика доходов от восстановления сумм со счетов резервов являются следствием функционирования системы управления кредитным риском в Банке в соответствии с нормативными актами Банка России.

Эмитент не ведет основную деятельность за пределами территории Российской Федерации.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

За отчетный период совместная деятельность Эмитентом не осуществлялась.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Стратегическая цель — завоевание позиций на рынке финансовых услуг, которое приведет к увеличению рыночной капитализации Банка и прибыли его акционеров.

В 2007-2008 году планируется дальнейшее развитие Банка, внедрение новых банковских продуктов, пользующихся спросом со стороны клиентов, повышение качества обслуживания и организационной структуры.

Стратегия развития служит основным ориентиром для акционеров и руководителей Банка и позволит в кратчайшие сроки решить задачу по выходу на более высокий уровень развития, усилить конкурентные преимущества, нарастить диверсифицированную клиентскую базу и добиться более полного удовлетворения нужд клиентов.

Условие стабильной работы Банка – генерация доходов в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. Учитывая, что кредитный портфель составляет крупнейшую долю активов, основной объем доходов Банк получает в качестве процентных платежей по кредитам. Планы в отношении будущей

деятельности включают: увеличение получаемых доходов от ссудных операций, операций с ценными бумагами, брокерских, дилерских, депозитарных операций, операций с иностранной валютой, документарных операций, а также за счет роста комиссионного дохода.

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

АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) в промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях не участвует.

АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) входит в банковскую группу с Коммерческим банком «Богородский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Коммерческий банк «Богородский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

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

АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) является единственным участником КБ «Богородский муниципальный банк» (ООО)

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Являясь единственным участником КБ «Богородский муниципальный банк» (ООО) кредитная организация-эмитент осуществляет функции высшего органа управления, принимая решения об основных направлениях деятельности КБ «БМБ» (ООО). Кроме того, Председатель Правления кредитной организации-эмитента является Председателем Совета директоров КБ «БМБ» (ООО).

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Дата образования банковской группы – 01 августа 2006, период участия не определен.

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

Такая зависимость отсутствует.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Коммерческий банк “Богородский муниципальный банк” (Общество с ограниченной ответственностью”)	
Сокращенное наименование	КБ “БМБ” (ООО)	
Место нахождения	Россия, 142400, Московская обл., г. Ногинск, ул. Советская, д. 45	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Участие в уставном капитале данной организации: 100% Ст. 105 Гражданского Кодекса РФ	
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%	
Описание основного вида деятельности общества	банковская	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Расширение географии деятельности Банка и привлечение новых клиентов	

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

1. Председатель Совета директоров

ФИО	Нарбеков Камиль Бариевич
Год рождения	1965
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

2. Член Совета директоров

ФИО	Ерощенко Алексей Леонидович
Год рождения	1973
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

3. Член Совета директоров

ФИО	Котляренко Дмитрий Феликсович
Год рождения	1980
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

4. Член Совета директоров

ФИО	Торопцева Наталия Анатольевна
Год рождения	1957
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

5. Член Совета директоров

ФИО	Ушкарев Андрей Валентинович
Год рождения	1968
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:

1. Председатель Правления

ФИО	Иванов Николай Александрович
Год рождения	1955
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

2. Заместитель Председателя Правления

ФИО	Данилин Виктор Иванович
Год рождения	1958
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

3. Заместитель Председателя Правления

ФИО	Торопцева Наталия Анатольевна
Год рождения	1957
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

4. Заместитель Председателя Правления

ФИО	Раденко Светлана Валерьевна
Год рождения	1976
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:

1. Председатель Правления

ФИО	Иванов Николай Александрович
Год рождения	1955
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:

В КБ «БМБ» (ООО) управляющая организация или управляющий для исполнения функции единоличного исполнительного органа не привлекались.

Полное фирменное наименование	GREENMAR INVESTMENTS LIMITED
Сокращенное наименование	Greenmar Investments Ltd.
Место нахождения	15, Nafpliou Street, 2 nd Floor, 3025 Limassol, Cyprus
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Участие в уставном капитале данной организации: 50% (ст. 105 Гражданского Кодекса Российской Федерации).
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	50% 50%

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%
Описание основного вида деятельности общества	инвестиционная
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Расширение географии деятельности Банка и привлечение новых клиентов

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

1. Директор

ФИО	Памбос Папас
Год рождения	Сведения отсутствуют
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

2. Директор

ФИО	Елена Неофиту
Год рождения	Сведения отсутствуют
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0

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

В Greenmar Investments Ltd. Совет директоров сформирован.

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

В Greenmar Investments Ltd. коллегиальный исполнительный орган не сформирован

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

В Greenmar Investments Ltd. коллегиальный исполнительный орган не сформирован

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

В Greenmar Investments Ltd. коллегиальный исполнительный орган отсутствует

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

В Greenmar Investments Ltd. единоличный исполнительный орган отсутствует

Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

Сведения по управляющей организации или управляющему для исполнения функции единоличного исполнительного органа Greenmar Investments Ltd. не представлены.

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

Отчетная дата: **01.01.07**

Капитальные вложения в здания (в т.ч. арендованные здания)	6 426,0	931,7
Вычислительная, орг.техника и техника связи	6 144,8	1 388,4
Мебель	6 918,8	1 125,9
Транспортные средства	3 422,9	605,1
Прочее оборудование для банковской деятельности	13 428,9	1 359,8
Прочее оборудование для небанковской деятельности	537,8	123,8
Основные средства, переданные в аренду	520,7	14,1
Здания	-	-
Итого:	37 399,9	5 548,8

Отчетная дата: **01.04.07**

Капитальные вложения в здания (в т.ч. арендованные здания)	7 050,2	1 119,5
Вычислительная, орг.техника и техника связи	10 542,5	1 955,8
Мебель	7 274,4	1 461,5
Транспортные средства	6 007,5	675,3
Прочее оборудование для банковской деятельности	20 328,9	1 866,7
Прочее оборудование для небанковской деятельности	537,8	149,8
Основные средства, переданные в аренду	6 637,2	75,2
Здания	17 895,0	49,6
Итого:	76 273,5	7 353,4

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

Амортизационные отчисления осуществляются в соответствии с учетной политикой Эмитента.

Эмитент ежемесячно начисляет амортизацию линейным методом. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого основного средства согласно классификации, установленной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1. Сумма начисленной амортизации за месяц определяется как произведение его первоначальной стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта, исходя из срока полезного использования.

Способ проведения переоценки основных средств

Эмитент не производил переоценку основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств в течение 5 последних завершенных финансовых лет.

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

Планы на приобретение основных средств с указанной стоимостью – нежилое помещение по адресу: Московская область, г. Королев, ул.Калинина, дом 6 б

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Факты обременения основных средств кредитной организации - эмитента отсутствуют.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	<u>01.01.2005</u>	<u>01.01.2006</u>	<u>01.01.2007</u>	<u>01.04.2007</u>
1	2	3	4	5	6
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:				
1	Размещения средств в кредитных организациях	3 055	9 600	56 211	5 717
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	64 419	237 698	777 223	287 052
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)			0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	918	2 308	311 395	36 782
5	Других источников	75		1 132	79
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	68 467	249 606	1 145 961	329 630
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:				
7	Привлеченным средствам кредитных организаций		6 614	35 492	9 056
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	31 895	67 453	330 244	53 937
9	Выпущенным долговым обязательствам	89	26 291	17 385	23 663
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	31 984	100 358	383 121	86 656
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	36 483	149 248	762 840	242 974
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	- 495	2 943	-138 526	-57 342
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	189	531	11 457	4 683
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами			0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	314	40	-924	-85
16	Комиссионные доходы	3545	4 195	14 083	4 591
17	Комиссионные расходы	2	37	2147	650
18	Чистые доходы от разовых операций	26	- 443	-1479	-78
19	Прочие чистые операционные доходы	- 805	- 6782	-21990	-3 473
20	Административно-управленческие расходы	12 029	30 330	142 732	72 729
21	Резервы на возможные потери	- 14 450	- 57 069	-212 394	-67 841
22	Прибыль до налогообложения	12 776	62 296	268 188	50 050
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	2 339	31 811	80 803	26 243
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	10 437	30 485	187 385	23 807

(тыс. руб.)

№ Ст.	Наименование статьи	<u>01.01.2003</u>	<u>01.01.2004</u>
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	217	4 627

2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	10 240	48 674
3	Средств, переданных в лизинг		
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом		1 333
5	Других источников	1 352	80
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (Сумма статей 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	11 809	54 714
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты		
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	5 797	24 664
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	120	19 492
10	Арендной плате	2 130	2 536
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (Сумма статей 7 + 8 + 9 + 10)	8 047	46 692
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (Ст. 6 - ст. 11)	3 762	8 022
13	Комиссионные доходы	1 081	8 517
14	Комиссионные расходы		18
15	Чистый комиссионный доход: (Ст. 13 – ст. 14)	1 081	8 499
	Прочие операционные доходы:		
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	122	2 496
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	13	2 396
18	Доходы, полученные в форме дивидендов		
19	Другие текущие доходы	91	136
20	Итого прочие операционные доходы: (Сумма статей 16 + 17 + 18 + 19)	226	5 028
21	Текущие доходы: (Сумма статей 12 + 15 + 20)	5 069	21 549
	Прочие операционные расходы:		
22	Расходы на содержание аппарата	663	1 126
23	Эксплуатационные расходы	2 606	3 294
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	10	2 010
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	3	232
26	Другие текущие расходы	927	2 700
27	Всего прочих операционных расходов: (Сумма строк 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	4 209	9 362
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов: (Ст. 21 - ст. 27)	860	12 187
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	302	4 175
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери		
31	Изменение величины прочих резервов	3	1 794
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (Ст. 28 – ст. 29 – ст. 30 – ст. 31)	555	6 218
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов		
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (Сумма строк 32 + 33)	555	6 218
35	Налог на прибыль	245	2 298
36	Отсроченный налог на прибыль		
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения		

37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (Ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	555	6 218
----	--	------------	--------------

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

АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) за более чем двенадцатилетний период работы накопил значительный опыт успешной разработки и продажи клиентам наиболее востребованных банковских услуг. Столь долгий срок успешной работы Банка служит подтверждением его надежности. Банк без существенных потерь преодолел все банковские кризисы, обрушившиеся на страну, сумел выстоять и укрепиться. Не последнюю роль в этом сыграло умелое руководство на всех этапах развития Банка, неуклонное жесткое соблюдение всех требований регулятора, высокая квалификация персонала.

Огромное внимание уделялось интересам клиентов, полному удовлетворению всех требований в оказании комплексных банковских услуг надлежащего качества, что в итоге позволило завоевать доверие со стороны постоянных клиентов и создать предпосылки для долгого и плодотворного взаимного сотрудничества.

Динамика величины прибыли банка за пять предыдущих лет показывает тенденцию поступательного роста. Балансовая прибыль на 01.01.2007г. составила 246031 тыс. рублей, что в 4.3 раза выше прибыли за 2006 год.

Структура расходов в целом соответствует структуре доходов. Основные расходы банка – проценты уплаченные по привлеченным средствам клиентов. За 2006 год рост данной статьи расходов составил 4.9 раза, что свидетельствует об эффективном управлении стоимостью ресурсной базы.

Банк стабильно показывает хорошие финансовые результаты, что является следствием успешного развития бизнеса, наращивания объемов кредитования, расширения и диверсификации клиентской базы.

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

Экономический анализ прибыльности/убыточности Банка – эмитента представлен на основании мнения его органов управления. Фактов несовпадения мнения органов управления Банка в оценке его прибыльности нет.

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

По мнению органов управления Банка изменение уровня инфляции, динамика курсов иностранных валют и решения государственных органов не оказали влияния на изменение размера прибыли от основной деятельности.

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

Перечень факторов, оказавших влияние на изменение размера прибыли Банка – эмитента, и оценка их влияния приведены на основании мнения его органов управления. Фактов несовпадения мнения органов управления Банка в оценке его прибыльности нет. Члены Совета директоров кредитной организации - эмитента или члены Правления кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых факторов и/или оценке их влияния на изменение прибыли от финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

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

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.04.2007
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	11.7

Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	23.1
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	61.8
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	67.2
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%	355.9
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.9
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.3
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	8.4

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

По состоянию на 01.04.2007 г. нарушения обязательных нормативов отсутствуют.

Банк стабильно выполнял обязательные нормативы, установленные Банком России.

Показатели достаточности капитала поддерживаются на уровне, достаточном для покрытия принимаемых банковских рисков. Высокий уровень прибыли за последние 5 лет и политика акционеров, ориентированная на капитализацию Банка, позволяли увеличивать капитал Банка за счет за счет получаемой прибыли. Банк стремится к созданию основ для дальнейшего интенсивного увеличения масштабов деятельности. Кроме того, увеличение основного капитала позволило дополнительно использовать для увеличения собственных средств субординированные кредиты.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг состояния ликвидности и платежеспособности, контроль основных активных и пассивных счетов с целью своевременного выявления возможных разрывов ликвидности по срокам. Внутренними процедурами Банка предусмотрено установление предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности по всем срокам и обеспечивается их соблюдение.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование показателя	Отчетная дата 01.04.2007
101 -102	Уставный капитал	1 440 000
103 -104	Эмиссионный доход	0
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	47 137
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	1 487 137

113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	159 628
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	1 327 509
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	339 059
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	1 666 568
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

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

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: <u>01.01.2007</u>		
Товарный знак - МЗБ	60	4,8
Итого:	60	4,8

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

Положение "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 05.12.2002 г. N 205-П (с изменениями и дополнениями).

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: <u>01.04.2007</u>		
Товарный знак - МЗБ	60	6,4
Итого:	60	6,4

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

Положение "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 05.12.2002 г. N 205-П (с изменениями и дополнениями).

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

В текущем периоде в АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) научно-техническая деятельность не осуществлялась, затраты на осуществление указанной деятельностью не производились.

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 владеет объектами интеллектуальной собственности.

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

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

Развитию банковского сектора в течение последних 5 лет способствует благоприятный макроэкономический фон. Так рост реальных располагаемых доходов населения определяет значительный приток частных вкладов, что расширяет ресурсную базу банков. Увеличение объема выпуска отдельными отраслями, в одних случаях связанное с внешнеэкономической конъюнктурой, в других – с оживлением внутреннего спроса, обостряет их потребность в денежных ресурсах. На фоне высокого спроса реального сектора на финансирование происходит расширение спектра кредитных и инвестиционных продуктов. В то же время приобретают все большее развитие новые инструменты привлечения финансирования и перераспределения кредитных рисков банками: синдицированные кредиты, ноты участия и иные кредитные деривативы, различные формы секьюритизации портфелей потребительского кредитования. Повседневной практикой постепенно становится использование рыночных механизмов финансирования, в частности, в виде облигационных займов.

Другим фактором, который определял и в ближайшие годы будет определять развитие банковского сектора является ужесточение процедур банковского надзора в направлении большего сближения с зарубежными практиками. В дальнейшем это потребует от банков дополнительных ресурсов для адаптации своих внутренних бизнес-процессов к изменениям в пруденциальных ограничениях, но в то же время будет способствовать селекции кредитных институтов. Последняя, в конечном счете, должна привести к сокращению числа неэффективных, высокорисковых организаций, и, тем самым, снижению общего системного риска Банковского сектора

Заметной тенденцией в развитии банковского сектора стала региональная экспансия банков. В общий тренд расширения сети продаж логично укладывалось развитие розничного бизнеса, в первую очередь, в сегментах потребительского кредитования и расчетно-кассовых услуг для физических лиц.

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

Банк демонстрирует устойчиво положительную динамику ключевых показателей деятельности. В частности, опережающий по отношению значениям по банковскому сектору в целом рост ресурсной базы и размера кредитного портфеля. При этом за счет привлечения дополнительных средств акционеров обеспечивается достаточное покрытие принимаемых Банком рисков капиталом.

В качестве внешних по отношению к Банку факторов, способствующих успешному расширению Банком своего бизнеса, можно выделить благоприятное состояние в производственной сфере и рост доходов населения.

Внутренним фактором поступательного развития Банка является эффективный менеджмент, грамотно построенная работа с клиентами, оперативное обновление информационной платформы и продуктовой линейки.

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

ОАО Банк «Возрождение», ОАО КБ «Агроимпульс», ООО «Городской Ипотечный Банк»

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

Обслуживание юридических лиц:

- индивидуальный подход в работе, как с крупными, так и с небольшими организациями;
- специальная программа кредитования муниципальных образований, учитывающая специфику организации их финансовых потоков;
- специальная программа кредитования муниципальных предприятий, в т.ч., относящихся к сфере ЖКХ, которая учитывает специфику деятельности и возможности таких организаций.

Влияние: муниципальные предприятия выбирают Банк в качестве основного банка для расчетов и в качестве основного кредитующего банка; муниципальные образования Московской области

периодически обращаются за получением финансирования в Банк.

Обслуживание физических лиц:

- Оперативное предоставление ипотечных кредитов по привлекательным процентным ставкам;
- Широкий спектр и комплексность предоставляемых услуг;

Влияние: значительный рост портфеля ипотечных ссуд.

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

Наблюдается тенденция увеличения срочности вложений, которая, по-видимому, является выражением растущей потребности экономики в долгосрочных денежных ресурсах. В части корпоративного банковского обслуживания все более востребованными становятся специфические кредитные продукты, в частности, лизинг, факторинг, различные формы внешнеторгового финансирования. Повышается доступность потребительского кредитования, розничные портфели банков расширяются значительными темпами, которые пока сопровождаются ограниченным ростом признаваемой просроченной задолженности.

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

Обострение конкуренции в банковском секторе, связанное с расширением косвенного (через дочерние банки) присутствия кредитных организаций–нерезидентов и получения доступа отдельных отечественных банков к получению финансирования и технологий зарубежных финансовых институтов. Естественным следствием данного процесса является сужение процентной маржи. Мерами по уменьшению негативного влияния этих факторов могут быть следующие: формирование конкурентной продуктовой линейки и гибкого механизма продаж. Повышение инвестиционной привлекательности Банка в целях привлечения финансирования.

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

Кредитная организация не осуществляет выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

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

Факторы и условия, позитивно влияющие на деятельность Банка и результаты такой деятельности: стабильность и отсутствие кризисных тенденций в кредитно-финансовой сфере, предсказуемость экономической политики государства, совершенствование норм и правил банковской деятельности со стороны Банка России.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий: Банк не усматривает предпосылок значительного ухудшения макроэкономической ситуации или возникновения системного кризиса кредитных институтов.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий: Банком разработан план мероприятий по расширению бизнеса и выводу его на более высокий технологический уровень, который, в частности, предусматривает:

- расширение перечня предлагаемых услуг, индивидуального подхода к каждому клиенту, улучшения качества обслуживания.
- увеличения числа точек присутствия Банка.

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

Органы управления особого мнения по данному вопросу не имеют.

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

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

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- единоличный, исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный, исполнительный орган - Правление Банка;

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка, выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, оперативное ведение дел Банка осуществляется исполнительными органами Банка: единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

Общее собрание акционеров

К компетенции Общего собрания акционеров относится:

- 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 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 или путем размещения дополнительных акций;
- 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 (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) 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 и убытков Банка по результатам финансового года;
- 11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) решение иных вопросов, предусмотренных Уставом Банка, ФЗ «Об акционерных обществах» и действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах».

Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решение по вопросам, указанных в пунктах 1-3, 5, 16, принимаются большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные пунктом 10, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов Совет директоров, ревизионную и счетную комиссии Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем за 30 дней после окончания финансового года.

Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее 10% голосующих акций Банка на дату предъявления требования. В период подготовки годового собрания в повестку дня внеочередного собрания не могут вноситься вопросы, включенные в повестку дня годового собрания.

Общее собрание созывается Советом директоров Банка путем направления в адрес акционеров Банка письменного уведомления, в котором указывается дата, место проведения и повестка дня Общего собрания. Уведомление должно быть отправлено акционеру не позднее 20 дней до назначенной даты заседания Общего собрания, заказным письмом по адресу, указанному в реестре акционеров либо вручено каждому из указанных лиц под роспись. Решением Совета директоров Банка может быть предусмотрен иной порядок уведомления.

Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры или их законные представители, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

Совет директоров Банка

В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка и ФЗ «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 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 положениями главы VII ФЗ «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных, ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 8) образование исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

- 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 13) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 15) одобрение сделок, предусмотренных главой XI ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 16) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 17) утверждение решения о выпуске и отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг.
- 18) иные вопросы, предусмотренные ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации;

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

Совет директоров Банка состоит из 6 человек.

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет 4 человека.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 14.8. Устава Банка, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров. Члены Совета директоров Банка могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов в три четверти от общего числа членов Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Председателя Совета директоров Банка.

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка принимающих участие в заседании, за исключением случаев, указанных в Уставе Банка. При решении вопросов на заседании Совета директоров Банка каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. В случае равенства голосов членов Совета директоров Банка право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров Банка.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

В случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу об одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Совета директоров Банка вопрос об одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение об одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Правление Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным, исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка, и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Банка внутреннего документа Банка (Положения), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение об образовании временного Правления Банка и образовать Правление Банка.

В компетенцию Правления Банка входит решение следующих вопросов:

- организация и осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- определение структуры и штатного расписания Банка;
- вынесение решения о привлечении к имущественной ответственности должных лиц Банка;
- осуществление контроля за выполнением решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- предоставление Общему собранию акционеров Банка годового отчета и баланса Банка;
- рассмотрение и решение вопросов, прямо не отнесенных настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

Председатель Правления Банка в силу своей компетенции:

осуществляет оперативное руководство работой Банка в соответствии с действующим законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

представляет на утверждение Общего собрания отчеты об исполнении принятых им решений, в том числе отчеты финансового года и бухгалтерский баланс;

без доверенности действует от имени Банка, представляет его во всех учреждениях, предприятиях и организациях по всем вопросам деятельности Банка, заключает без доверенности Банка договоры и контракты и обеспечивает их выполнение; открывает в банках расчетные и другие счета, выдает доверенности; обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Банка; распоряжается имуществом Банка, включая его денежные ресурсы, в пределах, определенных Советом директоров Банка. принимает меры поощрения работников и налагает на них взыскания в соответствии с правилами внутреннего распорядка;

принимает и увольняет работников в соответствии со штатным расписанием;

отвечает за разработку внутренней документации Банка и представляет ее Общему собранию акционеров для утверждения;

принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам внутренней деятельности Банка;

осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием и обеспечивает выполнение принятых им решений;

совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением вопросов, которые в соответствии с Уставом, прямо закреплены за Общим Собранием акционеров и Советом директоров Банка.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению Совета директоров Банка в соответствии со ст. 69 ФЗ «Об акционерных обществах».

Права и обязанности Председателя Правления, членов Правления определяются договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка сроком на 5 лет.

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

Банк не имеет внутреннего документа, устанавливающего правила корпоративного поведения Банка.

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

Такие изменения отсутствуют.

Адрес страницы в сети Интернет

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

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента **Персональный состав Совета Директоров Эмитента**

Фамилия, имя, отчество, год рождения:**Никонов Владимир Анатольевич, 1953**

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

дата окончания: 1980

квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
26. 12.2006 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Председатель Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.11.2000	23.11.2006	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации	Заместитель Председателя Правления, Председатель Среднерусского банка Сбербанка России
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Отсутствуют
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)			Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:**Ерощенко Алексей Леонидович, 1973**

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, дата

окончания: 2005г., квалификация – экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
26.12.2006 г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Член Совета директоров
16.05.2005 г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Советник по экономическим вопросам
07.06.2006 г.	КБ «БМБ» (ООО)	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
27.04.2005 г.	26.12.2006 г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Председатель Совета директоров
05.05.2003 г.	15.05.2005г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Начальник Управления кредитования
19.02.2003 г.	30.04.2003 г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Советник (по совместительству)
30.11.2000 г.	30.04.2003 г.	ООО "НЭТ-ФИНАНС"	Генеральный директор

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Котляренко Дмитрий Феликсович, 1980

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Корнельский университет

дата окончания: 2002 г.

квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.3003	Копорация «РИГруп»	Вице-президент

10.02.2005	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Совета директоров
07.06.2006	КБ «БМБ» (ООО)	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.03.2001	01.06.2003	Институт изучения рабочего места, Корнельский университет	аналитик
01.05.2000	01.10.2000	Bear, Sterns & Co (Нью-Йорк)	аналитик
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Отсутствуют
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)			Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Нарбеков Камиль Бариевич, 1965

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Всесоюзный Ордена «Знака Почета» заочный финансово-экономический институт»

дата окончания: 1988

квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.03.2005 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Совета директоров
25.03.2005 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Председатель Правления
07.06.2006 г.	КБ «БМБ» (ООО)	Председатель Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
30.03.2004 г.	29.10.2004 г.	ОАО КБ «ПРОМБАНК»	Вице-президент
17.12.2003 г.	29.03.2004 г.	ОАО КБ «ПРОМБАНК»	Президент
23.06.2003 г.	07.12.2003 г.	КБ «ПРИСКОКАПИТАЛ БАНК»	Советник Президента
14.05.2001 г.	22.06.2003 г.	КБ «ПРИСКОКАПИТАЛ БАНК»	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Отсутствуют
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)			Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Варфоломеев Андрей Владимирович, 1975

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Московский государственный университет коммерции

дата окончания: 1997

квалификация: экономист

наименование учебного заведения: Московский институт предпринимательства и права

дата окончания: 2004

квалификация: юрист

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

С	организация	должность
1	2	3
26.12.2006 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Совета директоров
08.12.2004 г.	ООО «Радионет»	Генеральный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.03.2003 г.	07.12.2004 г.	ООО «КОМСПАС»	Генеральный директор

01.03.2003 г.	17.03.2003 г.	ООО «КОМСПАС»	И.О. генерального директора
01.11.2000 г.	01.03.2003 г.	ООО «КОМСПАС»	Заместитель Генерального директора
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Отсутствуют
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)			Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Телепнев Владислав Валерьевич, 1981

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Государственное образовательное учреждение «Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ)»

дата окончания: 2003

квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
26.12.2006 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Совета директоров
09.09.2005 г.	Открытое акционерное общество «Московская областная инвестиционная трасовая компания»	Генеральный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.02.2004 г.	09.09.2005 г.	Открытое акционерное общество	Заместитель Генерального директора

		«Московская областная инвестиционная трасовая компания»	
12.05.2003 г.	02.02.2004 г.	Министерство финансов Московской области	Заместитель начальника Управления инвестиций
01.06.2001 г.	12.05.2003 г.	Министерство финансов Московской области	Главный специалист отдела оптимизации расчетов Управления долговых обязательств
01.03.2001 г.	01.06.2001 г.	Министерство финансов Московской области	Ведущий специалист Отдела по работе с кредитными организациями, займов, гарантий и взаимозачетов Управления по работе с кредитными организациями
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Отсутствуют
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)			Отсутствуют

Персональный состав Правления Эмитента

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Нарбеков Камиль Бариевич, 1965

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Всесоюзный Ордена «Знака Почета» заочный финансово-экономический институт»

дата окончания: 1988

квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.03.2005 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Совета директоров
25.03.2005 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Председатель Правления

07.06.2006 г.	КБ «БМБ» (ООО)	Председатель Совета директоров
---------------	----------------	--------------------------------

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
30.03.2004 г.	29.10.2004 г.	ОАО КБ «ПРОМБАНК»	Вице-президент
17.12.2003 г.	29.03.2004 г.	ОАО КБ «ПРОМБАНК»	Президент
23.06.2003 г.	07.12.2003 г.	КБ «ПРИСКОКАПИТАЛ БАНК»	Советник Президента
14.05.2001 г.	22.06.2003 г.	КБ «ПРИСКОКАПИТАЛ БАНК»	Главный бухгалтер

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Татаринов Борис Анатольевич, 1976

Сведения об образовании

наименование учебного заведения: Российский Университет дружбы народов

дата окончания: 2000г.

присвоена степень магистра юриспруденции

наименование учебного заведения: Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации

дата окончания: 2005г.

квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
07.06.2006 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Правления Банка
23.05.2006 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
24.04.2006 г.	22.05.2006 г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Советник Председателя Правления
19.01.2001 г.	21.04.2006 г.	АКБ «Химмашбанк»	Заместитель председателя правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ушкарев Андрей Валентинович, 1968

Сведения об образовании

наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

дата окончания: 1991г.

квалификация: инженер-физик

наименование учебного заведения: Военно-воздушная инженерная академия им. Жуковского

дата окончания: 1993г.

квалификация: офицер с высшим военным образованием

наименование учебного заведения: Всемирный технологический университет

дата окончания: 2003г.

присвоена степень магистра экономики

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

С	организация	должность
1	2	3
07.06.2006 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Правления Банка
23.05.2006 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Заместитель Председателя Правления
07.06.2006 г.	КБ «БМБ» (ООО)	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.05.2006 г.	22.05.2006 г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Советник Председателя Правления
05.03.2004 г.	11.05.2006 г.	АКБ «Фьючер» (ОАО)	Председатель Правления
06.10.2003 г.	04.03.2004 г.	АКБ «Фьючер» (ОАО)	Начальник Управления стратегического

			развития
02.12.2002 г.	18.08.2003 г.	ООО АКБ «НР БАНК»	Начальник отдела ценных бумаг и дилинга
11.04.2001 г.	01.12.2002 г.	ООО АКБ «НР БАНК»	Руководитель Казначейства
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Отсутствуют
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)			Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Татаров Егор Борисович, 1974

Сведения об образовании

наименование учебного заведения: Московский Университет потребительской кооперации
дата окончания: 1995г.

квалификация: экономист-менеджер со знанием двух иностранных языков, по специальности «Мировая экономика»

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

С	организация	должность
1	2	3
04.08.2006 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Правления Банка
16.05.2005 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Начальник Управления кредитования

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.06.2001 г.	14.05.2005 г.	Акционерный коммерческий банк «ГРИНФИЛД»	Начальник Кредитного отдела
03.04.2001 г.	03.06.2001 г.	Акционерный	И.о. начальника Кредитного отдела

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Дудорова Елена Александровна, 1975

Сведения об образовании

наименование учебного заведения: Московский государственный инженерно-физический институт (технический университет)

дата окончания: 1998г.

квалификация: экономист по специальности «Математические методы и исследование операций в экономике»

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

С	организация	должность
1	2	3
04.08.2006 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Правления Банка
26.12.2005 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Начальник Казначейства

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.02.2005 г.	16.12.2005 г.	Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк	Директор департамента казначейства

		САРОВБИЗНЕСБАНК»	
01.08.2000 г.	31.01.2005 г.	Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк САРОВБИЗНЕСБАНК»	Начальник Отдела ценных бумаг и инвестиций
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Отсутствуют
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)			Отсутствуют

Едиличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации - Эмитента

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Нарбеков Камиль Бариевич, 1965

Сведения об образовании:

наименование учебного заведения: Всесоюзный Ордена «Знака Почета» заочный финансово-экономический институт»

дата окончания: 1988

квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.03.2005 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член Совета директоров
25.03.2005 г.	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Председатель Правления
07.06.2006 г.	КБ «БМБ» (ООО)	Председатель Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4

30.03.2004 г.	29.10.2004 г.	ОАО КБ «ПРОМБАНК»	Вице-президент
17.12.2003 г.	29.03.2004 г.	ОАО КБ «ПРОМБАНК»	Президент
23.06.2003 г.	07.12.2003 г.	КБ «ПРИСКОКАПИТАЛ БАНК»	Советник Президента
14.05.2001 г.	22.06.2003 г.	КБ «ПРИСКОКАПИТАЛ БАНК»	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Отсутствуют
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)			Отсутствуют

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

Вознаграждения, льготы и/или компенсации расходов по Совету директоров за последний завершённый финансовый год, а также в текущем финансовом году не выплачивались.

Дополнительных расходов на содержание Совета директоров, помимо заработной платы в соответствии со штатным расписанием по должностям, не связанным с членством в Совете директоров, не предусмотрено.

Оплата Членам Правления

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по правлению: за последний завершённый финансовый год: 6 613 852 руб. 99 коп. (в том числе: 6 613 852 руб.99 коп. - заработная плата по должностям, занимаемым в соответствии со штатным расписанием, не связанным с функциями Коллегиального исполнительного органа (Правление) кредитной организации – эмитента).

- на отчетную дату: 2 428 449 руб. 40 коп. (в том числе: 2 428 449 руб. 40 коп. - заработная плата по должностям, занимаемым в соответствии со штатным расписанием, не связанным с функциями Коллегиального исполнительного органа (Правление) кредитной организации – эмитента).

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

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием Банка избирается ревизионная комиссия (ревизор) Банка сроком на один год.

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии (ревизору) Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Члены Ревизионной комиссии (ревизор) не могут быть одновременно членами Совета директоров

Банка, также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающих должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка.

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

В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию (ревизора) 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 (ревизор).

Ревизионная комиссия (ревизор) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутри банковского контроля, законность совершаемых Банком операций, состояние кассы и имущества.

Порядок работы Ревизионной комиссии (ревизора) и её компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия (ревизор) представляет Общему собранию акционеров 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 деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии (ревизор) Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По требованию Ревизионной комиссии (ревизор) Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизионная комиссия (ревизор) Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии со ст.55 ФЗ «Об акционерных обществах».

Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает аудитора, не связанного с Банком и акционерами имущественными интересами.

Общее собрание акционеров утверждает аудитора Банка. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров Банка.

Аудиторская проверка деятельности Банка должна быть проведена во всякое время по требованию акционеров, совокупная доля которых составляет 10 или более процентов голосующих акций Банка по всем вопросам компетенции Общего собрания на дату предъявления требования, аудитором Банка.

Акционеры - инициаторы аудиторской проверки направляют Председателю Правления Банка письменное требование, содержащее:

обоснование необходимости аудиторской проверки;

фамилии, имена, отчества акционеров-физических лиц, полные наименования Акционеров - юридических лиц;

сведения о принадлежащих акционерам акциях;

номера лицевых счетов акционеров в реестре;

Требование подписывается акционером или его доверенным лицом с приложением доверенности.

Подпись представителя акционера - юридического лица, действующего в соответствии с Уставом без доверенности, заверяется печатью данного юридического лица.

Требование инициаторов проведения аудиторской проверки отправляется ценным письмом в адрес Банка с уведомлением о вручении или передается лично в канцелярию Банка. Дата предъявления требования определяется по дате уведомления о его вручении или дате непосредственного вручения Председателю Правления.

В течение 10 рабочих дней с даты предъявления требования Председателем Правления должен принять решение о проведении аудиторской проверки деятельности Банка и размера оплаты услуг аудитора или подготовить мотивированный отказ от проведения аудиторской проверки.

Отказ от проведения аудиторской проверки может быть дан Председателем Правления в следующих случаях:

1) Акционеры, предъявившие требование, не являются владельцами на дату предъявления требования необходимого для этого количества голосующих акций;

2) инициаторами предъявления требования выступают лица, не зарегистрированные в реестре акционеров и (или) не обладающие полномочиями на представительство соответствующих акционеров;

3) в требовании указаны неполные сведения;

4) Акционеры - инициаторы аудиторской проверки не оплатили расходы по ее проведению. Если в течение 10 рабочих дней Председатель Правления не принял решение о проведении аудиторской проверки и размере оплаты услуг аудитора или не направил ценным письмом мотивированный отказ, то инициаторы аудиторской проверки вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Внеочередное Общее собрание акционеров принимает решение о проведении аудиторской проверки в сроки, согласованные с аудитором Банка, и определяет размер оплаты его услуг. Соответствующее решение Общего собрания акционеров о сроках проведения аудиторской проверки высылается ценным письмом в адрес инициаторов аудиторской проверки.

Отчет аудитора Банка утверждается на очередном, после окончания проверки, Общем собрании акционеров и высылается ценным письмом инициаторам аудиторской проверки.

Инициаторы аудиторской проверки вправе в любой момент до принятия Председателем Правления решения о проведении такой проверки отозвать свое требование, письменно уведомив Председателя Правления.

Затраты по проведению аудиторской проверки, инициируемой акционерами, оплачиваются инициаторами такой проверки. По решению Общего собрания акционеров данные затраты могут быть отнесены на счет Банка с выплатой компенсации акционерам - инициаторам проверки.

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

Внутренний контроль в целях эффективности финансово-хозяйственной деятельности Банка, управления активами и пассивами, банковскими рисками и предотвращения вовлечения Банка и его служащих в осуществлении противоправных действий осуществляется:

- органами Управления Банка (Общим Собранием, Советом Директоров, единоличным и коллегиальными органами управления);
- ревизионной комиссией (ревизором);
- главным бухгалтером (его заместителями);
- Службой внутреннего контроля;
- руководителями структурных подразделений Банка;
- ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Указанные выше субъекты внутреннего контроля образуют систему внутреннего контроля Банка. Порядок образования и полномочия субъектов внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля, как субъект системы внутреннего контроля, действует на основании Устава Банка, Положения ЦБ РФ № 242-П от 16 декабря 2003 года «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Службы внутреннего контроля.

Основными задачами Службы внутреннего контроля является осуществление внутреннего контроля и содействие органам Управления в обеспечении эффективного функционирования Банка.

В своей деятельности Служба внутреннего контроля руководствуется принципами постоянства деятельности Службы, ее независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности ее служащих.

Численный состав и структура Службы внутреннего контроля определяется масштабами деятельности Банка, характером и объемом совершаемых банковских операций и сделок.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается Председателем Правлением Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка. Сотрудники Службы внутреннего контроля должны иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций, и обладать необходимыми профессиональными навыками и квалификацией. Деятельность сотрудников Службы внутреннего контроля в Банке является исключительной.

Служба внутреннего контроля проверяет и оценивает всю деятельность банка во всех его подразделениях. Служба внутреннего контроля организует свою деятельность в соответствии с согласованным с органами управления Банка и утвержденным Советом директоров планом проверок.

План проверок разрабатывается Службой внутреннего контроля в соответствии с реальными возможностями Службы, приоритетными и новыми направлениями в деятельности Банка, а также с учетом возникновения рисков, связанных с изменениями в системе внутреннего контроля. При составлении плана проверок учитывается периодичность проведения проверок, связанная с уровнем риска отдельных видов деятельности (операций).

Служба внутреннего контроля два раза в год представляет Совету Директоров отчеты о выполнении плана проверок.

Служба внутреннего контроля и её сотрудники вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно - отчетные и денежно - расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка.
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.
- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля.
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах кредитной организации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований кредитной организации по работе со сведениями ограниченного распространения.

Служба внутреннего контроля и её сотрудники обязаны:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений.
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений.
- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений.
- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям.
- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов.
- представлять заключения по итогам проверок Правлению Банка и соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка.
- своевременно информировать Правление Банка: обо всех вновь выявленных рисках; обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений; обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля; о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

Сотрудники подразделений Банка должны оказывать сотрудникам службы внутреннего контроля содействие в осуществлении ими своих функций.

Сотрудники Банка, которым стали известны факты нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам, обязаны довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и службы внутреннего контроля.

Если при осуществлении операций (сделок) Банка у сотрудников возникают сомнения о

соответствии конкретной операции (сделки) или её части требованиям действующего законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, им необходимо получить консультацию в службе внутреннего контроля. Правление Банка определяет перечень операций, проведение которых требует согласования с руководителем службы внутреннего контроля.

Сотрудники Банка не могут без предварительного уведомления Службы внутреннего контроля принимать участие в операциях (сделках), в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

Сотрудник Банка признается заинтересованным лицом в совершении Банком операции (сделки) в случае, если:

- является стороной такой операции (сделки);
- владеет самостоятельно или в группе лиц 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной операции (сделки) или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;
- занимает должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;
- если родственники (супруг (супруга), родители, дети, братья, сестры), указанного сотрудника: являются стороной такой сделки или участвуют в ней в качестве представителя или посредника; владеют самостоятельно или в группе лиц 20 или более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной операции (сделки) или участвующего в ней в качестве представителя или посредника; занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника.

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

Банк не имеет внутреннего документа, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

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

ФИО	Ивашкин Олег Дмитриевич
Год рождения	1972
Сведения об образовании	наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова дата окончания: 1994 г. квалификация: математик

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

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2005	ООО «Совтек»	Ведущий консультант в отдел инжиниринга и консалтинга
24.05.2006	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.11.2004	01.01.2005	ООО «Совтек»	Консультант в отдел инжиниринга и консалтинга
19.01.2004	09.11.2004	Консалтингово-управленческая группа «Алеф»	Специалист управления производственных проектов

01.02.2001	16.01.2004г.	ООО «Аудиторская компания Эмон Аменс»	Консультант по экономическим вопросам
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Отсутствуют
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)			Отсутствуют

ФИО	Сухоруков Олег Владимирович
Год рождения	1961
Сведения об образовании	наименование учебного заведения: Всесоюзный юридический заочный институт дата окончания: 1984 г. квалификация: юрист

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

С	организация	должность
1	2	3
14.04.2004	ООО «РИГрупп»	Директор организационно-правового департамента
24.05.2006	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Председатель ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
23.10.2003	15.12.2003	ОАО Московский метизный завод	Начальник юридического управления

		«Пролетарский Труд»	
05.08.2003	30.09.2003	ЗАО «Финансово-строительная компания «Конти»	Вице-президент по корпоративному развитию
02.12.2002	04.08.2003	ООО «Группа компаний «Конти»	Начальник юридического управления
01.02.2001	16.01.2004г.	ООО «Аудиторская компания Эмон Аменс»	Консультант по экономическим вопросам
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Отсутствуют
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)			Отсутствуют

ФИО	Кузьмина Марина Борисовна
Год рождения	1964
Сведения об образовании	наименование учебного заведения: Московский институт управления дата окончания: 1988 г. квалификация: инженер-экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
20.11.2000	ООО «Совтек»	Директор по аудиту
24.05.2006	АКБ "Московский залоговый банк" (ЗАО)	Член ревизионной комиссии

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

Других должностей за последние пять лет не занимала

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

Информация о лицах, входящих в состав службы внутреннего контроля кредитной организации - эмитента

ФИО	Погудина Алла Валерьевна
Год рождения	1966
Сведения об образовании	наименование учебного заведения: Московский ордена Трудового Красного Знамени Институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова дата окончания: 1987 г. квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.03.2006 г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Начальник Службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.10.2004 г.	23.03.2006 г.	Закрытое акционерное общество «АМИ-БАНК»	Руководитель Службы внутреннего контроля
16.02.2004 г.	15.10.2004 г.	ЗАО АКБ «Имидж»	Руководитель Службы внутреннего контроля

03.10.2001 г.	12.02.2004 г.	ООО «Банк`с-Аудит-Сервис»	Аудитор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Отсутствуют
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)			Отсутствуют

ФИО	Шешукова Ольга Робертовна
Год рождения	1979
Сведения об образовании	наименование учебного заведения: Москва, Всероссийский заочный финансово-экономический институт дата окончания: 2001 г. квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
10.05.2006 г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.12.2005 г.	03.05.2006	КБ «Молодежный бизнес - Банк, переименован в МежБизнесБанк (ООО)	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля
26.01.2005 г.	01.12.2005 г.	КБ «Молодежный бизнес - Банк, переименован в	Главный специалист Службы внутреннего контроля

		МежБизнесБанк (ООО)	
28.04.2003 г.	25.01.2005 г.	КБ «Молодежный бизнес - Банк, переименован в МежБизнесБанк (ООО)	Ведущий специалист Отдела контроля внутренних операций
01.07.2002 г.	25.04.2003 г.	КБ « Южно-Русский нефтяной банк» (Общество с ограниченной ответственностью», переименован в ООО «Объединенный региональный банк»	Операционист Отдела операционного обслуживания клиентов Управления расчетно-кассового обслуживания
29.10.2001 г.	24.06.2002 г.	ООО «Финансовый Источник XXI»	Экономист
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Отсутствуют
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)			Отсутствуют

ФИО	Полозкова Елена Николаевна
Год рождения	1977
Сведения об образовании	наименование учебного заведения: Государственная академия сферы быта и услуг. дата окончания: 1999 г. квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
29.11.2006 г.	АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО)	Главный специалист Службы внутреннего контроля

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
14.01.2005 г.	28.11.2006 г.	ОАО «Международный банк Санкт-Петербурга» (московский филиал)	Начальник Отдела учета внутрибанковских операций и налогообложения Управления бухгалтерского учета
28.06.2004 г.	13.01.2005 г.	КБ «Межрегиональный почтовый банк»	Заместитель начальника Отдела активно-пассивных операций
11.07.2001 г.	21.06.2004 г.	АКБ «ПРОМЭКСИМБАНК»	Заместитель начальника Отдела учета активно-пассивных операций Управления бухгалтерского учета и отчетности
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.			Отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Отсутствуют
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)			Отсутствуют

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

Вознаграждения, льготы и/или компенсации расходов по Ревизионной комиссии за последний завершённый финансовый год, а также в текущем финансовом году не выплачивались.

Дополнительных расходов на содержание Ревизионной комиссии, помимо заработной платы в соответствии со штатным расписанием по должностям, не связанным с членством в Ревизионной комиссии, не предусмотрено.

Размер вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по службе внутреннего контроля: за последний завершённый финансовый год: 1 598 849 руб.63 коп. - заработная плата по должностям, занимаемым в соответствии со штатным расписанием кредитной организации – эмитента.

- на отчетную дату: 693 035 руб. 59 коп. - заработная плата по должностям, занимаемым в соответствии со штатным расписанием кредитной организации – эмитента).

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

Наименование показателя	на <u>01.01.2007</u>	на <u>01.04.2007</u>
Среднесписочная численность работников, чел.	96	185
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	87%	91%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	54 298,53	30 196,48
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	-	-
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	54 298,53	30 196,48

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

Увеличение численности работников связано с увеличившимися объемами работ, вызванными ростом числа проводимых банковских операций.

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

Сотрудниками, оказывающими существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка (ключевые сотрудники) являются члены Совета Банка, члены Правления Банка, указанные в п.6.2.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган в банке отсутствует.

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

Такие обязательства отсутствуют.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	17
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	17

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 "Сигмаплекс"	
Сокращенное наименование	ООО "Сигмаплекс"	
ИНН	7718139925	
Место нахождения	107061, г. Москва, ул. Девятая рота, д.16, стр. 1	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	11,28%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	11,28%	

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Скиф"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Скиф"	
ИНН	7728287873	
Место нахождения	117574, г. Москва, Новоясеневский пр-т, 22/1	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	
В том числе: доля обыкновенных акций	---	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	---	
В том числе: доля обыкновенных акций	---	

2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Русская Инвестиционная Группа"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "РИГрупп"	
ИНН	7709537704	
Место нахождения	109074, г. Москва, Славянская пл., д.2/5/4, строение 3	

Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,24%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	19,24%

Участники, владеющие не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика) отсутствуют.

3.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Хладосервис"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Хладосервис"
ИНН	7715106671
Место нахождения	127254, г. Москва, ул. Добролюбова, д.3/5
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	19,9%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	19,9%

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Ирандель"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Ирандель"
ИНН	7728287841
Место нахождения	117574, г. Москва, Новоясеневский пр-т, 22/1
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	---
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	---
В том числе: доля обыкновенных акций	---

4.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «СК «Спецстрой-2»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «СК «Спецстрой-2»
ИНН	5052001318
Место нахождения	141195, Московская область, г. Фрязино, ул. Дачная, д.6
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	11,46%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	11,46%

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Московская областная инвестиционная трастовая компания»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Мособлтрастинвест»
ИНН	5007036559
Место нахождения	141800, Московская область, г. Дмитров, Торговая пл., 1 офис 127

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	80%.
В том числе: доля обыкновенных акций	---
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	---
В том числе: доля обыкновенных акций	---

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «СТРОЙСЕРВИСКОМПЛЕКТ»
Сокращенное фирменное наименование	В соответствии с учредительными документами, общество не имеет сокращенного фирменного наименования
ИНН	5052014490
Место нахождения	141195 Московская область, г. Фрязино, ул. Дачная, д.6
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	20%
В том числе: доля обыкновенных акций	---
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	---
В том числе: доля обыкновенных акций	---

5.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Протвинское энергетическое производство»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «ПРОТЭП»
ИНН	5037002934
Место нахождения	142281, Московская область, г. Протвино, Институтское шоссе, д.6
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,44%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	8,44%

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

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Московская областная инвестиционная трастовая компания»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Мособлтрастинвест»
ИНН	5007036559
Место нахождения	141800, Московская область, г. Дмитров, Торговая пл., 1 офис 127
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	50,0004%
В том числе: доля обыкновенных акций	50,0004%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	---
В том числе: доля обыкновенных акций	---

Наименование	Муниципальное образование «город Протвино Московской области» в лице Администрации города
--------------	---

Сокращенное наименование	фирменное	---
ИНН		5037001017
Место нахождения		142281, Московская область, г. Протвино, ул. Ленина, д. 5
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций		49,9996%
В том числе: доля обыкновенных акций		49,9996%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента		---
В том числе: доля обыкновенных акций		---

6.

Полное фирменное наименование		Общество с ограниченной ответственностью «Скиф Сервис»
Сокращенное наименование	фирменное	ООО «Скиф Сервис»
ИНН		7704261019
Место нахождения		119992, г.Москва, ул.Ефремова, д.10, стр.2
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		17,55%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		17,56%

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

Полное фирменное наименование		Общество с ограниченной ответственностью «БалтПром»
Сокращенное наименование	фирменное	ООО «БалтПром»
ИНН		7715551175
Место нахождения		127254, г.Москва, ул.Гончарова, д.19
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций		100%
В том числе: доля обыкновенных акций		---
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента		---
В том числе: доля обыкновенных акций		---

Информация о номинальных держателях:

Номинальные держатели отсутствуют.

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

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

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

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

Такие ограничения отсутствуют.

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

Приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности», № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле».

Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности»:

«Статья 18. Дополнительные требования к созданию и деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Кредитная организация обязана получить предварительное разрешение Банка России на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов, на отчуждение (в том числе продажу) своих акций (долей) в пользу нерезидентов, а участники кредитной организации - резиденты – на отчуждение принадлежащих им акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов.

Указанные сделки по отчуждению акций (долей) нерезидентам, совершенные без разрешения Банка России, являются недействительными, за исключением случаев, предусмотренных частью пятой настоящей статьи.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Заявление о намерении увеличить уставный капитал кредитной организации за счет средств нерезидентов и об отчуждении акций (долей) в пользу нерезидентов рассматривается Банком России в двухмесячный срок со дня подачи заявления. Результатом его рассмотрения является разрешение Банка России на проведение указанной в заявлении операции или мотивированный отказ в письменной форме. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение установленного срока, указанная операция считается разрешенной.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно обязательных нормативов, порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций, а также относительно минимального размера уставного капитала вновь регистрируемых кредитных организаций с иностранными инвестициями и минимального размера капитала вновь регистрируемых филиалов иностранных банков».

Иные ограничения

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

Иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента: – приобретение и

(или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу,

– более 5% акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России,

– более 20% - предварительного согласия;

– запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций;

– иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации - эмитента:

Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного количества акций указывается количество размещаемых акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
19.01.2001	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	19,63	19,89
	Открытое акционерное общество «С.Д.Брокер»	ОАО «С.Д.Брокер»	18,8	19,05
	Закрытое акционерное общество «ММК «Молодежный»	ЗАО «ММК «Молодежный»	16,86	17,1
	Общество с ограниченной ответственностью «Арбис-траст»	ООО «Арбис-траст»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Гранд-Норидакс»	ООО «Гранд-Норидакс»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Кэнфолд»	ООО «Кэнфолд»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Лависто»	ООО «Лависто»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Ландрес»	ООО «Экс-Ландрес»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Тепловые системы»	ООО «Тепловые системы»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Фантер»	ООО «Экс-Фантер»	4,97	5,01
01.02.2001	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	19,63	19,89
	Открытое акционерное общество «С.Д.Брокер»	ОАО «С.Д.Брокер»	18,8	19,05
	Закрытое акционерное общество «ММК «Молодежный»	ЗАО «ММК «Молодежный»	16,86	17,1
	Общество с ограниченной ответственностью «Арбис-траст»	ООО «Арбис-траст»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Гранд-Норидакс»	ООО «Гранд-Норидакс»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Кэнфолд»	ООО «Кэнфолд»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Лависто»	ООО «Лависто»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Ландрес»	ООО «Экс-Ландрес»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Тепловые системы»	ООО «Тепловые системы»	4,97	5,01

	системы»			
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Фантер»	ООО «Экс-Фантер»	4,97	5,01
16.03.2001	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	19,63	19,89
	Открытое акционерное общество «С.Д.Брокер»	ОАО «С.Д.Брокер»	18,8	19,05
	Закрытое акционерное общество «ММК «Молодежный»	ЗАО «ММК «Молодежный»	16,86	17,1
	Общество с ограниченной ответственностью «Арбис-траст»	ООО «Арбис-траст»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Гранд-Норидакс»	ООО «Гранд-Норидакс»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Кэнфолд»	ООО «Кэнфолд»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Лависто»	ООО «Лависто»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Ландрес»	ООО «Экс-Ландрес»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Тепловые системы»	ООО «Тепловые системы»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Фантер»	ООО «Экс-Фантер»	4,97	5,01
05.03.2002	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	19,63	19,89
	Открытое акционерное общество «С.Д.Брокер»	ОАО «С.Д.Брокер»	18,8	19,05
	Закрытое акционерное общество «ММК «Молодежный»	ЗАО «ММК «Молодежный»	16,86	17,1
	Общество с ограниченной ответственностью «Арбис-траст»	ООО «Арбис-траст»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Гранд-Норидакс»	ООО «Гранд-Норидакс»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Кэнфолд»	ООО «Кэнфолд»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Лависто»	ООО «Лависто»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Ландрес»	ООО «Экс-Ландрес»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Тепловые системы»	ООО «Тепловые системы»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Фантер»	ООО «Экс-Фантер»	4,97	5,01
29.08.2002	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	19,63	19,89
	Открытое акционерное общество «С.Д.Брокер»	ОАО «С.Д.Брокер»	18,8	19,05
	Закрытое акционерное общество «ММК «Молодежный»	ЗАО «ММК «Молодежный»	16,86	17,1
	Общество с ограниченной ответственностью «Арбис-траст»	ООО «Арбис-траст»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Гранд-Норидакс»	ООО «Гранд-Норидакс»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Кэнфолд»	ООО «Кэнфолд»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Лависто»	ООО «Лависто»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Ландрес»	ООО «Экс-Ландрес»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Тепловые системы»	ООО «Тепловые системы»	4,97	5,01

	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Фантер»	ООО «Экс-Фантер»	4,97	5,01
01.10.2002	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	19,63	19,89
	Открытое акционерное общество «С.Д.Брокер»	ОАО «С.Д.Брокер»	18,8	19,05
	Закрытое акционерное общество «ММК «Молодежный»	ЗАО «ММК «Молодежный»	16,86	17,1
	Общество с ограниченной ответственностью «Арбис-траст»	ООО «Арбис-траст»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Гранд-Норидакс»	ООО «Гранд-Норидакс»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Кэнфолд»	ООО «Кэнфолд»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Лависто»	ООО «Лависто»	4,98	5,03
	Общество с ограниченной ответственностью «Стрэдл»	ООО «Стрэдл»	4,97	5,04
	Общество с ограниченной ответственностью «Тепловые системы»	ООО «Тепловые системы»	4,97	5,01
	Общество с ограниченной ответственностью «Экс-Фантер»	ООО «Экс-Фантер»	4,97	5,01
26.03.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Проф»	ООО «Дельта Проф»	14,85	15
	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	13,91	14,09
	Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Проект»	ООО «Финанс Проект»	17,7	17,93
	Общество с ограниченной ответственностью «Интервал»	ООО «Интервал»	14,29	14,49
	Общество с ограниченной ответственностью «Услуга сервис»	ООО «Услуга сервис»	18,26	18,43
	Закрытое акционерное общество «ММК «Молодежный»	ЗАО «ММК «Молодежный»	13,89	14,09
01.07.2003	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	13,91	14,09
	Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Проф»	ООО «Дельта Проф»	14,85	15,0
	Общество с ограниченной ответственностью «Марион Трейд»	ООО «Марион Трейд»	13,91	14,09
	Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Проект»	ООО «Финанс Проект»	17,7	17,93
	Общество с ограниченной ответственностью «Интервал»	ООО «Интервал»	14,29	14,49
	Общество с ограниченной ответственностью «Услуга сервис»	ООО «Услуга сервис»	18,26	18,43
15.07.2003	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	13,91	14,09
	Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Проф»	ООО «Дельта Проф»	14,85	15,0
	Общество с ограниченной ответственностью «Марион Трейд»	ООО «Марион Трейд»	13,91	14,09
	Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Проект»	ООО «Финанс Проект»	17,7	17,93
	Общество с ограниченной ответственностью «Интервал»	ООО «Интервал»	14,29	14,49
	Общество с ограниченной ответственностью «Услуга сервис»	ООО «Услуга сервис»	18,26	18,43
01.08.2003	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	13,91	14,09
	Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Проф»	ООО «Дельта Проф»	14,85	15,0
	Общество с ограниченной ответственностью «Марион Трейд»	ООО «Марион Трейд»	9,9	10,04

	ответственностью «Марион Трейд»	Трейд»		
	Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Проект»	ООО «Финанс Проект»	19,83	20,08
	Общество с ограниченной ответственностью «Интервал»	ООО «Интервал»	14,85	15,04
	Общество с ограниченной ответственностью «Услуга сервис»	ООО «Услуга сервис»	19,59	19,78
01.03.2004	Закрытое акционерное общество «Концерн «Лусине»	ЗАО «Концерн «Лусине»	13,9	14,09
	Общество с ограниченной ответственностью «Марион Трейд»	ООО «Марион Трейд»	9,9	10,04
	Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Проф»	ООО «Дельта Проф»	14,85	15,0
	Общество с ограниченной ответственностью «Интервал»	ООО «Интервал»	14,85	15,04
	Общество с ограниченной ответственностью «Услуга сервис»	ООО «Услуга сервис»	19,59	19,78
	Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Проект»	ООО «Финанс Проект»	19,83	20,08
08.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Менеджмент»	ООО «Дельта Менеджмент»	14,73	14,9
	Общество с ограниченной ответственностью «Скиф Сервис»	ООО «Скиф Сервис»	14,89	15,06
	Общество с ограниченной ответственностью «Интервал»	ООО «Интервал»	15,04	14,85
	Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Проф»	ООО «Дельта Проф»	15	14,85
	Общество с ограниченной ответственностью «Финанс Проект»	ООО «Финанс Проект»	20,08	19,83
	Общество с ограниченной ответственностью «Услуга сервис»	ООО «Услуга сервис»	19,78	19,59
19.07.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Лекронг»	ООО «Лекронг»	19,26	19,26
	Общество с ограниченной ответственностью «Хладосервис»	ООО «Хладосервис»	19,26	19,26
	Общество с ограниченной ответственностью «ИРЕОН»	ООО «ИРЕОН»	19,26	19,26
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	19,26	19,26
06.09.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Лекронг»	ООО «Лекронг»	19,26	19,26
	Общество с ограниченной ответственностью «Хладосервис»	ООО «Хладосервис»	19,26	19,26
	Общество с ограниченной ответственностью «ИРЕОН»	ООО «ИРЕОН»	19,26	19,26
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	19,26	19,26
22.10.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Лекронг»	ООО «Лекронг»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Хладосервис»	ООО «Хладосервис»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «ИРЕОН»	ООО «ИРЕОН»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Русская Инвестиционная Группа»	ООО «РИГрупп»	19,886	19,885
08.12.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Лекронг»	ООО «Лекронг»	19,2	19,2
	Общество с ограниченной ответственностью «Хладосервис»	ООО «Хладосервис»	19,2	19,2

	Общество с ограниченной ответственностью «Русская Инвестиционная Группа»	ООО «РИГрупп»	19,886	19,886
	Открытое акционерное общество «Московская областная инвестиционная трастовая компания»	ОАО «Мособлтрастинвест»	19,9	19,9
09.01.2006г.	Общество с ограниченной ответственностью «Русская Инвестиционная Группа»	ООО «РИГрупп»	19,89	19,89
	Общество с ограниченной ответственностью «ХЛАДОСЕРВИС»	ООО «ХЛАДОСЕРВИС»	19,33	19,34
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	19,33	19,34
	Открытое акционерное общество «Московская областная инвестиционная трастовая компания»	ОАО «Мособлтрастинвест»	16,24	16,24
	Общество с ограниченной ответственностью «ЛЕКРОНГ»	ООО «ЛЕКРОНГ»	15,008	15,02
	Общество с ограниченной ответственностью «ИРЕОН»	ООО «ИРЕОН»	6,06	6,06
23.01.2006г.	Общество с ограниченной ответственностью «Русская Инвестиционная Группа»	ООО «РИГрупп»	19,89	19,89
	Общество с ограниченной ответственностью «ХЛАДОСЕРВИС»	ООО «ХЛАДОСЕРВИС»	19,33	19,34
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	19,33	19,34
	Открытое акционерное общество «Московская областная инвестиционная трастовая компания»	ОАО «Мособлтрастинвест»	16,24	16,24
	Общество с ограниченной ответственностью «ЛЕКРОНГ»	ООО «ЛЕКРОНГ»	15,008	15,02
	Общество с ограниченной ответственностью «ИРЕОН»	ООО «ИРЕОН»	6,06	6,06
24.04.2006г.	Общество с ограниченной ответственностью «Русская Инвестиционная Группа»	ООО «РИГрупп»	19,89	19,89
	Общество с ограниченной ответственностью «ХЛАДОСЕРВИС»	ООО «ХЛАДОСЕРВИС»	19,33	19,34
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	19,33	19,34
	Открытое акционерное общество «Московская областная инвестиционная трастовая компания»	ОАО «Мособлтрастинвест»	16,24	16,24
	Общество с ограниченной ответственностью «ЛЕКРОНГ»	ООО «ЛЕКРОНГ»	15,008	15,02
	Общество с ограниченной ответственностью «ИРЕОН»	ООО «ИРЕОН»	6,06	6,06
04.07.2006г.	Общество с ограниченной ответственностью «Русская Инвестиционная Группа»	ООО «РИГрупп»	19,89	19,89
	Общество с ограниченной ответственностью «ХЛАДОСЕРВИС»	ООО «ХЛАДОСЕРВИС»	19,33	19,34
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	19,33	19,34
	Общество с ограниченной ответственностью «СК «Спецстрой-2»	ООО «СК «Спецстрой-2»	11,9	11,9
	Открытое акционерное общество «Протвинское энергетическое производство»	ОАО «ПРОТЭП»	5,95	5,96
12.09.2006г.	Общество с ограниченной ответственностью «Русская Инвестиционная Группа»	ООО «РИГрупп»	19,24	19,24

	Общество с ограниченной ответственностью «ХЛАДОСЕРВИС»	ООО «ХЛАДОСЕРВИС»	19,9	19,9
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	11,28	11,28
	Открытое акционерное общество «Скиф Сервис»	ОАО «Скиф Сервис»	17,55	17,56
	Общество с ограниченной ответственностью «СК «Спецстрой-2»	ООО «СК «Спецстрой-2»	11,46	11,46
	Открытое акционерное общество «Протвинское энергетическое производство»	ОАО «ПРОТЭП»	8,44	8,44
09.10.2006г.	Общество с ограниченной ответственностью «Русская Инвестиционная Группа»	ООО «РИГрупп»	19,24	19,24
	Общество с ограниченной ответственностью «ХЛАДОСЕРВИС»	ООО «ХЛАДОСЕРВИС»	19,9	19,9
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	11,28	11,28
	Открытое акционерное общество «Скиф Сервис»	ОАО «Скиф Сервис»	17,55	17,56
	Общество с ограниченной ответственностью «СК «Спецстрой-2»	ООО «СК «Спецстрой-2»	11,46	11,46
	Открытое акционерное общество «Протвинское энергетическое производство»	ОАО «ПРОТЭП»	8,44	8,44
30.11.2006г.	Общество с ограниченной ответственностью «Русская Инвестиционная Группа»	ООО «РИГрупп»	19,24	19,24
	Общество с ограниченной ответственностью «ХЛАДОСЕРВИС»	ООО «ХЛАДОСЕРВИС»	19,9	19,9
	Общество с ограниченной ответственностью «Сигмаплекс»	ООО «Сигмаплекс»	11,28	11,28
	Открытое акционерное общество «Скиф Сервис»	ОАО «Скиф Сервис»	17,55	17,56
	Общество с ограниченной ответственностью «СК «Спецстрой-2»	ООО «СК «Спецстрой-2»	11,46	11,46
	Открытое акционерное общество «Протвинское энергетическое производство»	ОАО «ПРОТЭП»	8,44	8,44

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

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, в отчетном квартале не совершалось.

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность, в отчетном квартале не совершалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.04.2007 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми	0	0

биржами		
в том числе просроченная		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная		X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная		X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная		X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная		X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0
в том числе просроченная		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная		X
Расчеты с бюджетом по налогам	4049	0
в том числе просроченная		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	375	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	1614	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	6267	0
в том числе просроченная	0	X
Итого	12305	0
в том числе итого просроченная	0	X

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

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

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

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

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО		Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17537000	1037739207252	2475	044579936

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2007 г.

Наименование кредитной организации АКБ Московский залоговый банк
Почтовый адрес 119019, г.Москва, Большой Знаменский пер., д.4

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив	20202	20208	20209	30102	30110	30114	30202	30204	30213	30233	30602	32002	32003	32004	32207	32208	32802	44207	44904	44905	44906	44907	45203	45204	45205	45206	45207	45209	45306	45406	45503	45504	45505	45506	45507	45509											
	64885	28249	0	166739	762696	0	183015	1219	22	189	8001	690000	3150000	0	0	0	98	25000	32353	1500000	518806	277953	5804	223043	387559	4144620	794545	22000	37130	800	3068	800	19612	10785	1152839	295											
	46802	261	0	0	3518	2985	0	0	0	0	0	6278	3401	0	262	0	0	0	0	0	0	0	0	223043	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
	111687	28510	0	166739	766214	0	183015	1219	22	189	8001	696278	318401	0	262	0	0	25000	32353	1500000	518806	277953	5804	223043	387559	4144620	794545	22000	37130	800	3068	800	19612	10785	1153389	295											
	591008	43230	0	30495156	19098	0	18845	79	152	2478	18170075	5920000	3815000	210000	0	0	133	0	5520	1000000	0	0	0	166687	83425	154287	21317	0	1000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	244283	525	108449	0	55653	488173	18845	0	0	2478	18170075	5978419	40699	7909	1	263	133	0	5520	1000000	0	0	0	166687	83425	154287	21317	0	1000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	835291	43755	203754	30495156	74751	488173	18845	79	116	24299	18175205	6610000	3135000	210000	0	3	98	7000	0	0	0	0	0	152698	19950	1483298	158000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	564919	38091	203754	30392922	19218	0	0	0	0	21642	18175205	6674697	31961	7909	263	3	98	7000	0	0	0	0	0	152698	19950	1483298	158000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	239260	38617	108449	0	54028	491064	0	0	116	2478	18175205	6674697	31961	7909	263	3	98	7000	0	0	0	0	0	152698	19950	1483298	158000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	804179	33388	0	268973	762576	0	201860	1298	58	368	2871	0	995000	0	0	0	133	18000	37873	250000	518806	277618	0	237032	451034	2815609	657862	22000	38130	750	3068	800	470	21109	267	11198	1245438	519	453	0	453	0	453	0	453	0	453

45812	1585	0	1585	0	0	0	0	0	0	1585	0	1585
45815	1455	0	1455	0	0	0	87	0	87	1368	0	1368
47408	0	0	0	19155237	1172361	20327598	19155237	1172361	20327598	0	0	0
47415	0	0	0	71	0	71	71	0	71	0	0	0
47423	22829	184	23013	151122	893	152015	167684	1077	168761	6267	0	6267
47427	1	2	3	139	3	142	1	2	3	139	3	142
47502	100	16	116	228	133	361	7	0	7	321	149	470
47801	0	0	0	196685	0	196685	0	0	0	196685	0	196685
47802	20000	0	20000	78568	0	78568	0	0	0	98568	0	98568
50104	1882500	0	1882500	2163	0	2163	59014	0	59014	1825649	0	1825649
50105	13001	0	13001	4356867	0	4356867	3888719	0	3888719	481149	0	481149
50106	1018	0	1018	1476545	0	1476545	1446528	0	1446528	31035	0	31035
50107	299970	0	299970	4457834	0	4457834	4255690	0	4255690	502114	0	502114
50112	0	0	0	1914	0	1914	1914	0	1914	0	0	0
50113	593764	0	593764	4674579	0	4674579	4186904	0	4186904	1081439	0	1081439
50206	7211	0	7211	0	0	0	7211	0	7211	0	0	0
50207	19048	0	19048	30000	0	30000	49048	0	49048	0	0	0
50208	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000
50406	18783	0	18783	288474	0	288474	260753	0	260753	46504	0	46504
50606	0	0	0	916817	0	916817	862303	0	862303	54514	0	54514
50611	352903	0	352903	1932937	0	1932937	1418346	0	1418346	867494	0	867494
50706	139595	0	139595	0	0	0	0	0	0	139595	0	139595
50905	297	0	297	734	0	734	624	0	624	407	0	407
51403	66028	0	66028	0	0	0	66028	0	66028	0	0	0
51404	127845	0	127845	8265	0	8265	127846	0	127846	8264	0	8264
51405	603684	0	603684	310195	0	310195	613082	0	613082	300797	0	300797
51406	135087	0	135087	50475	0	50475	185562	0	185562	0	0	0
51407	18126	0	18126	7172	0	7172	25298	0	25298	0	0	0
51506	9368	0	9368	0	0	0	0	0	0	9368	0	9368
51509	91	0	91	0	0	0	0	0	0	91	0	91
52502	105842	0	105842	77772	0	77772	78620	0	78620	104994	0	104994
60201	159574	0	159574	0	0	0	0	0	0	159574	0	159574
60202	13622	0	13622	5400	0	5400	0	0	0	19022	0	19022
60204	0	26	26	0	0	0	0	0	0	0	26	26
60302	0	0	0	6082	0	6082	2033	0	2033	4049	0	4049
60306	0	0	0	943	0	943	943	0	943	0	0	0
60308	264	0	264	412	0	412	301	0	301	375	0	375
60310	3511	0	3511	4026	0	4026	5923	0	5923	1614	0	1614
60312	65803	0	65803	27581	0	27581	27721	0	27721	65663	0	65663
60314	0	391	391	0	113	113	0	504	504	0	0	0
60323	0	0	0	80	0	80	80	0	80	0	0	0
60401	63014	0	63014	19407	0	19407	6148	0	6148	76273	0	76273
60701	14834	0	14834	6738	0	6738	17461	0	17461	4111	0	4111
60901	60	0	60	0	0	0	0	0	0	60	0	60
61002	0	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	0
61008	2714	0	2714	1019	0	1019	1707	0	1707	2026	0	2026
61009	1094	0	1094	591	0	591	1480	0	1480	205	0	205
61010	0	0	0	6	0	6	6	0	6	0	0	0
61204	0	0	0	9220208	0	9220208	9220208	0	9220208	0	0	0
61403	11237	0	11237	5014	0	5014	355	0	355	15896	0	15896
61406	3801	0	3801	2847	0	2847	6648	0	6648	0	0	0
70201	6650	0	6650	2306	0	2306	8956	0	8956	0	0	0
70202	35856	0	35856	14088	0	14088	49944	0	49944	0	0	0
70203	2423	0	2423	1057	0	1057	3480	0	3480	0	0	0
70204	333933	0	333933	196252	0	196252	530185	0	530185	0	0	0
70205	1	0	1	6648	0	6648	6649	0	6649	0	0	0
70206	24070	0	24070	13609	0	13609	37679	0	37679	0	0	0
70209	221886	0	221886	121034	0	121034	342920	0	342920	0	0	0
70501	6100	0	6100	8630	0	8630	0	0	0	14730	0	14730
70502	64889	0	64889	58	0	58	6082	0	6082	58865	0	58865
итого по активу (баланс)	15552592	64676	15617268	108026230	2180359	110206589	108375583	2174617	110550200	15203239	70418	15273657
Пассив												
10204	1439500	0	1439500	0	0	0	0	0	0	1439500	0	1439500
10304	500	0	500	0	0	0	0	0	0	500	0	500
10601	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
10701	47137	0	47137	0	0	0	0	0	0	47137	0	47137
10702	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
30109	40579	0	40579	0	0	0	31	0	31	40610	0	40610

30603	0	0	0	1154188	0	1154188	1154188	0	1154188	0	0	0
30607	10	0	10	237	0	237	255	0	255	28	0	28
31302	0	0	0	2533000	525	2533525	2533000	525	2533525	0	0	0
31303	0	0	0	1564000	0	1564000	1984000	0	1984000	420000	0	420000
31304	87000	0	87000	317000	0	317000	317000	0	317000	87000	0	87000
32015	500	0	500	3300	0	3300	3300	0	3300	500	0	500
32801	0	3	3	0	3	3	139	3	142	139	3	142
40502	1582	0	1582	1444	0	1444	1253	0	1253	1391	0	1391
40602	6648302	0	6648302	10223199	0	10223199	9173383	0	9173383	5598486	0	5598486
40603	1862	0	1862	319	0	319	0	0	0	1543	0	1543
40701	15179	0	15179	1321655	0	1321655	1336319	0	1336319	29843	0	29843
40702	2803732	6168	2809900	15285388	508108	15793496	15927825	509774	16437599	3446169	7834	3454003
40703	20174	0	20174	27197	0	27197	168071	0	168071	161048	0	161048
40802	364	0	364	5613	2	5613	6793	6504	13297	1544	6502	8046
40807	61	52	113	322	1	323	300	1	301	39	52	91
40817	47767	2934	50701	168267	18385	186652	187213	18550	205763	66713	3099	69812
40820	11	366	377	10	530	540	12	529	541	13	365	378
40901	9078	0	9078	0	0	0	34995	0	34995	44073	0	44073
40905	0	0	0	405	0	405	410	0	410	5	0	5
40909	0	1	1	0	922	922	0	923	923	0	2	2
40910	0	0	0	0	248	248	0	248	248	0	0	0
40911	2	0	2	13056	0	13056	13137	0	13137	83	0	83
40912	0	0	0	0	1770	1770	0	1770	1770	0	0	0
40913	0	0	0	1	1077	1078	1	1085	1086	0	8	8
42005	24000	0	24000	0	0	0	0	0	0	24000	0	24000
42103	172000	0	172000	100000	0	100000	0	0	0	72000	0	72000
42104	160100	0	160100	158300	0	158300	106000	0	106000	107800	0	107800
42105	542500	0	542500	56500	0	56500	0	0	0	486000	0	486000
42301	482	0	482	385	0	385	25	0	25	122	0	122
42302	95	0	95	13	0	13	539	0	539	621	0	621
42303	5461	4282	9743	4988	4043	9031	411	3	414	884	242	1126
42304	78843	5934	84777	10984	244	11228	1622	93	1715	69481	5783	75264
42305	67546	24371	91917	23627	405	24032	11586	5656	17242	55505	29622	85127
42306	8498	493	8991	5324	162	5486	21720	12345	34065	24894	12676	37570
42309	100	2	102	2	1	3	0	0	0	98	1	99
42605	0	0	0	0	1	1	0	348	348	0	347	347
42609	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43707	150000	0	150000	0	0	0	0	0	0	150000	0	150000
43807	0	0	0	0	0	0	604995	0	604995	604995	0	604995
44215	5250	0	5250	1470	0	1470	0	0	0	3780	0	3780
44915	16662	0	16662	3	0	3	2159	0	2159	18818	0	18818
45215	151956	0	151956	23474	0	23474	42665	0	42665	171147	0	171147
45315	7797	0	7797	0	0	0	2649	0	2649	10446	0	10446
45415	128	0	128	0	0	1	0	0	0	127	0	127
45515	43395	0	43395	4169	0	4169	7885	0	7885	47111	0	47111
45818	2854	0	2854	1	0	1	0	0	0	2853	0	2853
47407	0	0	0	19630832	848192	20479024	19630832	848192	20479024	0	0	0
47411	100	16	116	7	0	7	228	133	361	321	149	470
47416	439	0	439	15511	1280	16791	15368	1288	16656	296	8	304
47422	403	3	406	58861	1075	59936	88308	1250	89558	29850	178	30028
47425	30829	0	30829	13135	0	13135	7561	0	7561	25255	0	25255
47426	98	0	98	98	0	98	133	0	133	133	0	133
47501	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0
47804	4200	0	4200	0	0	0	28431	0	28431	32631	0	32631
50111	0	0	0	83603	0	83603	83603	0	83603	0	0	0
50213	500	0	500	0	0	0	0	0	0	500	0	500
50405	0	0	0	271705	0	271705	271705	0	271705	0	0	0
50609	0	0	0	7855	0	7855	7855	0	7855	0	0	0
50709	41493	0	41493	0	0	0	0	0	0	41493	0	41493
51510	174	0	174	0	0	0	0	0	0	174	0	174
52006	800000	0	800000	0	0	0	0	0	0	800000	0	800000
52301	0	0	0	80000	0	80000	80000	0	80000	0	0	0
52302	30000	0	30000	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0
52303	353657	0	353657	368807	0	368807	15150	0	15150	0	0	0
52305	732211	0	732211	721000	0	721000	678974	0	678974	690185	0	690185
52306	11000	0	11000	0	0	0	0	0	0	11000	0	11000
52501	26811	0	26811	0	0	0	7916	0	7916	34727	0	34727
60206	162	0	162	0	0	0	54	0	54	216	0	216
60301	2264	0	2264	6224	0	6224	10751	0	10751	6791	0	6791
60303	2486	0	2486	4963	0	4963	2477	0	2477	0	0	0

60305	7745	0	7745	18843	0	18843	11123	0	11123	25	0	25
60309	0	0	0	237	0	237	237	0	237	0	0	0
60311	0	0	0	113	0	113	735	0	735	622	0	622
60322	109	0	109	131	0	131	81	0	81	59	0	59
60324	3327	0	3327	15	0	15	72	0	72	3384	0	3384
60601	6742	0	6742	143	0	143	755	0	755	7354	0	7354
60903	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
61201	0	0	0	229	0	229	229	0	229	0	0	0
61203	0	0	0	7274227	0	7274227	7274227	0	7274227	0	0	0
61302	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
61304	96	0	96	33	0	33	68	0	68	131	0	131
61306	6437	0	6437	10366	0	10366	3929	0	3929	0	0	0
70101	196265	0	196265	290851	0	290851	94586	0	94586	0	0	0
70102	287467	0	287467	488063	0	488063	200596	0	200596	0	0	0
70103	430	0	430	11245	0	11245	10815	0	10815	0	0	0
70106	11	0	11	21	0	21	10	0	10	0	0	0
70107	180123	0	180123	228352	0	228352	48229	0	48229	0	0	0
70301	0	0	0	979812	0	979812	1018349	0	1018349	38537	0	38537
70302	246031	0	246031	0	0	0	0	0	0	246031	0	246031
итого по пассиву(баланс)												
	15572643	44625	15617268	63603125	1386974	64990099	63237268	1409220	64646488	15206786	66871	15273657

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	1	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0
90704	0	0	0	1119808	0	1119808	1119808	0	1119808	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	84005	0	84005	0	0	0	80000	0	80000	4005	0	4005
90901	32	0	32	3509	0	3509	3055	0	3055	486	0	486
90902	132462	0	132462	10244	0	10244	4594	0	4594	138112	0	138112
90907	9078	0	9078	0	0	0	0	0	0	9078	0	9078
91202	35402	0	35402	0	0	0	13153	0	13153	22249	0	22249
91203	18	0	18	1	0	1	4	0	4	15	0	15
91207	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
91303	1384357	0	1384357	392409	0	392409	17100	0	17100	1759666	0	1759666
91305	8446588	0	8446588	824173	0	824173	3478002	0	3478002	5792759	0	5792759
91307	1071581	0	1071581	373028	0	373028	0	0	0	1444609	0	1444609
91310	20000	0	20000	275253	0	275253	0	0	0	295253	0	295253
91501	680	0	680	5957	0	5957	0	0	0	6637	0	6637
91502	84	0	84	0	0	0	0	0	0	84	0	84
91503	352683	0	352683	231	0	231	0	0	0	352914	0	352914
91504	48	0	48	6	0	6	0	0	0	54	0	54
91603	0	0	0	7	0	7	0	0	0	7	0	7
91604	7978	0	7978	1932	0	1932	409	0	409	9501	0	9501
91704	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
91802	401	0	401	0	0	0	0	0	0	401	0	401
99998	899111	0	899111	882179	0	882179	1069576	0	1069576	711714	0	711714
итого по активу (баланс)												
	12444526	0	12444526	3888737	0	3888737	5785702	0	5785702	10547561	0	10547561

Пассив

91003	0	0	0	18845	0	18845	18845	0	18845	0	0	0
91004	0	0	0	79	0	79	79	0	79	0	0	0
91302	250120	0	250120	256766	0	256766	184600	0	184600	177954	0	177954
91309	648966	0	648966	793886	0	793886	663656	0	663656	518736	0	518736
91404	25	0	25	0	0	0	14999	0	14999	15024	0	15024
99999	11545415	0	11545415	4716125	0	4716125	3006557	0	3006557	9835847	0	9835847
итого по пассиву (баланс)												
	12444526	0	12444526	5785701	0	5785701	3888736	0	3888736	10547561	0	10547561

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	6669	0	6669	54877	137204	192081	61546	123336	184882	0	13868	13868
93601	649121	0	649121	11900701	0	11900701	12039029	0	12039029	510793	0	510793
93602	1999046	0	1999046	12025575	0	12025575	11923233	0	11923233	2101388	0	2101388
93603	323240	0	323240	2223970	0	2223970	2241769	0	2241769	305441	0	305441
93701	445896	0	445896	4968532	0	4968532	5059242	0	5059242	355186	0	355186
93702	695247	0	695247	6445077	0	6445077	4957030	0	4957030	2183294	0	2183294
93703	818989	0	818989	4203720	0	4203720	4027833	0	4027833	994876	0	994876
93801	2	0	2	466	0	466	467	0	467	1	0	1
94001	0	0	0	253277	0	253277	218769	0	218769	34508	0	34508
итог по активу (баланс)												
	4938210	0	4938210	42076195	137204	42213399	40528918	123336	40652254	6485487	13868	6499355
Пассив												
96001	0	6671	6671	0	184983	184983	0	192181	192181	0	13869	13869
96601	617058	0	617058	11226946	0	11226946	11073040	0	11073040	463152	0	463152
96602	1884144	0	1884144	11063545	0	11063545	11060062	0	11060062	1880661	0	1880661
96603	296830	0	296830	2013860	0	2013860	1991432	0	1991432	274402	0	274402
96701	470977	0	470977	5421358	0	5421358	5335505	0	5335505	385124	0	385124
96702	740913	0	740913	5361767	0	5361767	7058528	0	7058528	2437674	0	2437674
96703	837471	0	837471	4414931	0	4414931	4621933	0	4621933	1044473	0	1044473
96801	0	0	0	499	0	499	499	0	499	0	0	0
97001	84146	0	84146	1582730	0	1582730	1498584	0	1498584	0	0	0
итог по пассиву (баланс)												
	4931539	6671	4938210	41085636	184983	41270619	42639583	192181	42831764	6485486	13869	6499355

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000			671.0000			251.0000			165.0000			757.0000
98010			3371956.7581			28708107.0000			23932895.0000			8147168.7581
98020			22.0000			4.0000			16.0000			10.0000
итог по активу (баланс)												
			3372649.7581			28708362.0000			23933076.0000			8147935.7581
Пассив												
98050			3272649.7581			23878318.0000			28653604.0000			8047935.7581
98070			100000.0000			0.0000			0.0000			100000.0000
итог по пассиву (баланс)												
			3372649.7581			23878318.0000			28653604.0000			8147935.7581

Зам. Председателя Правления

Татаринов В.А.

Главный бухгалтер

Тращенко Е.П.

М.П.

Исполнитель Новикова М.В.
Телефон: 7271193
04.04.2007

Контрольная сумма раздела А: 9008
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 62232
Контрольная сумма раздела Г: 40809
Контрольная сумма раздела Д: 50677
Версия программы (.ЕХЕ): 12.03.2007
Версия описателей (.РАК): 22.03.2007

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286590000	17537000	1037739207252	2475	044579936

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
АКБ Московский залоговый банк

Почтовый адрес
РФ, 119019, г. Москва, Большой Знаменский переулок, д.4

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Суммы в рублях от операций:			Всего
		Сим- волы	в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
1. ДОХОДЫ					
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)					
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)					
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	838	0	838
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	32502	0	32502
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	202646	0	202646
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	4242	0	4242
14.	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	31	0	31
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	36083	0	36083
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	3608	83	3691
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
Итого по символам 11101-11119		0	279950	83	280033
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	23	0	23
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14.	Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17.	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18.	Кредитными организациями	11218	0	0	0
19.	Банками-нерезидентами	11219	0	0	0

Итого по символам 11201-11219	0	23	0	23
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	79	0	79
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	9999	0	9999
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	100	0	100
14. Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	509	0	509
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	10687	0	10687
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	0	0	0
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	1	82	83
3. В банках-нерезидентах	11503	0	23	23
Итого по символам 11501-11503	0	1	105	106
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	0	1	1
3. В банках-нерезидентах	11603	0	0	0
Итого по символам 11601-11603	0	0	1	1
Итого по подразделу	0	290661	189	290850
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Росийской Федерации	12101	14001	0	14001
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	7444	0	7444
3. Кредитных организаций	12103	9284	0	9284
4. Прочие долговые обязательства	12104	6053	0	6053
5. Иностраных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101-12107	0	36782	0	36782
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	0	0	0

5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	0	0	0
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	1919	0	1919
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	1919	0	1919
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	1052	0	1052
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	57522	0	57522
3. Кредитных организаций	12403	12386	0	12386
4. Прочих ценных бумаг	12404	79183	0	79183
5. Иностраных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	150143	0	150143
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	0	0	0
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	0	0	0
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	207921	0	207921
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	91116	0	91116
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0
Итого по символам 12601,12605,12606	0	299037	0	299037
Итого по подразделу	0	487881	0	487881
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	5322	880	6202
Итого по символам 13101	0	5322	880	6202
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	5044	0	5044
Итого по подразделу	0	10366	880	11246
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	13	0	13

2. Расчетным операциям	16104	0	0	0
3. Другим операциям	16105	7	0	7
Итого по символам 16101-16105	0	20	0	20
Итого по подразделу	0	20	0	20
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	223172	0	223172
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	223172	0	223172
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	687	29	716
2. По операциям инкассации	17202	5	0	5
3. По расчетным операциям	17203	1524	74	1598
4. По выданным гарантиям	17204	450	0	450
5. По другим операциям	17205	1800	22	1822
Итого по символам 17201-17205	0	4466	125	4591
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	18	0	18
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	0	0	0
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0	0	0
7. От сдачи имущества в аренду	17307	79	0	79
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0	0	0
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18. Другие доходы	17318	492	0	492
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	589	0	589
Итого по подразделу	0	228227	125	228352
Всего доходов	10000	1017155	1194	1018349
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	7	0	7
2. Кредитным организациям	21102	8949	0	8949
3. Банкам-нерезидентам	21103	0	0	0
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	8956	0	8956
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	8956	0	8956
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	7890	0	7890

6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	0	0	0
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	8058	0	8058
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	1	0	1
10. Кредитным организациям	22110	100	0	100
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	16049	0	16049
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	36	0	36
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	419	0	419
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	30706	0	30706
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216	0	31161	0	31161
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	2589	0	2589
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	145	0	145
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	2734	0	2734
Итого по подразделу	0	49944	0	49944
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	2996	482	3478
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	0	2	2
Итого по символам 23101-23103	0	2996	484	3480
Итого по подразделу	0	2996	484	3480
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	0	0	0
5. Дисконтный расход по векселям	24105	23663	0	23663
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	23663	0	23663
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				

1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	5976	0	5976
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	120610	0	120610
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	379936	0	379936
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0	0	0
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	506522	0	506522
Итого по подразделу	0	530185	0	530185
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	1512	7	1519
Итого по символам 25101	0	1512	7	1519
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	5129	0	5129
Итого по подразделу	0	6641	7	6648
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	30197	0	30197
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	7301	0	7301
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	4	0	4
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	63	0	63
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0	0	0
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	114	0	114
Итого по символам 26101-26109	0	37679	0	37679
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0
Итого по подразделу	0	37679	0	37679
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	0	0	0
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	0	0	0
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				

1. На возможные потери	29101	291013	0	291013
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	291013	0	291013
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	295	13	308
2. По операциям инкассации	29202	0	0	0
3. По расчетным операциям	29203	105	55	160
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	180	2	182
Итого по символам 29201-29205	0	580	70	650
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	886	434	1320
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	119	0	119
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	0	0
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	324	0	324
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	1649	125	1774
6. Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	1926	0	1926
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	2	0	2
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	734	0	734
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	526	0	526
9. Содержание зданий и сооружений	29317	2133	0	2133
10. Расходы по охране	29318	3443	0	3443
11. Расходы на формульную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	7840	0	7840
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	246	0	246
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	0	0	0
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	0	0	0
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	116	0	116
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	0	0	0
19. Прочие расходы	29329	3672	0	3672
Итого по символам 29301-29329	0	23616	559	24175
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	0	0	0
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	0	0	0
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	0	0
6. Арендная плата	29406	10597	0	10597
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	613	0	613
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0	0	0
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	11513	0	11513
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	378	0	378
20. Расходы по публикации отчетности	29422	16	0	16
21. Другие расходы	29423	3940	25	3965
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	27057	25	27082
Итого по подразделу	0	342266	654	342920

Всего расходов	20000	978667	1145	979812
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001			0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			38537
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:			
а) прибыль	31005	38537	
б) убытки	32005	0	
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью			
	31003	0	
3. Сумма полученной ими прибыли			
	31004	0	
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками			
	32003	0	
5. Сумма допущенного ими убытка			
	32004	0	

Зам. Председателя Правления Татаринов Б.А.

Главный бухгалтер Трашенкова Е.П.

М.П.

Исполнитель Степина Т.И.
Телефон: 727-35-50

10.04.2007

Контрольная сумма формы : 42363
Версия программы (.EXE): 02.08.2005
Версия описателей (.PAK): 29.03.2007

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17537000	1037739207252	2475	044579936

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
на 01 января 2007г.

Наименование головной кредитной организации Акционерный коммерческий банк Московский залоговый банк (ЗАО)
Почтовый адрес 119019 , г.Москва, Большой Знаменский пер., д.4

Код формы 0409802
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Балансовый отчет головной кредитной организации	Показатели участников группы			Промежуточный результат (гр. 3+гр. 4+ гр. 5+гр. 6+...)	Корректировки (в т.ч. взаимные операции)		Данные на отчетную дату (гр. 7+гр. 8-гр. 9)	Данные за соответствующий период прошлого года
			балансовый отчет участника 1	балансовый отчет участника 0	балансовый отчет участника 0		увеличение	уменьшение		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
I	АКТИВЫ									
1	Денежные средства	136934	76041	0	0	212975	0	0	212975	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2331443	100362	0	0	2431805	0	0	2431805	0
2.1	Обязательные резервы	183893	8979	0	0	192872	0	0	192872	0
3	Средства в кредитных организациях	68119	13918	0	0	82037	0	0	82037	0
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	2621660	80000	0	0	2701660	0	0	2701660	0
5	Чистая ссудная задолженность	9541831	382845	0	0	9924676	0	87000	9837676	0
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	329046	0	0	0	329046	0	159574	169472	0
8	Инвестиции в зависимые организации	X	X	X	X	X	0	0	0	0
9	Положительная деловая репутация	X	X	X	X	X	574	574	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	57305	71061	0	0	128366	597	632	128331	0
11	Требования по получению процентов	24	231	0	0	255	0	0	255	0

12	Прочие активы	75546	4721	0	0	80267	0	0	80267	0
13	Всего активов	15161908	729179	0	0	15891087	1171	247780	15644478	0
II ПАССИВЫ										
14	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	748510	0	0	0	748510	0	87000	661510	0
16	Средства клиентов (некредитных организаций)	10695979	551788	0	0	11247767	0	0	11247767	0
16.1	Вклады физических лиц	128588	131117	0	0	259705	0	0	259705	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2163157	0	0	0	2163157	0	0	2163157	0
18	Обязательства по уплате процентов	12388	0	0	0	12388	0	0	12388	0
19	Прочие обязательства	9427	7048	0	0	16475	0	0	16475	0
20	Отрицательная деловая репутация	X	X	X	X	X	0	0	0	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	24402	39	0	0	24441	0	0	24441	0
22	Всего обязательств	13653863	558875	0	0	14212738	0	87000	14125738	0
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ										
23	Средства акционеров (участников)	1440000	159000	0	0	1599000	0	159000	1440000	0
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Переоценка основных средств	3	0	0	0	3	0	0	3	0
27	Фонды и неиспользованная прибыль (непогашенные убытки) прошлых лет	47137	9400	0	0	56537	9400	9400	56537	0
28	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	159641	1360	0	0	161001	1360	1360	161001	0
29	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	180546	3264	0	0	183810	3264	3873	183201	0
30	Всего источников собственных средств	1508045	170304	0	0	1678349	11304	170913	1518740	0
31	Доля малых акционеров (участников)	X	X	X	X	X	0	0	0	0
31.1	Доля собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	X	X	X	X	X	0	0	0	0

31.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	X	X	X	X	X	0	0	0	0
32	Всего пассивов	15161908	729179	0	0	15891087	11304	257913	15644478	0
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
33	Безотзывные обязательства	4061227	84264	0	0	4145491	0	0	4145491	0
34	Гарантии выданные	40025	0	0	0	40025	0	0	40025	0

Руководитель головной кредитной организации

Татаринов Б.А.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Трашенкова Е.П.

М.П.

Исполнитель Новикова М.В.
Телефон: 7273550

22.02.2007

Контрольная сумма формы 0409802
раздел F802: 41754
Версия программы (.EXE) : 26.06.2006
Версия файла описателей (.PAK) : 17.01.2007

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17537000	1037739207252	2475	044579936

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 4 квартал 2006 года

Наименование головной кредитной организации Акционерный коммерческий банк Московский залоговый банк (ЗАО)
Почтовый адрес 119019 , г.Москва, Большой Знаменский пер., д.4

Код формы 0409803
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Показатели головной кредитной организации	Показатели участников группы		Промежуточный результат (гр.3+гр.4+ гр.5+...)	Корректировки (в т.ч. доходы и расходы от взаимных операций)		Данные на отчетную дату (гр.6+гр.7-гр.8)	Данные за соответствующий период прошлого года
			отчет участника 1	отчет участника 0		увеличение	уменьшение		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Проценты, полученные и аналогичные доходы от:								
1	Размещения средств в кредитных организациях	56211	6428	0	62639	0	1567	61072	0
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	777223	39630	0	816853	0	0	816853	0
3	Средств, переданных в лизинг	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	311395	502	0	311897	0	0	311897	0
5	Других источников	1132	541	0	1673	0	0	1673	0
6	Всего процентов, полученных и аналогичных доходов	1145961	47101	0	1193062	0	1567	1191495	0
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:								
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	35492	9	0	35501	0	1567	33934	0
8	Привлеченным средствам клиен- тов (некредитным организациям)	330244	11365	0	341609	0	0	341609	0
9	Выпущенным долговым обязательствам	17385	486	0	17871	0	0	17871	0
10	Всего процентов, уплаченных и аналогичных расходов	383121	11860	0	394981	0	1567	393414	0
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	762840	35241	0	798081	0	0	798081	0
12	Чистые доходы от операций с								

	ценными бумагами	-138526	965	0	-137561	0	0	-137561	0
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11457	16115	0	27572	0	0	27572	0
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0	0	0	35	-35	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-924	-160	0	-1084	0	0	-1084	0
16	Комиссионные доходы	14083	37141	0	51224	0	0	51224	0
17	Комиссионные расходы	2147	6875	0	9022	0	0	9022	0
18	Чистые доходы от разовых операций	-1479	22	0	-1457	0	0	-1457	0
19	Прочие чистые операционные доходы	-21990	-4823	0	-26813	0	0	-26813	0
20	Административно-управленческие расходы	142732	66135	0	208867	574	0	209441	0
21	Резервы на возможные потери	-212394	-719	0	-213113	0	0	-213113	0
22	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	X	X	X	X	0	0	0	0
23	Прибыль до налогообложения	268188	10772	0	278960	-574	35	278351	0
24	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	87642	7508	0	95150	0	0	95150	0
25	Прибыль за отчетный период	180546	3264	0	183810	183201	183810	183201	0
26	Прибыль, принадлежащая группе	X	X	X	X	183810	609	183201	0
27	Прибыль, принадлежащая малым акционерам (участникам)	X	X	X	X	0	0	0	0

Руководитель головной кредитной организации

Татаринев Е.А.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Трашенкова Е.П.

М.П.

Исполнитель Новикова М.В.
Телефон: 7273550

22.02.2007

Контрольная сумма формы 0409803
раздел F803: 4775
Версия программы (.EXE) : 26.06.2006
Версия файла описателей (.PAK) : 17.01.2007

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА НА 2007 ГОД

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, уставом банка, решениями правления банка.

1. Общие положения

Согласно п. 1.3, ч. 1 Положения Банка России от 5 декабря 2002 г. № 205-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), составными элементами Учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем банка, являются:

– рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке, его филиалах и подведомственных учреждениях, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов;

– формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Госкомстата типовые формы первичных учетных документов;

– порядок расчетов со своими структурными подразделениями;

– порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам Банка России;

– порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

– порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.); лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств; способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;

– порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

– правила документооборота и технология обработки учетной информации;

– порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями;

– порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс, оборотная ведомость, а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам;

– другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель банка. За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер. Он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

1.1. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

– имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

– непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

– последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

– кассовый метод отражения доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных в Правилах.

1.2. Реализация Учетной политики банка строится на соблюдении следующих критериев:

– преемственности, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

– полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

– осмотрительности, т. е. готовности к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;

– приоритет содержания над формой, т. е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

– непротиворечивости, т. е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета;

– рациональность, т. е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной

деятельности и величины банка;

– открытость, т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

2. Организационно-технический аспект Учетной политики

2.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.2. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Госкомстата не предусмотрены типовые формы, утверждаются руководителем кредитной организации. Такие документы, согласно Закону «О бухгалтерском учете», должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование организации, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером).

Перечень документов, используемых банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в *Приложении 1*.

2.3. Методы оценки видов имущества и обязательств

2.3.1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

– внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной с акционерами;

– полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

– полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

– приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов, без учета НДС.

2.3.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, без учета НДС.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

– полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

– полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;

– приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов, без учета НДС.

Согласно статьи 257 главы 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

2.3.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, без учета НДС.

2.3.4. Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Вложения Банка в некоторые долговые обязательства приходятся на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются. Вложения в котируемые ценные бумаги приходятся на баланс по рыночным ценам. Непереоцениваемые долговые обязательства и акции продолжают учитываться на балансовых счетах по покупной стоимости. Все котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи, подлежат переоценке при совершении с ними операций и в последний рабочий день отчетного месяца.

Учтенные Банком векселя (кроме неоплаченных в срок) отражаются на балансе по покупной стоимости. Неоплаченные в срок векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая причитающиеся проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютные векселя - валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Г. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене договора.

2.3.5. Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене договора.

2.4. Регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основе приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, имущество, находящееся на хранении и т. п.):

- здания и сооружения – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- автотранспорт и другие транспортные средства – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- конторское оборудование, мебель – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- компьютерная техника, информационные системы обработки данных – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- другое оборудование и другие основные средства – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- долгосрочно арендуемые основные средства – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- нематериальные активы – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

– денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности – не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Руководитель Банка может устанавливать более частые сроки проведения инвентаризаций имущества и обязательств.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуется и зачисляется в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17306 “Другие полученные доходы – от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей”). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье 29405 “Другие операционные расходы – по списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам”). Если выявлена недостача, и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка.

Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств приведены в *Приложении 2*.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки информации

Банк организует хранение документов в соответствии с Перечнем типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой 06 октября 2000 г. (в редакции Решения Росархива от 27 октября 2003 г.) и Указанием Банка России от 16 января 2004 г. № 1375-У.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденным Положением о документообороте (*Приложение 3*). В названном Положении под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Названное Положение о документообороте обеспечивает следующее:

– все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из структурных подразделений Банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

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

Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведется с применением ПЭВМ в машино-ориентированной форме. Технология обработки учетной информации осуществляется при помощи программного продукта «RS-Bank», разработанного компанией «Эр-Стайл Софтлаб».

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать: ежедневно выводятся на печать – баланс, оборотная ведомость, по которым были проведены операции, а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам. Остальные документы могут выдаваться на печать по мере необходимости.

2.6. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, и программным путем (также применением кодов, паролей и иных средств).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен ниже. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

№ 102 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций

№ 103 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет привилегированных акций

№ 105 Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией

№ 106 Добавочный капитал

№ 107 Фонды

№ 202 Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте

№ 302 Счета кредитных организаций по другим операциям

№ 314 Кредиты, полученные от банков-нерезидентов

№ 316 Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов

№ 31703 Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов

№ 31803 Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов

№ 321 Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам

№ 323 Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах

№ 32402 Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам

№ 32502 Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам

№ 32801 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств

- № 32802 Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам
- № 405 Счета организаций, находящихся в федеральной собственности – операции по закрытию счетов
- № 406 Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности – операции по закрытию счетов
- № 407 Счета негосударственных организаций – операции по закрытию счетов
- № 40802 Индивидуальные предприниматели – операции по закрытию счетов
- № 40807 Юридические лица – нерезиденты
- № 40817 Физические лица – операции по закрытию счетов
- № 40903 Расчетные чеки
- № 40905 Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы
- № 40909 Переводы в Российскую Федерацию
- № 40910 Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам
- № 40911 Транзитные счета - операции по дебету
- № 40912 Переводы из Российской Федерации
- № 40913 Переводы из Российской Федерации нерезидентами
- № 419 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности – операции по закрытию счетов
- № 420 Депозиты негосударственных финансовых организаций – операции по закрытию счетов
- № 421 Депозиты негосударственных коммерческих организаций – операции по закрытию счетов
- № 422 Депозиты негосударственных некоммерческих организаций – операции по закрытию счетов
- № 423 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – операции по закрытию счетов
- № 425 Депозиты юридических лиц – нерезидентов
- № 426 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов
- № 437 Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций – операции по закрытию счетов
- № 438 Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций – операции по закрытию счетов
- № 439 Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций – операции по закрытию счетов
- № 440 Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов
- № 456 Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам
- № 457 Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам
- № 45816 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам - нерезидентам
- № 45817 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам – нерезидентам
- № 45916 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам - нерезидентам
- № 45917 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам - нерезидентам
- № 473 Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам
- № 47405 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты
- № 47406 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты
- № 47411 Начисленные проценты по вкладам
- № 47416 Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения
- № 47417 Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения
- № 47418 Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств
- № 47501 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам
- № 47502 Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов
- № 47602 Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов
- № 47607 Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов
- № 501 Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа
- № 502 Некотируемые долговые обязательства
- № 503 Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования
- № 504 Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам
- № 505 Просроченные долговые обязательства
- № 506 Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа
- № 507 Некотируемые акции
- № 508 Котируемые акции, приобретенные для инвестирования
- № 509 Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами
- № 516 Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими
- № 517 Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими
- № 518 Векселя банков-нерезидентов
- № 519 Прочие векселя нерезидентов
- № 52501 Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам
- № 52502 Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам
- № 601 Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах
- № 602 Прочее участие
- № 60307 Расчеты с работниками по подотчетным суммам
- № 60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам
- № 60313 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям

- № 60314 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
- № 60315 Суммы, не взятые по своим гарантиям
- № 60320 Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам
- № 60322 Расчеты с прочими кредиторами
- № 60323 Расчеты с прочими дебиторами
- № 604 Основные средства
- № 606 Амортизация основных средств
- № 607 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
- № 608 Финансовая аренда (лизинг)
- № 609 Нематериальные активы
- № 610 Материальные запасы
- № 612 Выбытие и реализация
- № 613 Доходы будущих периодов
- № 614 Расходы будущих периодов
- № 701 Доходы
- № 702 Расходы
- № 703 Прибыль
- № 704 Убытки
- № 705 Использование прибыли

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят следующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений Правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав групп, осуществляющих такой контроль, определяется Главным бухгалтером Банка.

3. Методологические аспекты учетной политики

3.1. Выбор метода признания доходов и расходов Банка

Согласно действующим Правилам (п. 1.12.4, ч. 1) в Учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка:

в бухгалтерском учете – по «кассовому» методу. Этот принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и оплаты расходов. Датой фактического совершения по статьям, относящимся к Разделу «Другие расходы», признается дата поступления в бухгалтерию Банка соответствующих документов (факт поступления документов в Банк фиксируется в журнале регистрации документации);

в налоговом учете – по методу «начислений» в соответствии с положениями главы 25 Налогового кодекса РФ.

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Списание доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода производится ежемесячно. При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет 61403) будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода, а доходы будущих периодов (балансовый счет 61304) – на доходы отчетного периода в той их части, которая относится к отчетному периоду.

Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце каждого календарного периода. Календарный период составляет - один квартал. Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 702 расходов отчетного периода и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 701 доходов отчетного периода. Прибыль (убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается не реже, чем один раз в квартал, и оговаривается в соответствующих договорах. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Периодичность получения доходов банком-учредителем (выгодоприобретателем) от имущества, переданного в доверительное управление, определяется договором траста. Согласно ст. 276 гл. 25 Налогового кодекса РФ, доверительный управляющий обязан определять доход учредителя (выгодоприобретателя), полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю (выгодоприобретателю) о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода банком, выступающим учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем), отражает начисленные управляющим доходы для целей налогообложения ежеквартально, т. е. нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода.

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 9 октября 2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и Приложением к нему № 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов»; от 1 апреля 2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами Российской Федерации».

Рабочие положения по учету расчетно-кассовых операций приведены в *Приложении 4*.

3.4. Учет операций с пластиковыми картами.

Порядок совершения кредитными организациями операций с банковскими картами регламентируется Положением Банка России от 24.12.2004 N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт".

Для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, кредитные организации открывают клиентам счета по номенклатуре Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации:

- счет 40817 "Физические лица" – для учета операций, совершаемых с использованием карт физическими лицами - резидентами;
- счет 40820 "Счета физических лиц - нерезидентов" – для учета операций, совершаемых с использованием карт физическими лицами - нерезидентами;
- счета 405 – 407 по формам собственности – для учета операций, совершаемых по корпоративным картам юридических лиц - резидентов;
- счет 40807 "Юридические лица-нерезиденты" – для учета операций, совершаемых по корпоративным картам юридических лиц - нерезидентов.

Рабочие положения по учету операций с пластиковыми картами приведены в *Приложении 5*.

3.5. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П от 5 декабря 2002 г. (далее – Правила); 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; Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»; Налоговым кодексом РФ.

Положение 39-П используется Банком применительно к «кассовому» методу (Приложение 1 к Положению 39-П).

При списании с баланса начисленных, но не полученных процентов за пользование кредитом, при отнесении ссудной задолженности ко 2-й и выше категориям качества Банк продолжает отражать начисленные проценты за пользование просроченным кредитом на внебалансовом счете 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-п «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Рабочее положение по учету указанных операций приведено в *Приложении 6*.

3.6. Учет операций по межбанковскому кредитованию

3.6.1. Активные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

При списании с баланса начисленных, но не полученных процентов за пользование межбанковским кредитом, при отнесении ссудной задолженности ко 2-й и выше категориям качества Банк продолжает отражать начисленные проценты за пользование просроченным кредитом на внебалансовом счете 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам».

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Рабочие положения по учету активных кредитных операций Банка приведены в *Приложениях 7.1–7.3* (для кредитов в валюте Российской Федерации) и *9.6–9.7* (для валютных кредитов).

3.6.2. Пассивные кредитные операции Банка

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», в редакции Положения № 144-П; от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями согласно Налоговому кодексу РФ.

Положение 39-П используется Банком применительно к «кассовому» методу (Приложение 1 к Положению 39-П).

Проценты, уплаченные Банком за привлеченные средства, включаются в расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, при условии, что предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной: ставке рефинансирования Центрального Банка РФ, увеличенной в 1,1 раза (по долговым обязательствам в рублях); 15% (по кредитам в иностранной валюте). Суммы уплаченных процентов, превышающие эти нормативы, должны быть отнесены на расходы, не уменьшающие эту базу (п. 8 ст. 270 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Рабочие положения по учету пассивных кредитных операций Банка приведены в *Приложениях 7.1–7.3* (для кредитов в валюте Российской Федерации) и *9.6–9.7* (для валютных кредитов).

3.7. Учет операций с ценными бумагами

3.7.1. Пассивные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении эмиссионных операций с векселями основывается на Инструкции Банка России от 23 февраля 1995 г. № 26, действующей в части, не противоречащей Правилам.

Учетная политика Банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами Банка основывается на: Положении Банка России от 5 декабря 2002 г. № 205-П, Положении Банка России от 30 декабря 1999 г. № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» (в отношении операций с сертификатами).

Согласно действующим нормативным документам Банка России, все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам».

3.7.2. Активные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) определяется Приложением 11 к Правилам «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций в ценные бумаги и операций с ценными бумагами)» (далее – Порядок).

Согласно раздела 2 Порядка, приобретенные Банком ценные бумаги отражаются в различных *портфелях* в зависимости от цели их приобретения и котированности.

К *котированным* ценным бумагам (КЦБ) относятся ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

– допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющим соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли – лицензию национального уполномоченного органа;

– оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ценных бумаг в котировальный лист первого уровня;

– информация о рыночной цене общедоступна, т. е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

К *некотированным* ценным бумагам (НКЦБ) относятся любые ценные бумаги, не удовлетворяющие перечисленным выше условиям.

Цели приобретения ценной бумаги могут быть следующие: получение дохода от реализации (перепродажи) ценных бумаг; получение инвестиционного дохода; получение ценной бумаги по договору займа и др.

В зависимости от этих факторов каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в один из трех портфелей: *торговый, инвестиционный* или *портфель контрольного участия*. Датой постановки ценной бумаги на учет в соответствующем портфеле является дата перехода к Банку права собственности на ценную бумагу.

Торговый портфель (ТП) содержит котированные ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле в течение свыше 180 дней и могут быть реализованы.

Инвестиционный портфель (ИП) содержит ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе.

Портфель контрольного участия (ПКУ) содержит ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем право контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее. В целях указанного Порядка такими ценными бумагами признаются акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества, именуемые в дальнейшем «голосующие акции».

В *торговый* портфель зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

а) котированные ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно. Указанные ценные бумаги учитываются по группам субъектов-эмитентов на балансовых счетах второго порядка № 50104—50110, 50605—50608. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

б) котированные и некотированные ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (РЕПО) в течение 180 календарных дней включительно. Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка № 50113, 50611 (вне зависимости от эмитента). Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;

в) котированные и некотированные ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента). Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка № 50115, 50613. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

В *инвестиционный* портфель (ИП) зачисляются ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней. Таким образом в инвестиционный портфель зачисляются:

а) некотированные ценные бумаги. Указанные выше некотированные ценные бумаги подлежат отражению на балансовых счетах № 502 «Некотированные долговые обязательства», № 507 «Некотированные акции».

б) котированные ценные бумаги. Указанные выше котированные ценные бумаги подлежат отражению на балансовых счетах № 503 «Котированные долговые обязательства, приобретенные для инвестирования», № 508 «Котированные акции, приобретенные для инвестирования», на которых открываются сводные лицевые счета (балансовые счета 3-го порядка) в разрезе названных подпортфелей.

В *портфель контрольного участия* (ПКУ) зачисляются приобретенные кредитной организацией голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002 N 191-П "О консолидированной отчетности", зарегистрированным в Министерстве юстиции Российской Федерации 11.10.2002 № 3857.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах № 60101 «Акции дочерних и зависимых банков», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

Аналитический учет во всех трех портфелях (ТП, ИП, ПКУ) ведется в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков либо отдельных ценных бумаг (их партий).

В Учетной политике Банка предусмотрены следующие возможности перемещения ценных бумаг из одного портфеля в другой, а также внутривидовые перемещения:

1. Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котированности, она подлежит перенесению на балансовые счета для

учета некотируемых ценных бумаг. В этом случае возможны следующие перемещения:

1.а. “КЦБ, приобретенные для перепродажи” перемещаются из ТП в подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи”;

1.б. “КЦБ, приобретенные для инвестирования” перемещаются из ИП в ИП – подпортфель “НКЦБ, приобретенные для инвестирования”.

2. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг. В этом случае возможны следующие перемещения:

2.а. “НКЦБ, приобретенные для инвестирования” из ИП перемещаются в ИП – подпортфель “КЦБ, приобретенные для инвестирования”;

2.б. “НКЦБ, приобретенные для перепродажи” перемещаются в “КЦБ, приобретенные для перепродажи”.

3. При невыполнении условий обратной продажи ценной бумаги, приобретенной по договорам РЕПО, возможны следующие перемещения:

3.а. “КЦБ, приобретенные по договорам РЕПО” перемещаются из ТП в зависимости от намерения Банка либо в ТП “КЦБ, приобретенные для перепродажи”, либо в ИП – подпортфель “КЦБ, приобретенные для инвестирования”;

3.б. “НКЦБ, приобретенные по договорам РЕПО” перемещаются в – подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи” либо в ИП – подпортфель “НКЦБ, приобретенные для инвестирования”.

4. При невыполнении условий возврата ценной бумаги, приобретенной по договорам займа, возможны следующие перемещения:

4.а. “КЦБ, приобретенные по договорам займа” перемещаются из ТП в зависимости от намерения Банка либо в ТП “КЦБ, приобретенные для перепродажи”, либо в ИП – “КЦБ, приобретенные для инвестирования”;

4.б. “НКЦБ, приобретенные по договорам займа” перемещаются из ТП в подпортфель “НКЦБ, приобретенные для перепродажи” или в ИП – подпортфель “НКЦБ, приобретенные для инвестирования”.

5. Перемещение голосующих акций из ТП “КЦБ, приобретенные для перепродажи” и (или) из ИП (соответствующих подпортфелей) в ПКУ (соответствующий подпортфель) осуществляется, если суммарное количество этих акций превысило указанное в Положении Банка России от 30.07.2002 N 191-П количество. В дальнейшем все голосующие акции данного акционерного общества зачисляются в этот же портфель.

6. Перемещение голосующих акций из ПКУ в ИП или ТП осуществляется, если количество голосующих акций одного акционерного общества составит менее указанного в Положении Банка России от 30.07.2002 N 191-П.

В перечисленных выше случаях (1–6) ценные бумаги подлежат *обязательному* перемещению из одного портфеля в другой либо внутри одного портфеля. Кроме этого Учетной политикой предусмотрено необязательное перемещение ценных бумаг из одного портфеля в другой в тех случаях, когда после приобретения ценной бумаги и зачисления ее в определенный портфель, изменяется цель ее приобретения.

При реализации (перепродаже) ценных бумаг из инвестиционного портфеля или портфеля контрольного участия их перевод в торговый портфель не осуществляется.

Вложения в ценные бумаги отражаются в учете в сумме фактических затрат по приобретению ценных бумаг, включая затраты, связанные с их приобретением и выбытием (реализацией), а по процентным (купонным) долговым обязательствам — также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В зависимости от целей приобретения учет вложений в ценные бумаги может осуществляться следующими методами:

а) *по рыночной цене*;

б) *по цене приобретения*.

Котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи, и зачисленные в торговый портфель, учитываются *по рыночной цене*. В соответствии с п. 2.7.2 Приложения 11 Положения № 205-П резервы на возможные потери по этим ценным бумагам не создаются. Резервы формируются в соответствии с Положением от 20.03.2006 г. № 283-П. Все котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи, подлежат переоценке при совершении с ними операций и в последний рабочий день отчетного месяца.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей и зачисленные в торговый портфель, учитываются *по цене приобретения*. В соответствии с п. 2.7.1 Приложения 11 Положения № 205-П по ценным бумагам, приобретенным по договорам с обратной продажей, формируется резерв на возможные потери. Резервы формируются в соответствии с Положением от 26.04.2004 г. № 254-П.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам займа и зачисленные в торговый портфель, учитываются *в сумме основного долга*. В соответствии с п. 4.3.3 Приложения 11 Положения № 205-П по ценным бумагам, приобретенным по договорам займа, резервы под обесценение или на возможные потери не создаются.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия отражаются в бухгалтерском учете только *по цене приобретения* (балансовой стоимости ценной бумаги при переводе ее из торгового портфеля). В соответствии с п. 2.7.1 Приложения 11 Положения № 205-П создаются резервы на возможные потери. Резервы формируются в соответствии с Положением от 20.03.2006 г. № 283-П.

Для единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата от выбытия (реализации) ценных бумаг одного выпуска осуществляется учет очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. Аналитический учет вложений в ценные бумаги одного выпуска ведется в разрезе отдельных ценных бумаг или их партий по каждому договору (сделке) на их приобретение по мере зачисления на соответствующий счет второго порядка.

В учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят *метод ЛИФО*. Это означает, что при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе Письма Банка России № 26, действующей в части, не противоречащей Правилам № 205-П. Векселя сроком “на определенный день” и “во столько-то времени от составления” (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей, по фактической цене приобретения.

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. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения):

1) “по предъявлении” — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;

2) “по предъявлении, но не ранее” — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа — “по предъявлении, но не ранее 15.07.98 г.”, то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.98 г. включительно);

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 вексель будет учитываться на счетах “до востребования” с момента приобретения до момента предъявления к платежу и поступления 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, где учитывается далее как вексель “по предъявлении”.

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах “до востребования”, а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т. е. переноситься со счетов до востребования на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям, порядок списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю, порядок списания с баланса просроченного векселя регулируются Положением Банка России № 254-П, с последующими изменениями и дополнениями.

Учетная политика Банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами строится на основе Положения Банка России от 21 марта 1997 г. № 55 “О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг” с последующими изменениями и дополнениями. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах Главы “Г”, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407–47408).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки), используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг.

Рабочие положения по учету операций с ценными бумагами приведены в *Приложении 8*.

3.8. Учет операций с иностранной валютой

3.8.1. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Перечень счетов в иностранной валюте, подлежащих переоценке, установлен Положением Банка России от 10 июня 1996 г. № 290. Результаты переоценки отражаются в учете на непарных балансовых счетах: 61306 – положительные курсовые разницы и 61406 – отрицательные курсовые разницы. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления Банком (виды валют, виды курсовой разницы – нерезализованной и реализованной и т. п.). Это позволяет отделить в учете нерезализованную курсовую разницу (результат текущей переоценки) от реализованных курсовых разниц, являющихся финансовым результатом от осуществления различных сделок купли-продажи иностранной валюты. На балансовых счетах 61306 и 61406 открывается два сводных лицевых счета (балансовых счета третьего порядка): 01 – «Переоценка средств в иностранной валюте» и 03 – «Курсовая разница». На сводных лицевых счетах 01 и 03 могут открываться лицевые счета по видам валют.

Балансовый счет 61306 закрывается ежеквартально на доходы Банка по соответствующим статьям, счет 61406 – на расходы Банка соответственно.

Рабочее положение по учету операций переоценки приведено в *Приложении 9.1*.

3.8.2. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций строится на основе Инструкции Банка России от 28 апреля 2004 г. № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, на счет 70103 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» или 70205 «Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

Рабочее положение по учету валютно-обменных операций приведено в *Приложении 9.2*.

3.8.3. Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций, т. е. операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе Положения Банка России от 21 марта 1997 г. № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитной организации» с последующими изменениями и дополнениями.

Учетная политика по конверсионным операциям ориентирована на операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции). Методика учета строится на использовании парных счетов 47407 – 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Реализованная курсовая разница, возникающая по таким сделкам, списывается на счета 61306 или 61406 по лицевым счетам реализованных курсовых разниц.

А. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») отражается только на балансовых счетах 47407 – 47408 по лицевым счетам «Требования по получению валюты по конверсионным сделкам» и «Кредиторы по конверсионным сделкам» или «Дебиторы по конверсионным сделкам» и «Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам».

Рабочие положения по учету этих операций приведены в *Приложении 9.3*.

Б. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от

даты ее заключения (сделки «завтра» и «спот») отражается при заключении на счетах главы «Г», раздела «Наличные сделки», где учитываются до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407 – 47408.

Рабочие положения по учету наличных (кассовых) сделок приведены в *Приложении 9.4*.

В. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах Главы “Г”, раздела “Срочные сделки”, где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения — до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407 – 47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

Рабочее положение по учету срочных сделок приведено в *Приложении 9.5*

Г. Учетная политика в отношении торговых валютных операций, т. е. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил № 205-П с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

Рабочие положения по учету торговых операций при расчетах путем банковского перевода, при инкассовой и аккредитивной формах расчетов приведены в *Приложениях 9.7* (для расчетов по экспорту) и *9.8* (для расчетов по импорту).

3.9. Учет операций с памятливыми монетами.

Порядок учета кредитными организациями операций приобретения и реализации памятливых монет регламентируется Положением Банка России от 05.12.2002 № 205-П и Указанием ЦБ РФ от 08.05.1998 г. № 224-У.

Указанием № 224-У устанавливается порядок использования кредитными организациями балансовых счетов 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятливых монет» и 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятливые монеты», в соответствии с которым на указанных балансовых счетах кредитные организации отражают разницу между платежом кредитной организации за памятливые монеты по цене приобретения (или выручкой за реализованные памятливые монеты по цене продажи) и нарицательной стоимостью монет.

Для учета сумм платежей за приобретаемые памятливые монеты и сумм выручки от их реализации кредитные организации должны использовать в установленном порядке балансовые счета 47423 «Требования банка по прочим операциям» и 47422 «Обязательства банка по прочим операциям».

Рабочие положения по учету операций с памятливыми монетами приведены в *Приложении 10*.

3.10. Учет основных средств

3.10.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета и в целях налогообложения

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства руководитель Банка имеет право установить лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита (10 000 рублей без НДС), независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.п. 2.3.1. Настоящей Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

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

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном

фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

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

3.10.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Об определении методов оценки основных средств, поступающих в Банк по различным основаниям, было сказано выше (п. 2.3.1 Учетной политики Банка на 2007 г.). Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 205-П.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества.

Определение срока полезного использования объектов основных средств, включая объекты основных средств ранее использованные у другой организации, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно – правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

При определении срока полезного использования основных средств Банка может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

Руководитель Банка по группам основных средств определяет методы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые отражаются в Учетной политике Банка.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100\%, \text{ где}$$

где K — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

К объектам основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т.е. амортизационные отчисления на начисляются, относятся:

- основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование;
- приобретенные издания (книги, брошюры);
- земельные участки;
- объекты природопользования;
- объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты;
- произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функциональное назначение, предметы антиквариата;
- основные средства, переведенные по решению руководителя банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев, или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- имущество, первоначальная стоимость которого составляет менее 10 000 рублей без учета НДС;
- объекты жилищного фонда.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

Рабочее положение по учету основных средств приведено в *Приложении 11*.

3.11. Учет текущей аренды имущества

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется банком-арендодателем в установленном порядке.

У банка-арендодателя переданные в аренду основные средства продолжают учитываться на балансе на счете по учету основных средств и одновременно отражаются на активном внебалансовом счете 91501 «Основные средства, переданные в аренду».

Суммы полученной от арендатора арендной платы относятся на доходы Банка, счет 70107 «Другие доходы». Арендная плата, полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается на балансовом счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям».

При получении основных средств после окончания договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета 91501 «Основные средства, переданные в аренду».

Оприходование банком-арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и

возмещение его стоимости производится в порядке, установленном Учетной политикой для учета операций по созданию и приобретению основных средств. В тех случаях, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, то их учет ведется в порядке, предусмотренном Учетной политикой для учета безвозмездно полученного имущества.

У банка-арендатора учет основных средств, полученных в аренду, ведется на активном внебалансовом счете 91503 «Арендованные основные средства».

Перечисление арендных платежей в соответствии с условиями договора аренды производится со счета 60312 с последующим отражением на расходах Банка на счете 70209 «Другие расходы». Арендная плата, перечисленная арендатором в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается им на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям».

Капитальные вложения в арендованные основные средства в виде неотделимых улучшений отражаются в учете на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», а капитальные вложения в арендованные основные средства в виде отдельных объектов отражаются в учете в порядке, аналогичном учету операций по созданию и приобретению основных средств.

При возврате арендованных основных средств после окончания срока договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета 91503 «Арендованные основные средства». Капитальные вложения в арендованные объекты списываются на реализацию, если их стоимость возмещается арендодателем, или отражаются в учете как безвозмездная передача, если их стоимость арендодателем не возмещается.

Рабочее положение по учету операций аренды приведено в *Приложении 12*.

3.12. Нематериальные активы

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

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

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств (п.п.3.11.2 настоящей Учетной политики). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности Банка.

Рабочее положение по учету нематериальных активов приведено в *Приложении 13*.

3.13. Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Согласно указанному Приложению, под материалами понимаются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей материальные запасы. Материалы учитываются на балансовом счете 61008 «Материалы».

На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты, а также другие носители, предназначенные для хранения информации, и тому подобное.

Запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования, транспортных средств и т.п., учитываются на балансовом счете 61002 «Запасные части».

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.

Учет инструментов, хозяйственных и канцелярских принадлежностей, основных средств ниже установленного лимита стоимости и других материальных ценностей ведется на балансовом счете 61009 «Инвентарь и принадлежности».

Книги, брошюры, пособия, справочные материалы и т.п. издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации, учитываются на счете 61010 «Издания».

В составе материальных запасов также учитываются: имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности. Это имущество именуется внеоборотными запасами и учитывается на балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы».

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Внеоборотные активы списываются только при выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности

Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.
Рабочее положение по учету материальных ценностей приведено в *Приложении 14*.

3.14. Учет доходов и расходов Банка

Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Приложением 3 к Правилам, раздел «Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в кредитной организации».

3.14.1. Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 701 «Доходы», включаются:

- проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (счет 70101);
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами (счет 70102);
- доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (счет 70103);
- дивиденды полученные (счет 70104);
- штрафы, пени, неустойки полученные (счет 70106);
- другие доходы (счет 70107).

3.14.2. Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете 702 «Расходы», включаются:

- проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (счет 70201);
- проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (счет 70202);
- проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (счет 70203);
- расходы по операциям с ценными бумагами (счет 70204);
- расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (счет 70205);
- расходы на содержание аппарата управления (счет 70206);
- штрафы, пени, неустойки уплаченные (счет 70208);
- другие расходы (счет 70209).

Рабочие положения по учету доходов и расходов Банка приведены в *Приложении 15*.

3.15. Методика учета финансовых результатов

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Приложением 3 к Правилам, раздел «Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в кредитной организации».

Финансовый результат (прибыль или убыток) определяется вычитанием из общей суммы доходов общей суммы расходов путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 702 расходов отчетного периода и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 701 доходов отчетного периода. Прибыль или убыток Банка определяются нарастающим итогом в течение отчетного года. Периодичность определения финансовых результатов – ежеквартальная.

Рабочее положение по учету финансовых результатов Банка приведено в *Приложении 16*.

3.16. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка

3.16.1. Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению Общего собрания акционеров.

3.16.2. Создание и использование фондов Банка

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом. Банк создает резервный фонд в размере не менее 5% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению общего собрания акционеров, но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

Рабочие методики учета использования прибыли и фондов Банка приведены в *Приложении 17*.

3.17 Порядок составления и предоставления годового бухгалтерского отчета

Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в соответствии с п.п.4.1-4.5 Указания ЦБ РФ от 17.12.2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Годовой бухгалтерский отчет составляется не позднее 28 марта года, следующего за отчетным, с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с пунктом 3 настоящего Приложения. СПОД должны быть отражены в балансе Банка не позднее 28 марта года, следующего за отчетным.

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Аудиторская проверка годового бухгалтерского отчета и его подтверждение осуществляется до 25 апреля, года, следующего за отчетным. Годовой бухгалтерский отчет предоставляется на утверждение общего годового собрания участников до 30 апреля, года, следующего за отчетным. Конкретная дата общего годового собрания устанавливается дополнительно.

Рабочее положение по составлению и предоставлению годового бухгалтерского отчета Банка приведено в *Приложении 18*.

ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ БАНКОМ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ КЛИЕНТОВ И ДЛЯ СОБСТВЕННЫХ НУЖД ПРИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ

1. Платежное поручение.
2. Платежное требование.
3. Инкассовое поручение.
4. Аккредитив.
5. Платежный ордер.
6. Извещение о постановке в картотеку
7. Реестр платежей.
8. Выписка по счету.
9. Заявление об акцепте, отказе от акцепта.
10. Реестр переданных на инкассо расчетных документов.
11. Реестр счетов.
12. Уведомление о поступлении валютных средств на транзитный счет.
13. Поручение на покупку валюты.
14. Поручение на продажу валюты.
15. Заявление на перевод.
16. Мемориальный ордер (балансовый и внебалансовый).
17. Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу.
18. Справка о результатах проверки соблюдения предприятием порядка работы с денежной наличностью.
19. Книга регистрации открытых счетов.
20. Распоряжение на перевод денежных средств.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ БАНКОМ ДЛЯ ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ОФОРМЛЕНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений) (форма № ОС-1).
2. Акт о приеме-передаче здания (сооружения) (форма № ОС-1а).
3. Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств (форма № ОС-3).
4. Акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств) (форма № ОС-4).
4. Акт о списании автотранспортных средств (форма № ОС-4а).
5. Инвентарная карточка учета объекта основных средств (форма № ОС-6).
6. Акт о приеме (поступлении) оборудования (форма № ОС-14).
7. Карточка учета нематериальных активов (форма № НМА-1).
8. Доверенность (форма № М-2а).
9. Журнал учета выданных доверенностей.
10. Инвентаризационная опись основных средств (форма № ИНВ-1).
11. Инвентаризационная опись нематериальных активов (форма № ИНВ-1а).
12. Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17).
13. Ведомость учета основных средств, начисленных амортизационных отчислений (износа) (форма № В-1)
14. Счет.
15. Счет-фактура.
16. Книга продаж.
17. Авансовый отчет (форма № АО-1).
18. Требование-накладная (форма № М-11).
19. Приказ о проведении инвентаризации (форма № ИНВ-22).
20. Приказ о приеме работника на работу (форма № Т-1).
21. Личная карточка работника (форма № Т-2).
22. Штатное расписание (форма № Т-3).
23. Приказ о предоставлении отпуска работнику (форма № Т-6).
24. График отпусков (форма № Т-7).
25. Приказ о прекращении трудового договора с работником (увольнении) (форма № Т-8).
26. Приказ о направлении работника в командировку (форма № Т-9).
27. Командировочное удостоверение (форма № Т-10).
28. Служебное задание для направления в командировку и отчет о его выполнении (форма № Т-10а).
29. Приказ о поощрении работника (форма № Т-11).
30. Табель учета рабочего времени и расчета оплаты труда (форма № Т-12).
31. Расчетная ведомость (форма № Т-51).
32. Лицевой счет (форма № Т-54).
33. Записка-расчет о предоставлении отпуска работнику (форма № Т-60).
34. Записка-расчет при прекращении (расторжении) трудового договора с работником (увольнении) (форма № Т-61).
35. Путевой лист легкового автомобиля.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ОФОРМЛЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. Объявление на взнос наличными.
2. Квитанция.
3. Ордер.
4. Приходный кассовый ордер.
5. Расходный кассовый ордер.
6. Денежный чек.
7. Реестр операций с наличной валютой и чеками.
8. Справка о приеме на экспертизу сомнительный денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки).
9. Кассовый журнал по приходу.
10. Кассовый журнал по расходу.
11. Мемориальный ордер по приему ценностей.
12. Мемориальный ордер по выдаче ценностей.
13. Ярлык, сопровождающий ценность.
14. Мемориальный ордер.
15. Текст оттиска штампа для папки кассовых документов.
16. Акт об излишках, недостачах банкнот в пачках (сомнительных монет в мешках).
17. Книга учета принятых и выданных денег (ценностей).
18. Книга учета денежной наличности и других ценностей.
19. Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей.
20. Сводная справка о кассовых оборотах.
21. Справка о суммах принятой и выданной денежной наличности.
22. Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов.
23. Распоряжение об установлении курсов покупки-продажи наличной иностранной валюты.
24. Акт ревизии денежных средств и ценностей.
25. Описание ценностей, вложенных в инкассаторскую сумку.

Приложение 2

РЕГЛАМЕНТ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Под имуществом банка понимаются: основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, денежные средства и прочие финансовые активы. Под финансовыми обязательствами понимаются: кредиторская задолженность, полученные кредиты и займы, создаваемые резервы.

Инвентаризации подлежит все имущество банка, независимо от местонахождения этого имущества, и все виды финансовых

обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество; имущество, полученное в качестве залога по выданным кредитам; имущество, находящееся в доверительном управлении и др.), а также имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества; сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете финансовых обязательств.

Инвентаризация проводится в обязательном порядке:

- при передаче имущества банка в аренду, в случае выкупа, продажи – инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
- в случае преобразования неакционерного банка в акционерный;
- перед составлением годового отчета банка (инвентаризация может проводиться по состоянию на 1 ноября или 1 декабря);
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в случае реорганизации или ликвидации банка перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса;
- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Для проведения инвентаризации в банке создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия.

Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии, и лицами, ответственными за сохранность ценностей. Общие правила проведения инвентаризации приведены в Приложении 10 к Правилам.

Результаты инвентаризации отражаются в учете следующим образом:

Оприходование излишков ценностей, выявленных при инвентаризации:

Дт 60401, 60901, 610 – по лицевым счетам выявленных объектов

Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17306 «Другие полученные доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей» – на оценочную стоимость выявленных неучтенных объектов

Одновременно делаются проводки по начислению амортизации основных средств и нематериальных активов:

Дт 70209 «Другие расходы» – по соответствующим статьям расходов

Кт 60601, 60903 – по лицевым счетам выявленных объектов – на сумму износа, определенного по действительному техническому состоянию объекта.

Отражение недостачи материальных ценностей:

Списание недостающих ценностей с баланса:

Дт 61202 «Выбытие (реализация) имущества – по лицевому счету предмета

Кт 60401, 60901, 610 – по лицевым счетам недостающих объектов – на первоначальную стоимость недостающего объекта.

Числящиеся по недостающим предметам суммы амортизации, переоценки перечисляются с соответствующих счетов на доходы банка:

Дт 60601, 60903 – по лицевым счетам недостающих объектов

Кт 70107 «Другие доходы» – на сумму начисленного износа по недостающим объектам.

Дт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» – по лицевому счету недостающего объекта

Кт 70107 «Другие доходы» – на величину переоценки недостающего объекта.

Дебетовое сальдо, образовавшееся после списания недостающих ценностей с баланса, переносится на виновных в недостаче лиц:

Дт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» – по лицевым счетам материально ответственных лиц

Кт 61202 «Выбытие (реализация) имущества – по лицевому счету предмета – на балансовую стоимость соответствующего предмета.

Если недостача ценностей взыскивается по рыночной стоимости (выше стоимости, числящейся по балансу), то образовавшееся кредитовое сальдо на счете по учету реализации (выбытия) имущества списывается на доходы банка.

Взыскание задолженности по недостачам ценностей отражается в учете так:

Дт 20202, 40817, 423 – по лицевому счету работника, виновного в недостаче ценностей

Кт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» – по лицевым счетам материально ответственных лиц – на сумму взысканной недостачи

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

До начала инвентаризации рекомендуется проверить:

- а) наличие и состояние инвентарных карточек, описей и других регистров аналитического учета;
- б) наличие и состояние технических паспортов или другой документации;
- в) наличие документов на основные средства, сданные или принятые банком в аренду, в залог и т.д.

При обнаружении расхождений и неточностей в регистрах бухгалтерского учета должны быть внесены соответствующие исправления и уточнения.

При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета отсутствуют или указаны неправильные данные, характеризующие их, комиссия должна включить в опись правильные сведения по этим объектам.

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов должна производиться с учетом рыночных цен, а износ определен по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

Если комиссией установлено, что работы капитального характера (пристройка новых помещений, надстройка этажей и проч.) или частичная ликвидация строений и сооружений (слом отдельных конструктивных элементов) не отражены в бухгалтерском учете, необходимо по соответствующим документам определить сумму увеличения или уменьшения балансовой стоимости объекта и привести в описи данные о произведенных изменениях.

На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (порча, полный износ и т.п.).

Одновременно с инвентаризацией собственных основных средств проверяются арендованные основные средства, основные средства, принятые в качестве залога по выданным кредитам и т.п. По указанным объектам составляется отдельная опись, в

которой дается ссылка на документы, подтверждающие принятие этих объектов в аренду, в залог и т.п.

Приложение 2.2

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Порядок проведения инвентаризации нематериальных активов аналогичен порядку, изложенному для основных средств. При инвентаризации нематериальных активов необходимо проверить:

- наличие документов, подтверждающих права банка на его использование;
- правильность формирования балансовой стоимости нематериальных активов;
- правильность и своевременность отражения нематериальных активов в балансе.

При выявлении объектов нематериальных активов, не принятых на учет, комиссия должна включить в описание сведения по этим объектам. Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов нематериальных активов должна производиться с учетом рыночных цен, а износ определяться по действительному состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

На нематериальные активы, не пригодные к эксплуатации, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (моральный износ, полный износ и т.п.).

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

При инвентаризации финансовых вложений проверяются фактические затраты на приобретение ценных бумаг, на оплату участия в уставном капитале других организаций, выданные кредиты, размещенные депозиты и иные размещенные средства.

При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливается:

- правильность оформления ценных бумаг;
- реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
- сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
- для бездокументарных ценных бумаг проверяется их наличие по выпискам со счетов ДЕПО;
- своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков гашения ценной бумаги. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг, журналов аналитического учета), хранящихся в подразделениях Банка, осуществляющих бухгалтерский учет.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в другие депозитарии, находящиеся на хранении в ведущем депозитарии, заключается в сверке данных по соответствующим счетам бухгалтерского учета с данными выписок по счетам: НОСТРО депо базовый, НОСТРО депо расчетный.

При инвентаризации финансовых вложений в уставные капиталы акционерных обществ финансовые вложения должны быть подтверждены соответствующими документами, свидетельствующими о переходе к банку права собственности на акции (выписки реестродержателя).

При инвентаризации кредитов, выданных банкам и организациям, и других размещенных средств выданные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме "овердрафта" и др.). Инвентаризация выданных кредитов производится с подразделением их на текущие и просроченные (с нарушением обязательств по погашению суммы основного долга и процентов за пользование кредитом).

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

Материальные ценности (хозяйственные материалы, прочие запасы) заносятся в описи по каждому отдельному наименованию с указанием вида, группы, количества и других необходимых данных.

Комиссия в присутствии специалиста административно-хозяйственной службы Банка и других материально ответственных лиц проверяет фактическое наличие материальных ценностей путем обязательного их пересчета. Не допускается вносить в описи данные об остатках ценностей со слов материально ответственных лиц или по данным учета без проверки их фактического наличия.

На счетах учета материальных ценностей, не находящихся в момент инвентаризации в подотчете материально ответственных лиц (в пути, в залоге и др.), могут оставаться только суммы, подтвержденные надлежаще оформленными документами:

- по ценностям, находящимся в пути, – расчетными документами поставщиков или другими заменяющими документами;
- по ценностям, находящимся в залоге, – сохранными расписками, переоформленными на дату, близкую к дате проведения инвентаризации.

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ДЕНЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ И БЛАНКОВ ДОКУМЕНТОВ СТРОГОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Инвентаризация кассы производится в соответствии с Положением банка России от 09 ноября 2002 г. № 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ".

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности производится по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально ответственным лицам.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций РКЦ, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу денежных средств через инкассатора и т.п.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в РКЦ, в других банках-корреспондентах (в рублях и иностранных валютах), производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах, по данным бухгалтерского учета, с данными выписок РКЦ и банков-корреспондентов.

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ

Инвентаризация расчетов с клиентами банка, с другими банками, с бюджетом, покупателями и поставщиками, подотчетными лицами, работниками и другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить:

- правильность расчетов с клиентами, с другими банками, финансовыми и налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями;
- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;
- правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

По задолженности работникам банка выявляются невыплаченные суммы по оплате труда, подлежащие перечислению на счета депонентов, а также суммы и причины возникновения переплат работникам.

При инвентаризации подотчетных сумм проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (дата выдачи, целевое назначение).

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ РЕЗЕРВОВ И ПРИВЛЕЧЕННЫХ КРЕДИТОВ

Инвентаризация резервов на возможные потери по ссудам, созданных банком, заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания и корректировки, использования или восстановления резервов статьям Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" с последующими изменениями и дополнениями.

Инвентаризация резервов под возможное обесценение вложений в ценные бумаги, созданных банком, заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания, корректировки и восстановления резервов Положению от 20 марта 2006 года № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

При инвентаризации полученных кредитов и других привлеченных средств кредитов привлеченные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме "овердрафта" и др.). Инвентаризация привлеченных кредитов производится с подразделением их на текущие и просроченные (с нарушением обязательств по погашению суммы основного долга и процентов за пользование кредитом).

Приложение 3

ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИИ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ

1. Общие положения

1.1. Согласно Закону «О бухгалтерском учете», своевременное и достоверное создание первичных документов, передача их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с утвержденным графиком документооборота.

1.2. Согласно ГОСТа Р 51141-98 «Делопроизводство и архивное дело» под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

1.3. Настоящие Правила документооборота основаны на Положении Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П от 5 декабря 2002 г.

1.4. Настоящие Правила устанавливают порядок создания, принятия и отражения в бухгалтерском учете, а также хранения первичных документов в банке.

2. Первичные документы

2.1. Основанием для отражения информации о совершенных хозяйственных операциях в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, созданные в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

2.2. Первичные документы фиксируют факт совершения хозяйственной операции. Они должны содержать достоверные данные и создаваться своевременно, как правило, в момент совершения операции.

2.3. Первичные документы создаются на типовых бланках, бланках типовых межведомственных форм или на бланках специализированных форм, разрабатываемых и утверждаемых министерствами, ведомствами и, при необходимости, подразделениями банка. Разработанные банком формы бланков утверждаются приказом или распоряжением по банку, а их реквизиты соответствуют требованиям, содержащимся в Законе «О бухгалтерском учете». Применение бланков устаревших и произвольных форм не допускается.

2.4. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производятся с использованием ЭВМ. При совершении бухгалтерских операций на ЭВМ должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах. При этом должны соблюдаться требования Закона Российской Федерации "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ, "Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 05 декабря 2002 г. № 205-П, а также настоящих Правил.

2.5. Первичные документы в банке (в зависимости от назначения) для придания им юридической силы должны иметь следующие обязательные реквизиты:

- а) наименование документа (формы), код формы;
- б) дату составления;
- в) наименование организации, от имени которой составлен документ;
- г) содержание хозяйственной операции;
- д) измерители хозяйственной операции (в количественном и стоимостном выражении);
- ж) наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, личные подписи и их расшифровки.

2.6. К первичным документам относятся акты, справки, счета и другие документы, подтверждающие факт совершения операции, ее юридическую законность. Первичные документы прилагаются к банковским документам.

Первичные документы прикладываются к мемориальным ордерам, в которых делается о них запись. Если при необходимости первичные документы сшиваются в отдельные сшивы, то в мемориальных ордерах делается ссылка на дату и номер первичного документа, послужившего основанием для совершения проводки.

2.7. В условиях автоматизации бухгалтерского учета реквизиты первичных документов могут быть зафиксированы в виде кодов.

2.8. Записи в первичных документах должны производиться чернилами, пастой шариковых ручек, с использованием средств автоматизации, а также другими средствами, обеспечивающими сохранность этих записей в течение времени, установленного для их хранения в Архиве. Запрещается использовать для записей простой карандаш.

Документы, служащие основанием для проводок, должны иметь континировку, то есть иметь номера корреспондирующих счетов

по дебету и кредиту.

2.9. Свободные строки в первичных документах подлежат обязательному прочерку.

2.10. Порядок записи в первичных документах определен общеотраслевыми руководящими методическими материалами по созданию и внедрению автоматизированного бухгалтерского учета в банке.

2.11. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, определяется приказом Председателя Правления банка. Должностное лицо банка, подписавшее документ, несет ответственность за правильность совершаемой по нему бухгалтерской операции банка.

Работники банка, которые подписали расчетно-денежный документ, не имея на то право, отвечают за эти действия в дисциплинарном порядке, а при наличии в их действиях состава преступления привлекаются к уголовной ответственности. В таком же порядке несут ответственность работники банка, имеющие право подписи, в случае превышения ими полномочий.

2.12. Подписи лиц, ответственных за составление первичных документов, могут быть заменены паролем или другим способом авторизации, позволяющим однозначно идентифицировать подпись соответствующего лица.

2.13. В случаях, установленных законодательством РФ, Центральным банком РФ, бланки форм первичных документов могут относиться к бланкам строгой отчетности.

2.14. Бланки форм первичных документов, отнесенные к бланкам строгой отчетности, должны быть пронумерованы нумератором, типографским способом или в порядке, установленном ЦБ РФ или банком.

2.15. Первичные документы, поступающие в подразделения Банка, осуществляющие бухгалтерский учет, подлежат обязательной проверке. Проверка осуществляется по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнения реквизитов), по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей).

2.16. Запрещается принимать к исполнению и оформлению первичные документы по операциям, которые противоречат действующему законодательству и установленному порядку приемки, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей. Такие документы должны быть переданы Главному бухгалтеру Банка для принятия решения.

2.18. Первичные документы, прошедшие обработку, должны иметь отметку, исключающую возможность их повторного использования: при ручной обработке - дату записи в учетный регистр, а при обработке на вычислительной установке - оттиск штампа контролера, ответственного за их обработку.

3. Учетные регистры

3.1. Содержащаяся в принятых к учету первичных документах информация, необходимая для отражения в бухгалтерском учете, накапливается и систематизируется в учетных регистрах.

Под регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде документов, полученных при использовании вычислительной техники.

Операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

3.2. Формы учетных регистров, порядок записей в них, обработки и использования определены инструкциями по бухгалтерскому учету, методическими материалами по созданию и внедрению автоматизированного бухгалтерского учета, Учетной политикой банка.

3.3. Информация о хозяйственных операциях, произведенных предприятием за определенный период времени (месяц, квартал, полугодие, год), из учетных регистров переносится в сгруппированном виде в бухгалтерские отчеты, порядок составления которых установлен Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П от 5 декабря 2002 г., а также соответствующими инструкциями Банка России.

4. Исправление ошибок в первичных документах и учетных регистрах

4.1. В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и неоговоренные исправления не допускаются.

4.2. Ошибки в первичных документах, созданных вручную (за исключением кассовых и банковских), исправляются следующим образом: зачеркивается неправильный текст или сумма и надписывается над зачеркнутым исправленный текст или сумма. Зачеркивание производится одной чертой так, чтобы можно было прочитать исправленное.

4.3. Исправление ошибки в первичном документе должно быть оговорено надписью: «Исправлено», подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата исправления.

4.4. В приходных и расходных кассовых ордерах исправления не допускаются. Порядок исправления ошибок в банковских документах устанавливается Правилами Центрального банка РФ.

4.5. Ошибки в записях, выявленные в процессе обработки лицевых счетов самими исполнителями (до вывода остатка), немедленно исправляются путем повторного ввода неправильно набранной суммы.

Исправления в лицевых счетах и выписках, произведенные ответственными исполнителями, проверяются Главным бухгалтером или его заместителем, заверяются их подписями, а в выписке, кроме того, оттиском печати Банка.

Исправления сумм в ежедневных балансах, квартальных оборотных и месячных проверочных ведомостях заверяются подписью Главного бухгалтера или его заместителя. Запрещается производить исправления путем подчисток и поправок сумм.

4.6. Ошибки в записях, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по тем счетам, по которым сделаны неправильные записи (методом «обратного сторно»), на основании составляемых исправительных ордеров. Списание со счетов в таких случаях производится без согласия клиентов.

Исправительные ордера должны составляться в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке. Книжка хранится у Главного бухгалтера или его заместителя. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего исправление неправильной записи. Заявления, послужившие основанием для составления

исправительных ордеров, должны храниться в документах при ордерах.

В лицевом счете или операционном журнале против ошибочной записи, сумма по которой была впоследствии сторнирована, обязательно должна быть сделана отметка: «Сторнировано», с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Отметка эта заверяется подписью Главного бухгалтера или его заместителя (начальника отдела), подписавшего исправительный ордер.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, оставшимися в книжке, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

4.7. В случаях, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой либо в другое учреждение банка, бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

4.8. Порядок исправления ошибок в учетных регистрах в условиях ручной и механизированной обработки определен в соответствующих нормативных документах.

5. Порядок организации документооборота

5.1. Движение первичных документов в бухгалтерском учете по отдельным видам операций (создание или получение от других подразделений банка, от других предприятий, учреждений, принятие к учету, обработка, передача в архив) осуществляется в соответствии с внутрибанковскими положениями, регламентирующими порядок осуществления банковских и хозяйственных операций.

5.2. В положениях о порядке осуществления отдельных видов банковских операций определяется рациональный документооборот, то есть предусматривается оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определяется минимальный срок его нахождения в подразделении.

5.3. Ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

5.4. Требования Главного бухгалтера в части порядка оформления операций и представления в подразделения Банка, осуществляющие бухгалтерский учет, необходимых документов и сведений являются обязательными для всех подразделений и служб Банка.

6. Порядок хранения первичных документов и учетных регистров

6.1. Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность подлежат обязательной передаче в архив и хранению в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с Правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

6.2. Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы до передачи их в архив Банка хранятся в подразделении Банка, осуществляющем бухгалтерский учет, в специальных закрывающихся шкафах под ответственностью лиц, уполномоченных Главным бухгалтером.

Бланки строгой отчетности должны храниться в сейфах, металлических шкафах или специальных помещениях, позволяющих обеспечить их сохранность.

6.3. Порядок хранения первичных и выходных документов на машиночитаемых носителях определен в соответствующих нормативных документах, регламентирующих ведение бухгалтерского учета в условиях его механизации (автоматизации).

6.4. Обработанные вручную первичные документы текущего месяца, относящиеся к определенному учетному регистру, комплектуются в хронологическом порядке и сопровождаются справкой для архива.

Кассовые ордера, авансовые отчеты, выписки банка с относящимися к ним документами должны быть подобраны в хронологическом порядке и переплетены. Отдельные виды документов (счета, накладные) могут храниться непереплетенными, но подшитыми в папках во избежание их утери или злоупотреблений.

Бухгалтерские документы подшиваются за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов. Подборка документов осуществляется работником Банка, на которого возложено формирование документов дня.

Работники, на которых возложено формирование документов, должны тщательно проверять наличие в мемориальных ордерах ссылок на приложения, а также наличие самих приложений.

Допускается формирование мемориальных документов по папкам, формируемым для передачи информации на обработку. При этом документы помещаются в папку вместе с лентами их подсчета.

Документы, затрагивающие по дебету более одного счета, помещаются в конце папки, впереди документов по небалансовым счетам.

В отдельные шивы (папки) помещаются кассовые документы, документы по вкладам граждан, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт и другим операциям Банка с различными сроками хранения.

После сдачи годового отчета документы года, предшествующего отчетному, перемещаются в архиве для хранения на общих основаниях.

6.5. Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов, оформление и передачу их в архив обеспечивает Главный бухгалтер банка.

Выдача первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов из подразделения Банка, осуществляющего бухгалтерский учет, и из архива Банка работникам других структурных подразделений, как правило, не допускается, а в отдельных случаях может производиться только по распоряжению Председателя Правления Банка или лиц, им уполномоченных.

6.6. Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов у банка может производиться только органами дознания, предварительного следствия, прокуратуры и судами на основании постановления этих органов в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством РФ. При изъятии оформляется протокол, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу банка.

С разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица банка могут снять копии с изымаемых документов с указанием оснований и даты их изъятия.

Если изымаются недооформленные тома документов (неподшитые, пронумерованные и т. д.), то с разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица банка могут дооформить эти тома (сделать опись, пронумеровать листы, прошнуровать, опечатать, заверить своей подписью, печатью).

6.7. В случае пропажи или гибели первичных документов Председатель Правления Банка назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи, гибели.

В необходимых случаях для участия в работе комиссии приглашаются представители следственных органов, охраны и Государственного пожарного надзора. Результаты работы комиссии оформляются актом, который утверждается Председателем Правления Банка.

Приложение 4

МЕТОДИКА УЧЕТА РАСЧЕТНО-КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Осуществление безналичных расчетов, как клиентских, так и собственных, является одной из важнейших функций банка. В целях укрепления платежной и налоговой дисциплины в банке установлен жесткий порядок открытия расчетных (текущих) счетов клиентам. Собственные и клиентские расчеты банк осуществляет главным образом через корреспондентский счет, открытый при регистрации банка в подразделении расчетной сети Банка России (РКЦ), а также путем установления прямых корреспондентских отношений с другими банками.

Учетная политика банка в отношении учета расчетных операций строится исходя из требований следующих нормативных актов, регулирующих осуществление банками этих операций на территории РФ: Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», Инструкция ЦБ РФ от 14 сентября 2006 г., Положение ЦБ РФ от 01 апреля 2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами на территории Российской Федерации», № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), Положение ЦБ РФ от 09 октября 2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Банк открывает в валюте Российской Федерации и иностранных валютах:

- текущие счета физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;
- расчетные счета юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;
- корреспондентские счета кредитным организациям;
- корреспондентские субсчета филиалам кредитных организаций;
- счета доверительного управления доверительному управляющему для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению;
- специальные банковские счета юридическим и физическим лицам в случаях и порядке, установленном законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида;
- депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной законодательством Российской Федерации деятельности и в установленных законодательством Российской Федерации случаях;
- счета по вкладам (депозитам) открываются физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в кредитных организациях (филиалах) с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Порядок отражения расчетных операций в бухгалтерском учете основывается на Правилах (часть I, п. 1.16; часть II, разделы 3 и 4; часть III, раздел 1), Приложении № 33 к Положению ЦБР № 2-П.

Учетная политика банка в отношении организации и учета расчетных операций состоит из следующих разделов:

- Порядок открытия и ведения счетов организаций (*Приложение 4.1*);
- Методика учета расчетных операций клиентов – физических лиц (*Приложение 4.2*);
- Методика учета расчетных операций клиентов – юридических лиц (*Приложение 4.3*).

Учетная политика банка в отношении организации и учета кассовых операций состоит из следующих разделов:

- Методика учета межбанковских расчетов (*Приложение 4.4*);
- Методика учета приходных кассовых операций (*Приложение 4.5*);
- Методика учета расходных кассовых операций (*Приложение 4.6*).
- Порядок заключения кассы, ревизия кассы (*Приложение 4.7*).

Приложение 4.1

ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ ОРГАНИЗАЦИЙ

Порядок открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в валюте Российской Федерации и иностранных валютах установлен внутренним Положением Банка «О порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Положение Банка «О порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» составлено в соответствии с Главой 11 Инструкции ЦБ РФ от 14 сентября 2006 г. № 28-И «порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» и регламентирует:

- распределение между структурными подразделениями Банка компетенции в области открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам);
- порядок ведения и хранения Книги регистрации открытых счетов клиентов;
- процедуры установления наличия по местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- порядок открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам);
- порядок изготовления Банком документов, используемых при открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам);
- порядок изготовления и заверения Банком копий документов, представляемых клиентом;
- правила документооборота с момента получения документов от клиента (его представителя) до момента сообщения клиенту номера банковского счета, счета по вкладу (депозиту);
- порядок организации работы по подготовке и направлению сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) банковских счетов, учитывая то, что в соответствии с п.1 статьи 86 НК РФ предусмотрен пятидневный срок для уведомления налоговых органов. За несоблюдение этой нормы Банка несет ответственность в соответствии со статьей 132 НК РФ;
- порядок изменения номеров банковских счетов;
- процедуры приема документов для открытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам);
- порядок оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- порядок уведомления клиентов о реквизитах их банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам);
- порядок учета и хранения документов (в том числе в электронной форме), полученных при открытии, ведении и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам);
- порядок формирования одного юридического дела по нескольким счетам клиента;
- порядок доступа к юридическим делам клиентов;
- порядок передачи юридических дел в подразделениях кредитной организации;
- периодичность обновления информации о клиентах;
- иные положения, регулирующие открытие и закрытие банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам).

Специалисты Отдела открытия счетов отвечают за работу с клиентами по открытию и закрытию им счетов, что установлено им в их должностных инструкциях.

Специалисты отдела осуществляют прием документов, необходимых для открытия счета соответствующего вида, проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности в случаях и в порядке, установленных Положением. В указанных целях специалисты Отдела открытия счетов Банка непосредственно взаимодействуют с клиентами и их представителями, запрашивают и получают необходимую информацию, проводят оценку полученных сведений и выполняют иные действия, предусмотренные Положением.

По каждому банковскому счету клиента Банка формирует юридическое дело, в которое помещаются следующие документы:

- документы, представляемые клиентом (его представителем) при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), а также документы, представляемые в случае изменения указанных сведений;
- договор (договоры) банковского счета, счета по вкладу (депозиту), изменения и дополнения к указанным договорам, другие договоры, определяющие отношения между банком и клиентом по открытию, ведению и закрытию банковского счета, счета по вкладу (депозиту);
- документы, касающиеся направления банком сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) банковского счета;
- утратившие силу карточки;
- переписка банка с клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту);
- иные документы, касающиеся отношений между клиентом и банком по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту).

Юридические дела клиентов – юридических лиц хранятся в Отделе открытия счетов, а юридические дела клиентов – физических лиц хранятся в Операционном отделе или Отделе оформления операций по банковским картам. Юридические дела клиентов хранятся в металлических шкафах.

Юридические дела хранятся Банком в течение всего срока действия договора банковского счета, счета по вкладу (депозиту), а после прекращения отношений с клиентом – в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

Сроки хранения документов в электронной форме, касающихся отношений Банка и клиента по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) должны быть не менее сроков хранения соответствующего юридического дела клиента.

При наличии нескольких банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту) одного клиента, открытых в Банке, может формироваться одно юридическое дело по нескольким счетам клиента. Случаи и порядок формирования одного юридического дела по нескольким счетам клиента определены Положением Банка «О порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Открытие клиентам банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту) производится Банком при условии наличия у клиента правоспособности (дееспособности).

Основанием открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) является заключение договора банковского счета, договора банковского вклада (депозита) и представление всех документов, определенных законодательством Российской Федерации.

Открытие клиенту банковского счета, счета по вкладу (депозиту) производится только в том случае, если банком получены все предусмотренные внутренним Положением документы, а также проведена идентификация клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Перечень документов и сведений, необходимых для идентификации клиентов, устанавливается законодательством Российской Федерации и «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

Клиенту может быть отказано в открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Каждый открытый банком счет регистрируется в Книге регистрации. Она ведется в электронном виде и на бумажном носителе. Ежемесячно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера или его заместителя. На каждое первое число года, следующего за отчетным, ведущаяся в ЭВМ книга регистрации счетов выводится на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются главным бухгалтером. Сформированная книга регистрации счетов сверяется с

ведомостями открытых и закрытых счетов, прошнуровывается, печатывается, подписывается главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив. Внесение изменений в книгу учета лицевых счетов клиентов осуществляется только с разрешения главного бухгалтера либо его заместителя.

Запись об открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения соответствующего договора.

После открытия счета, завизированные главным бухгалтером или его заместителем, карточки с образцами подписей и оттиска печати с указанием на них порядка и периодичности выдачи выписок счета передаются соответствующим работникам Банка.

При временной замене документов (карточек с образцами подписей и оттиска печати и других) по действующим счетам клиентов документы принимаются главным бухгалтером или - по его поручению - заместителем главного бухгалтера либо начальником Операционного отдела, которые проверяют документы и заверяют их своей подписью.

В случае закрытия счета, а также при изменении наименования организации либо номера счета владелец счета обязан вернуть кредитной организации чековые книжки с оставшимися неиспользованными чеками и корешками при заявлении, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных чеков. Если счет закрывается, то в этом заявлении должно содержаться подтверждение остатка средств на счете на день закрытия и указание по перечислению остатка средств.

Лицевые счета клиентов ведутся в виде электронных баз данных, распечатываются для выдачи клиенту в виде выписки в одном экземпляре. Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам без штампов и подписей работников кредитной организации. Если по каким-либо причинам счет велся вручную или на машине, кроме ЭВМ, то выписки этих счетов, выдаваемые клиентам, оформляются подписью бухгалтерского работника, ведущего счет, и штампом кредитной организации. В таком порядке оформляется каждый лист выписки.

Выписки на бумажных носителях выдаются в порядке и сроки, указанные в карточках с образцами подписей и оттиска печати под подпись с регистрацией в Журнале выданных выписок

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 проведения документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится. В случае если прилагаемые к выпискам документы, на основании которых совершены записи по счету, предъявляются клиенту в электронном виде, то указанные документы:

- подписываются аналогами собственноручной подписи уполномоченного лица;
- содержат дату проведения документа по лицевому счету.

Не заверяются оттиском указанного штампа лишние экземпляры оплаченных расчетных документов, прилагаемые к выпискам из счетов клиентов, уже снабженные штампом кредитной организации на ранней стадии их обработки, а также документы по приходным кассовым операциям.

Владелец счета обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок письменно сообщить кредитной организации о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

Письменные и устные справки о совершаемых операциях по счетам выдаются только в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и другими законодательными актами.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с письменного разрешения руководителя кредитной организации или его заместителя по заявлению клиента, в котором он обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером организации, физическим лицом - владельцем счета. На титульной части дубликата делается надпись:

"Дубликат выписки за "___" _____ г.".

Дубликаты выписок из лицевых счетов составляются на ЭВМ.

Дубликат выписки подписывается бухгалтерским работником и главным бухгалтером, или его заместителем, или начальником Операционного отдела, скрепляется оттиском печати кредитной организации и выдается представителю клиента под расписку на заявлении.

Основанием закрытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) является прекращение договора банковского счета, вклада (депозита) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Закрытие банковского счета, счета по вкладу (депозиту) осуществляется внесением записи о закрытии соответствующего банковского счета, счета по вкладу (депозиту) в Книгу регистрации открытых счетов.

Запись о закрытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения соответствующего договора, если законодательством Российской Федерации не установлено иное.

Записи в Книгу регистрации открытых счетов вносятся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутренним Положением.

В случае закрытия счета в одном подразделении банка и открытия счета в другом подразделении банка юридическое дело может быть передано из одного подразделения в другое в порядке, установленном внутренним Положением.

В случае изменения клиенту номера счета вносятся соответствующие изменения в Книгу регистрации счетов, а в налоговый орган по месту нахождения клиента посылается извещение об изменении номера счета.

База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием как минимум на двух различных носителях и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

Порядок ведения счетов клиентов-резидентов в валюте РФ определяется следующим:

- платежи со счетов клиентов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в установленной очередности платежей и в пределах остатка средств на счете;
- без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных между банком и клиентом в договоре;
- банк не имеет права определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать не предусмотренные законодательством или договором ограничения права распоряжения денежными средствами.

При списании средств со счета клиента необходимо соблюдать очередность платежей, а именно (Гражданский кодекс РФ, гл.

45, ст. 855):

- при наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом;
- при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:
 - в первую очередь списываются суммы по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета, для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
 - во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;
 - в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во внебюджетные фонды;
 - в четвертую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
 - в пятую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарного поступления документов.

Порядок осуществления платежей при отсутствии (недостатке) средств на расчетном счете клиента таков. Если договором банковского счета (дополнительным соглашением к нему) «овердрафт» по счету не предусмотрен, то платежи производятся в пределах остатков средств в порядке очередности. В соответствии с этим, при отсутствии денежных средств на счете клиента, платежные документы, поступившие к расчетному счету, приходяются в картотеку № 2 к активному внебалансовому счету **90902** «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Лицевые счета по счету **90902** ведутся по каждому плательщику в порядке календарной очередности.

Оплата документов из картотеки № 2 при поступлении денежных средств на счет клиента осуществляется с соблюдением очередности платежей и календарной очередности. При этом оплаченные суммы списываются с внебалансового счета **90902**. В случае частичной оплаты документов, находящихся в картотеке № 2, при нехватке поступивших денежных средств на полную их оплату, в день совершения частичного платежа составляются платежные ордера.

При выполнении платежных поручений клиентов необходимо соблюдать своевременность списания средств со счета клиента. Согласно Правилам денежно-расчетные документы, принятые во внеоперационное время, должны быть исполнены на следующий рабочий день, а при наличии возможности - в тот же день, если иное не предусмотрено договором банковского счета или платежным документом (например, по платежному документу установлена дата перечисления платежа). За несвоевременное (позднее следующего рабочего дня) или неправильное списание средств со счета клиент вправе потребовать от банка уплаты процентов на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка России.

Аналогичные штрафные санкции предусмотрены и для случаев несвоевременного или неправильного зачисления банком сумм, причитающихся владельцу счета.

Выписки из лицевых счетов клиентов предоставляются клиентам на бумажных носителях в порядке и сроки, указанные в карточках образцов подписей и оттиска печати. Изменение порядка выдачи выписок может быть допущено только по требованию распорядителей счета.

По состоянию на 1 января каждого года осуществляется подтверждение остатков лицевых счетов всех клиентов. Подтверждения остатков по расчетным (текущим) счетам должны представляться клиентами в банк в письменном виде за подписью руководителя и главного бухгалтера (первого и второго лица, обозначенного в карточках с образцами подписей и оттиска печати).

Для открытия расчетного счета юридическому лицу – резиденту в Банк представляются документы:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- учредительные документы юридического лица.

Юридические лица, действующие на основе типового устава, утверждаемого Правительством Российской Федерации; действующие на основе типовых положений об организациях и учреждениях соответствующих типов и видов, утверждаемых Правительством Российской Федерации, и разрабатываемых на их основе уставов; действующие на основе типового положения и устава, представляют указанные документы.

Органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления представляют законодательные и иные нормативные правовые акты, принимаемые в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения об их создании и правовом статусе.

– лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;

- карточка;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- иные документы, указанные в Положении «О порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати осуществляется в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 14 сентября 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Карточка оформляется на бланке формы № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), установленной Приложением 1 к Инструкции № 28-И, и представляется клиентом в банк вместе с другими документами, необходимыми для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту).

Карточка заполняется с применением пишущей или ЭВМ шрифтом черного цвета либо ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Применение факсимильной подписи для заполнения полей карточки не допускается.

Банк изготавливает необходимое для использования в работе количество копий карточки. Использование копий карточки, полученных на множительной технике, допускается при условии, что копирование производится без искажения.

Копии карточки должны быть заверены подписью главного бухгалтера банка (его заместителя) либо сотрудника банка, уполномоченного приказом по Банку оформлять карточку.

Вместо копий возможно использование дополнительных экземпляров карточек, представленных клиентом.

В случае обслуживания одним операционным работником банка нескольких счетов клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, Банк вправе не требовать оформления карточки к каждому счету.

Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом первой или второй подписи, может быть удостоверена нотариально.

Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии уполномоченного лица в следующем порядке:

– уполномоченное лицо устанавливает личности указанных в карточке лиц на основании представленных документов, удостоверяющих личность;

– уполномоченное лицо устанавливает полномочия указанных в карточке лиц на основе изучения учредительных документов клиента, а также документов о наделении лица соответствующими полномочиями;

– лица, указанные в карточке, в присутствии уполномоченного лица проставляют собственноручные подписи в соответствующем поле карточки. В незаполненных строках проставляются прочерки.

В подтверждение совершения подписей указанных лиц в присутствии уполномоченного лица уполномоченное лицо в помещении банка заполняет поле "Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей".

Карточка действует до прекращения договора банковского счета, закрытия счета по вкладу (депозиту) либо до ее замены новой карточкой.

В случае если право первой или второй подписи предоставляется временно лицам, не указанным в карточке, к карточке представляются временные карточки. При этом в правом верхнем углу на лицевой стороне карточки проставляется отметка "Временная".

Лицевая и оборотная стороны карточки заполняются в порядке, установленном Приложением 2 к Инструкции № 28-И.

Для открытия расчетного счета юридическому лицу - нерезиденту, в том числе корреспондентского счета кредитной организации - нерезиденту, в банк представляются:

– лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;

– карточка;

– документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

– документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

– свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

– документы, подтверждающие правовой статус юридического лица - нерезидента по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица - нерезидента;

– иные документы, указанные в Положении «О порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Для открытия корреспондентского счета нерезиденту банк вправе принять вместо карточки альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться корреспондентским счетом.

Для открытия расчетного счета обособленному подразделению юридического лица - резидента (филиал, представительство) в банк представляются:

– свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

– учредительные документы юридического лица;

– лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;

– карточка;

– документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

– документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

– свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

– положение об обособленном подразделении юридического лица;

– документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;

– документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения;

– иные документы, указанные в Положении «О порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Для открытия расчетного счета обособленному подразделению юридического лица - нерезидента в банк представляются:

– лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;

- карточка;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- документы, подтверждающие правовой статус юридического лица - нерезидента по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица - нерезидента;
- положение об обособленном подразделении юридического лица;
- документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;
- иные документы, указанные в Положении «О порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, представляются также документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации.

Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в банк предоставляются:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- карточка;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).

Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов.

Для открытия корреспондентского счета кредитной организации - резиденту в банк представляется:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- учредительные документы юридического лица.

Юридические лица, действующие на основе типового устава, утверждаемого Правительством Российской Федерации; действующие на основе типовых положений об организациях и учреждениях соответствующих типов и видов, утверждаемых Правительством Российской Федерации, и разрабатываемых на их основе уставов; действующие на основе типового положения и устава, представляют указанные документы.

Органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления представляют законодательные и иные нормативные правовые акты, принимаемые в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения об их создании и правовом статусе.

– лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;

- карточка;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- иные документы, указанные в Положении «О порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Оформление карточки с образцами подписей и оттиска печати осуществляется в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 14 сентября 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Карточка оформляется на бланке формы № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), установленной Приложением 1 к Инструкции № 28-И, и представляется клиентом в банк вместе с другими документами, необходимыми для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту).

Карточка заполняется с применением пишущей или ЭВМ шрифтом черного цвета либо ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Применение факсимильной подписи для заполнения полей карточки не допускается.

Банк изготавливает необходимое для использования в работе количество копий карточки. Использование копий карточки, полученных на множительной технике, допускается при условии, что копирование производится без искажения.

Копии карточки должны быть заверены подписью главного бухгалтера банка (его заместителя) либо сотрудника банка, уполномоченного приказом по Банку оформлять карточку.

Вместо копий возможно использование дополнительных экземпляров карточек, представленных клиентом.

В случае обслуживания одним операционным работником банка нескольких счетов клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, Банк вправе не требовать оформления карточки к каждому счету.

Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом первой или второй подписи, может быть удостоверена нотариально.

Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии уполномоченного лица в следующем порядке:

– уполномоченное лицо устанавливает личности указанных в карточке лиц на основании представленных документов, удостоверяющих личность;

– уполномоченное лицо устанавливает полномочия указанных в карточке лиц на основе изучения учредительных документов клиента, а также документов о наделении лица соответствующими полномочиями;

– лица, указанные в карточке, в присутствии уполномоченного лица проставляют собственноручные подписи в соответствующем поле карточки. В незаполненных строках проставляются прочерки.

В подтверждение совершения подписей указанных лиц в присутствии уполномоченного лица уполномоченное лицо в помещении банка заполняет поле "Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей".

Карточка действует до прекращения договора банковского счета, закрытия счета по вкладу (депозиту) либо до ее замены новой карточкой.

В случае если право первой или второй подписи предоставляется временно лицам, не указанным в карточке, к карточке представляются временные карточки. При этом в правом верхнем углу на лицевой стороне карточки проставляется отметка "Временная".

Лицевая и оборотная стороны карточки заполняются в порядке, установленном Приложением 2 к Инструкции № 28-И.

Наряду с выше указанными документами в Банк предоставляется письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур служащих кредитной организации, назначение на должности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке.

Для открытия корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации - резидента в банк представляется, в случаях, установленных нормативными актами Банка России, наряду с выше указанными документами, сообщение о внесении сведений об открытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера, а также письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур служащих филиала кредитной организации, назначение на должности которых подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке.

Для открытия специального банковского счета в банк представляются те же документы, что и для открытия расчетного счета, с учетом требований законодательства Российской Федерации.

Счета резидентов в иностранной валюте и в валюте РФ при расчетах с нерезидентами.

Резиденты вправе без ограничений открывать в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте.

Особенности открытия счетов в иностранной валюте и проведения операций по ним определяются валютным законодательством РФ (Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле») (с последующими изменениями и дополнениями) и нормативными документами ЦБ РФ.

Резидентам для осуществления валютных операций и безналичных расчетов, а также идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов и в целях учета валютных операций, уполномоченные банки открывают счета в иностранной валюте в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 14 сентября 2006 г. № 28-И.

В соответствии с Инструкцией ЦБР от 30 марта 2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями), уполномоченные банки открывают резидентам (юридическим лицам и физическим лицам-индивидуальным предпринимателям) на основании договора банковского счета текущий валютный счет и одновременно транзитный валютный счет.

При этом каждому текущему валютному счету, открываемому по всем видам валют (за исключением счетов, открываемых в клиринговых валютах), должен соответствовать транзитный валютный счет.

На транзитный валютный счет уполномоченным банком зачисляются в полном объеме все поступления иностранной валюты в пользу клиента - резидента, за исключением следующих денежных средств, зачисляемых на текущий валютный счет:

– денежных средств, поступающих с одного текущего валютного счета резидента, открытого в уполномоченном банке, на другой текущий валютный счет этого резидента, открытый в этом уполномоченном банке;

– денежных средств, поступающих от уполномоченного банка, в котором открыт текущий валютный счет резидента, по заключенным между ними договорам;

– денежных средств, поступающих с текущего валютного счета одного резидента на текущий валютный счет другого резидента, открытых в одном уполномоченном банке.

С текущего валютного счета денежные средства списываются при осуществлении расчетов по валютным операциям, осуществляемым в соответствии с валютным законодательством.

В целях идентификации всех поступлений в иностранной валюте в пользу резидента используется транзитный валютный счет клиента. Все поступления иностранной валюты в полном объеме в пользу резидента зачисляются на указанный счет, за исключением денежных средств, непосредственно зачисляемых на текущий валютный счет.

С транзитного валютного счета денежные средства списываются:

– для осуществления продажи иностранной валюты;

– для оплаты расходов и иных платежей (оплата транспортировки, страхования и экспедирования грузов; уплата вывозных таможенных пошлин, а также таможенных сборов; выплата комиссионного вознаграждения банку, а также оплата исполнения им функций агента валютного контроля; иные расходы и платежи по операциям, перечень которых определяется Центральным банком Российской Федерации);

– для зачисления на текущий валютный счет резидента в этом уполномоченном банке или на текущий валютный счет этого резидента (с предварительным зачислением на транзитный валютный счет), открытый в другом уполномоченном банке.

В соответствии с п.3 Статьи 22 Федерального Закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" уполномоченные банки являются агентами валютного контроля, которые осуществляют контроль за порядком ведения валютных операций. Статьей 23 Федерального Закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ определены права и обязанности агентов валютного контроля и их должностных лиц.

Агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право:

1) проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

2) проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;

3) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов. Обязательный срок для представления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса.

В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов следующие документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов:

1) документы, удостоверяющие личность физического лица;

2) документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

3) документы, удостоверяющие статус юридического лица, - для нерезидентов, документ о государственной регистрации юридического лица - для резидентов;

4) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

5) документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество;

6) документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, открытие счетов (вкладов), оформляемые и выдаваемые органами страны места жительства (места регистрации) нерезидента, если получение нерезидентом такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства;

7) уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации;

8) регистрационные документы в случаях, когда предварительная регистрация предусмотрена в соответствии с настоящим Федеральным законом;

9) документы (проекты документов), являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов;

10) документы, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями, включая банковские выписки; документы, подтверждающие совершение валютных операций;

11) таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в Российскую Федерацию валюты Российской Федерации, иностранной валюты и внешних и внутренних ценных бумаг в документарной форме;

12) паспорт сделки.

Уполномоченные банки отказывают в осуществлении валютной операции, а также в открытии счета в случае непредставления клиентом указанных документов.

Порядок представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций определен Положением ЦБ РФ от 1 июня 2004 г. № 258-П.

Счета нерезидентов в иностранной валюте и в валюте РФ

В соответствии с действующим законодательством (закон «О валютном регулировании и валютном контроле», ст. 13) Нерезиденты на территории Российской Федерации вправе открывать в уполномоченных банках банковские счета (банковские вклады) в иностранной валюте и валюте Российской Федерации. При этом нерезиденты имеют право:

– без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту Российской Федерации со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации на свои банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках;

– без ограничений перечислять иностранную валюту со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации;

– без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты со счетов (с вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации на банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках или банковских счетов (банковских вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации или в уполномоченных банках;

– осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации (с учетом требований об использовании специального счета).

Расчеты и переводы при предоставлении кредитов и займов в валюте Российской Федерации резидентами нерезидентам осуществляется путем зачисления суммы кредита или займа на банковский счет нерезидента в валюте Российской Федерации, открытый в Банке.

Банк открывает банковские счета юридическим лицам – нерезидентам для осуществления расчетов, проводимых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Учет денежных средств и расчетов юридических лиц – нерезидентов осуществляется на пассивном балансовом счете **40807**. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту и виду валюты.

МЕТОДИКА УЧЕТА РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ-ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Осуществление безналичных расчетов физическими лицами в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации по банковским счетам, открываемым на основании договора банковского счета, либо без открытия банковского счета, регулируется Положением ЦБР от 1 апреля 2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», согласно которому банк может осуществлять безналичные расчеты по поручению физических лиц с использованием: текущего счета физического лица, счетов открываемых на основании банковского вклада, если это предусмотрено договором этого банковского счета, а также проводить переводы без открытия банковского счета.

При осуществлении безналичных расчетов физических лиц в банке следует учитывать ряд обязательных условий:

– под физическими лицами понимаются граждане, безналичные расчеты которых не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности;

– безналичные расчеты физических лиц с использованием счетов могут осуществлять только банки (филиалы), имеющие лицензию на открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

формы безналичных расчетов избираются клиентами самостоятельно при невмешательстве банка;

под текущим счетом физического лица понимается банковский счет, открываемый физическому лицу в банке на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов (взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникающих по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия

Банка). К расчетным документам относятся: платежные поручения, аккредитивы, инкассовые поручения, чеки;

– списание денежных средств со счета физического лица осуществляется по распоряжению владельца счета либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством, на основании расчетных документов в пределах имеющихся на счете денежных средств. Карточка неоплаченных расчетных документов к текущему счету физического лица не ведется. В случае отсутствия денежных средств на текущем счете физического лица на момент списания средств, а также права на получение кредита, включая овердрафт, предусмотренного договором между банком и физическим лицом, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям в порядке, установленном Положением Банка России от 03.10.2002 N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации".

Расчетные документы для осуществления безналичных расчетов должны удовлетворять следующим требованиям:

– расчетные документы, используемые при осуществлении безналичных расчетов физическими лицами по своим текущим счетам, заполняются физическим лицом в соответствии с требованиями Банка России к заполнению расчетных документов, установленными Положением Банка России № 2-П, с учетом особенностей, установленных Положением Банка России № 222-П, на бланках документов, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93 (класс "Унифицированная система банковской документации");

– расчетные документы могут оформляться в виде документа на бумажном носителе или в электронном виде с использованием аналогов собственноручной подписи в порядке, установленном законодательством, нормативными актами Банка России и договором банковского счета между банком и физическим лицом;

– расчетные документы заполняются физическими лицами с применением средств оргтехники, ЭВМ или от руки ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. При заполнении расчетных документов с применением средств оргтехники или от руки второй и последующие экземпляры расчетных документов могут изготавливаться с использованием копировальной бумаги черного, синего или фиолетового цвета. Допускается использование второго и последующих экземпляров расчетных документов, полученных на множительной технике, при условии, что копирование производится без искажения;

– при приеме расчетных документов к исполнению Банк осуществляет проверку правильности и полноты заполнения клиентом – физическим лицом обязательных реквизитов расчетного документа:

- наименование расчетного документа и код формы;
- номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
- вид платежа;

- наименование плательщика или Ф.И.О. физического лица (полностью), номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) при его наличии у физического лица;

- наименование и местонахождение банка – плательщика, его банковский идентификационный код (БИК);

- наименование получателя средств или Ф.И.О. физического лица – получателя (полностью), номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), при его наличии у физического лица;

- наименование и местонахождение банка – получателя, его банковский идентификационный код (БИК);

- назначение платежа;

- сумма платежа, обозначенная прописью и цифрами;

- очередность платежа;

- вид операции;

- подпись уполномоченного лица или подпись физического лица, заявленная в карточке.

Необходимо учесть, что при оформлении процедуры перечисления по поручению физического лица в поле расчетного документа «Плательщик» и/или «Получатель» полностью указывается Ф.И.О. физического лица, со счет (на счет) которого перечисляются денежные средства. Аналогичным образом должны быть заполнены документы и при перечислении денежных средств юридическим лицом со своего банковского счета на текущий счет физического лица, счет по учету вклада, счет для расчетов с использованием банковских карт. При этом Ф.И.О. (полностью) проставляется в графе «Получатель», а в графе «Плательщик» - реквизиты юридического лица.

Порядок оформления расчетного документа должен быть предусмотрен в договоре банковского счета, при этом возможны два варианта оформления расчетного документа: либо физическим лицом лично, либо Банком. Если в договоре банковского счета предусмотрен порядок, по которому заполнение расчетных документов производится Банком от имени клиента. При таком порядке заполнения документов по поручению клиента должны соблюдаться следующие требования:

– расчетный документ заполняется от имени клиента на основании его заявления;

– клиент – физическое лицо самостоятельно заполняет заявление на составление банком от его имени расчетного документа в двух экземплярах и собственноручно их подписывает (подпись клиента на заявлении должна соответствовать подписи в карточке формы 0401026);

– форма заявления устанавливается банком с учетом всех необходимых для перечисления денежных средств реквизитов;

– заполняемый Банком расчетный документ заверяется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Банка.

Заявление клиента и заполненный расчетный документ помещаются в документы дня в качестве основания для списания денежных средств со счета клиента.

Порядок открытия, проведения и учета операций по текущему счету физического лица

Открытие клиентам банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту) производится Банком при условии наличия у клиента правоспособности (дееспособности).

Текущий счет физического лица открывается Банком на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Должностные лица Банка проводят в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, идентификацию клиента, а также проверяют наличие у клиента правоспособности (дееспособности).

При открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) должностные лица Банка должны установить, действует ли клиент в своих интересах или в интересах выгодоприобретателя.

В случае если клиент действует в интересах выгодоприобретателя. Должностные лица Банка должны идентифицировать выгодоприобретателя в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

При открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) должностное лицо Банка должно установить, действует ли лицо, обратившееся для открытия счета от своего имени или по поручению и от имени другого лица, которое будет являться клиентом

В случае если обратившееся для открытия счета лицо является представителем клиента, должностные лица обязаны установить личность представителя клиента, а также получить документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий.

Открытие текущего счета физическому лицу осуществляется на основании представления им следующих документов:

- документ, удостоверяющий личность:
 - а) для граждан Российской Федерации:
 - паспорт гражданина Российской Федерации;
 - общегражданский заграничный паспорт;
 - паспорт моряка;
 - удостоверение личности военнослужащего или военный билет;
 - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;
 - иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.
 - б) для иностранных граждан:
 - паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.
 - в) для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:
 - вид на жительство в Российской Федерации.
 - г) для иных лиц без гражданства:
 - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
 - разрешение на временное проживание;
 - вид на жительство;
 - иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.
 - д) для беженцев:
 - свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе;
 - удостоверение беженца.

Банк должен располагать копиями документов, удостоверяющих личность лица, идентифицируемого Банком, или личность которого необходимо установить при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту).

При изготовлении копии документа, удостоверяющего личность, допускается копирование отдельных страниц, содержащих сведения, необходимые для идентификации клиента (установления личности представителя клиента).

Сведения, устанавливаемые Банком при открытии банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту), в том числе сведения о клиенте, его представителе и выгодоприобретателе, документируются в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

карточка с образцами подписей и оттиска печати формы 0401026 Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 – далее карточка ф.0401026. При оформлении карточки следует руководствоваться Инструкцией Центрального банка Российской Федерации № 28-И.

Карточка может не представляться при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) физическому лицу, если договором предусмотрено, что перечисление денежных средств с указанного счета осуществляется исключительно на основании заявления клиента - физического лица, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

При открытии физическим лицам текущих счетов для осуществления расчетов исключительно с использованием платежных карт банк вправе получить образец собственноручной подписи клиента в порядке, установленном Положением, без оформления карточки.

Карточка заполняется клиентом и представляется в Банк в одном экземпляре к каждому банковскому счету. В случае расчетно – кассового обслуживания одним операционным работником нескольких банковских счетов и при условии совпадения лиц, обладающих правом подписи, Банк вправе не требовать оформления карточки к каждому счету.

Подлинность собственноручной подписи физического лица может быть удостоверена нотариально.

Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подписи в присутствии сотрудника Банка, уполномоченного приказом по Банку.

После проведения проверки документов, представленных физическим лицом, операционный работник Банка делает в его присутствии копию документа, удостоверяющего личность, и заключает с ним договор банковского счета. Документы на открытие счета хранятся в юридическом деле клиента. В случае изменения данных, указанных физическим лицом в договоре банковского счета, оно уведомляет об этом банк способом и в сроки, установленные договором. При изменении фамилии, имени или отчества физическим лицом предъявляется в банк новый документ, удостоверяющий личность, на основании которого оформляется новая карточка в установленном Банком России порядке. Копия документа, удостоверяющего личность, помещается в юридическое дело клиента.

Совершение операций по счету и право распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете, физическое лицо – владелец счета может предоставить другому физическому лицу (доверенному). На имя доверенного лица предоставляются доверенность и дополнительно оформленная карточка формы № 0401026. Доверенность на распоряжение текущим счетом физического лица в присутствии доверителя удостоверяется нотариально. Для того, чтобы прекратить действие доверенности на распоряжение текущим счетом, физическое лицо, выдавшее доверенность, подает в Банк соответствующее заявление.

свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

Документы на открытие текущего счета физического лица хранятся в юридическом деле клиента, кроме того, туда помещаются:

- документы, предъявляемые в случае изменения физическим лицом указанных при открытии счета фамилии, имени, отчества (копия документа, удостоверяющего личность, с новыми данными и соответствующая им новая карточка формы № 0401026);

- доверенность на распоряжение текущим счетом физического лица и дополнительно оформленная карточка формы № 0401026;

- заявление на прекращение действия доверенности.

Физическое лицо – нерезидент (за исключением граждан Российской Федерации) дополнительно к указанным документам предоставляют миграционную карту, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Открытие клиенту банковского счета, счета по вкладу (депозиту) производится только в том случае, если Банком получены все предусмотренные Положением документы, а также проведена идентификация клиента с соответствии с законодательством Российской Федерации.

Текущие счета физических лиц открываются на счете **40817** «Физические лица» или на счете **40820** «Физические лица – нерезиденты».

Перечисление денежных средств с текущего счета физического лица возможно на банковский счет юридического лица; текущий счет физического лица резидента и нерезидента; счет по учету вклада; счет для расчетов с использованием банковских карт (в данный перечень входят и счета указанных типов, принадлежащие самому физическому лицу), что отражается проводками:

– перечисление денежных средств с текущего счета физического лица на банковский счет юридического лица:

Дт 40817 «Физические лица» – по лицевому счету физического лица

или

Дт 40820 «Физические лица – нерезиденты» - по лицевому счету физического лица

Кт 405 – 407 Счета получателя средств – юридического лица

– перечисление денежных средств с текущего счета физического лица на текущий счет физического лица – резидента и нерезидента:

Дт 40817 «Физические лица» – по лицевому счету физического лица

или

Дт 40820 «Физические лица – нерезиденты» - по лицевому счету физического лица

Кт 40817 «Физические лица» – по лицевому счету физического лица

или

Кт 40820 «Физические лица – нерезиденты» - по лицевому счету физического лица

– перечисление денежных средств с текущего счета физического лица на счет по учету вклада:

Дт 40817 «Физические лица» – по лицевому счету физического лица

или

Дт 40820 «Физические лица – нерезиденты» - по лицевому счету физического лица

Кт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» – по лицевому счету физического лица

или

Кт 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов» - по лицевому счету физического лица

При списании средств с текущего счета физического лица следует иметь в виду то, что операции производятся в пределах имеющихся на счете денежных средств. при отсутствии денежных средств на текущем счете физического лица расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам; отметка Банка, подтверждающая факт их приема к исполнению, перечеркивается.

Картотека неоплаченных расчетных документов к текущему счету физического лица не ведется.

Денежные средства, поступившие на корреспондентский счет Банка для физического лица, зачисляются на текущий счет физического лица не позднее дня, следующего за днем поступления расчетных документов, при этом оформляется бухгалтерская проводка:

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитных организаций в Банке России»

Дт 40817 «Физические лица» - по лицевому счету физического лица

По всем совершенным по счету операциям физическому лицу – владельцу счета Банк регулярно предоставляет выписку, к которой прилагаются копии документов, на основании которых произведены операции. Сроки предоставления выписок указываются в карточках образцов подписей и оттиска печати.

Порядок оформления расчетов физических лиц платежными поручениями

Платежные поручения оформляются операционным работником Банка (по поручению – заявлению физического лица) только при наличии денежных средств на текущем счете. Частичная оплата платежных поручений не допускается. При недостаточности денежных средств на текущем счете оплата платежных поручений может быть произведена за счет предоставляемого Банком кредита (овердрафта), если условия и порядок предоставления овердрафта предусмотрены в договоре банковского счета.

Платежные поручения оформляются банком для осуществления как разовых, так и периодических перечислений денежных средств физическими лицами.

Для осуществления банком в течение определенного времени периодических перечислений денежных средств с текущего счета физического лица на соответствующие банковские счета получателей денежных средств необходимо:

– предусмотреть наличие в договоре банковского счета физического лица нормы, предоставляющей банку право на составление расчетного документа;

– получить от физического лица-владельца счета, оформленное им заявление на проведение периодических перечислений денежных средств, при этом: в заявлении на периодическое перечисление денежных средств обязательными для заполнения являются следующие реквизиты:

- Ф.И.О. плательщика;
- номер текущего счета плательщика;
- идентификационный номер налогоплательщика-получателя (ИНН) юридического лица или физического лица (при наличии);
- наименование и номер счета получателя средств или Ф.И.О. и текущий счет (счет по учету вклада, счет для расчетов с использованием банковских карт), если получателем является физическое лицо;
- наименование и реквизиты банка получателя, банковский идентификационный код (БИК);
- сумму платежа или условия ее определяющие;
- дату перечисления и периодичность платежей;
- назначение платежа;
- срок действия заявления;
- дату составления заявления;
- дополнительные реквизиты, необходимые для исполнения заявления (например, указание номера телефона при перечислении платы за телефон в соответствии с требованиями получателя или индивидуальный номер пользователя для его идентификации при внесении платы за Интернет);

- дополнительные условия по желанию клиента, в т.ч. предоставляющие право банку корректировать сумму списания денежных средств при изменении тарифов на услуги, абонентской платы и т.п.

Оформление заявления на периодические перечисления денежных средств с текущего счета производится физическим лицом самостоятельно в двух экземплярах. Оба экземпляра заявления заверяются штампом банка с указанием даты приема и подписываются ответственным исполнителем. Один экземпляр заявления возвращается физическому лицу в качестве подтверждения в получении заявления. Второй экземпляр заявления подлежит хранению в порядке, определяемом Банком, и является основанием для составления платежного поручения и осуществления Банком от имени клиента периодических переводов денежных средств.

При осуществлении перевода средств на основании заявления физического лица на периодическое перечисление денежных средств банком составляется платежное поручение на бланке ф. 0401060 в количестве экземпляров, необходимом для осуществления расчетной операции. Платежное поручение заполняется в соответствии с требованиями по заполнению расчетных документов, установленными Положением Банка России № 2-П, с учетом следующих особенностей:

- в поле "Плательщик" указывается Ф.И.О. физического лица, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при его наличии);

- в поле "Сч. №" плательщика указывается номер текущего счета физического лица;

- в поле "Назначение платежа" Банком производится запись о составлении платежного поручения на основании заявления клиента с указанием даты составления заявления и цели платежа;

- первый экземпляр платежного поручения оформляется подписями должностных лиц банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати банка.

При перечислении денежных средств в пользу другого физического лица:

- в поле "Получатель" указывается Ф.И.О. физического лица получателя, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при его наличии);

- в поле "Сч. №" получателя указывается номер текущего счета физического лица, счета по учету вклада, счета для расчетов с использованием банковских карт.

Владелец счета может аннулировать свое заявление, предоставляющее банку право на периодическое перечисление денежных средств с его текущего счета путем подачи в банк соответствующего заявления. Указанное заявление хранится в порядке, определяемом банком.

Осуществление и учет операций по перечислению денежных средств юридическим лицом на счета нескольких физических лиц, являющихся клиентами одного банка

Перечисление денежных средств (сумм заработной платы, выплат социального характера и других выплат, предусмотренных законодательством) в пользу физических лиц, являющихся клиентами одного банка, определяется договором, заключаемым юридическим лицом-плательщиком с банком обслуживающим физических лиц-получателей или договором банковского счета юридического лица в обслуживающем его банке.

Для перечисления денежных средств на счета физических лиц, являющихся клиентами одного банка, юридическое лицо оформляет:

1) платежное поручение на общую сумму перечисляемых денежных средств (при заполнении платежного поручения в поле «Назначение платежа» указывается цель платежа, а также делается ссылка на перечисление денежных средств по реестру, его номер, дату);

2) реестр, по форме согласованной с банком, обслуживающим счета физических лиц (форма реестра должна содержать ряд обязательных к заполнению реквизитов: реквизиты банка, Ф.И.О., реквизиты счетов физических лиц, суммы, подлежащие зачислению на счета физических лиц, подписи уполномоченных лиц юридического лица, заверенные печатью).

Порядок передачи реестра Банку, обслуживающему счета физических лиц, определяется договором, заключаемым юридическим лицом-плательщиком с Банком, обслуживающим физических лиц-получателей, или договором юридического лица в обслуживающем банке. Обслуживание банковского счета юридического лица-плательщика и счетов физических лиц, на которые производится перечисление денежных средств, может производиться в одном и том же банке или в разных.

В первом случае, если обслуживание юридического лица-плательщика и физических лиц-получателей средств осуществляется в одном банке, реестр представляется в банк вместе с платежным поручением на перечисление денежных средств общей суммой.

Во втором случае, при обслуживании плательщика и получателей в разных банках, передача реестра банку получателей осуществляется либо юридическим лицом самостоятельно, либо обслуживающим его банком в срок, обеспечивающий зачисление денежных средств на счета физических лиц отдельными суммами не позднее дня, следующего за днем поступления расчетного документа (передача реестра банком, обслуживающим плательщика, в банк получателей может быть произведена на основании соответствующего договора между банками, при наличии данного условия в договоре банковского счета юридического лица).

В целях бухгалтерского учета в Банке плательщика операция по списанию денежных средств со счета юридического лица отражается следующей проводкой:

– при обслуживании плательщика и получателей в разных банках:

Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций» – по лицевому счету юридического лица
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

– при обслуживании плательщика и получателей в одном банке (реестр передается одновременно с платежным поручением):

Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций» – по лицевому счету юридического лица
Кт 40817 «Физические лица» – по лицевому счету физического лица
или
Кт 40820 «Физические лица – нерезиденты» - по лицевому счету физического лица

Для оформления операции по зачислению денежных средств отдельными суммами на указанные в реестре лицевые счета физических лиц используются мемориальные ордера.

В целях бухгалтерского учета в банке, обслуживающем физических лиц, операция по поступлению денежных средств отражается следующим образом:

– зачисление полученных средств согласно реестру, поступившему в банк с расчетными документами:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 40817 «Физические лица» – по лицевому счету физического лица
или
Кт 40820 «Физические лица – нерезиденты» - по лицевому счету физического лица
или
Кт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» – по лицевому счету физического лица

– поступление денежных средств, при неполучении реестра в установленный срок, а также в случае несоответствия поступившей суммы, сумме указанной в реестре, отражается на счете «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Банк обязан принять соответствующие меры, чтобы в течение 5 дней эти суммы были зачислены по назначению:

– при получении реестра в пределах установленного срока для выяснения в банке получателя денежные средства отражаются:

Дт 47422 «Обязательства по прочим операциям»
Кт 40817 «Физические лица» – по лицевому счету физического лица
или
Кт 40820 «Физические лица – нерезиденты» - по лицевому счету физического лица
или
Кт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» – по лицевому счету физического лица

– при неполучении реестра в установленный срок для выяснения банк получателя невыясненные суммы перечисляет в банк плательщика:

Дт 47422 «Обязательства по прочим операциям»
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Осуществление операций по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковского счета

Переводы денежных средств, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, осуществляются физическими лицами в пользу физических и юридических лиц.

Операции по переводу денежных средств осуществляются банком по поручению физического лица на основании предъявляемого им документа.

Формы документов разрабатываются банком самостоятельно и при необходимости согласовываются с получателями средств. Это могут быть разовые и/или постоянные заявления и поручение, или поручения (заявления) на периодические перечисления. При разработке форм документов учитывается то, что они должны содержать все необходимые реквизиты для заполнения платежного поручения на перевод денежных средств без открытия счета.

После получения от физического лица оформленного заявления для осуществления перечисления денежных средств операционный работник Банка составляет платежное поручение на бланке ф. 0401060 в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России № 2-П, с учетом следующих особенностей:

- в поле "Плательщик" указывается Ф.И.О. физического лица, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при его наличии);
- в поле "Сч. №" плательщика указывается номер текущего счета физического лица;
- в поле "Назначение платежа" Банком производится запись о составлении платежного поручения на основании заявления клиента с указанием даты составления заявления и цели платежа;
- первый экземпляр платежного поручения оформляется подписями должностных лиц банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати банка.

При перечислении денежных средств в пользу другого физического лица:

- в поле "Получатель" указывается Ф.И.О. физического лица получателя, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при его наличии);

- в поле "Сч. N" получателя указывается номер текущего счета физического лица, счета по учету вклада, счета для расчетов с использованием банковских карт.

Прекращение периодических перечислений Банком денежных средств производится после поступления от владельца счета заявления, отменяющего действие заявления на периодическое перечисление денежных средств. Указанное заявление хранится в порядке, определяемом банком.

Совершение операций

Операционный работник Банка принимает от клиента заполненное поручение (заявление) на перевод, заверяет его своей подписью, оформляет приходные ордера на вносимые клиентом сумму перевода и комиссии за перевод.

Банк может осуществлять переводы физических лиц без открытия счета в адрес одного получателя. В этом случае банк-отправитель согласовывает с получателем форму платежного документа, заполняемую клиентом на перевод денежных средств (платежей) и заключает с получателем платежей договор. При таком переводе форма платежного документа может включать дополнительную информацию о клиенте, позволяющую идентифицировать его в клиентской базе получателя (например, номер телефона, за который производится оплата, и т.п.)

На основании платежных документов, оформленных клиентами, банк-отправитель составляет платежное поручение на общую сумму, и направляет в адрес получателя заполненные физическими лицами-плательщиками документы.

Принятие суммы денежных средств в кассу банка отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

– внесение суммы денежных средств, подлежащих переводу:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций» – по лицевому счету кассы подразделения, выполнившего операцию

Кт 40911 «Транзитные счета» – по лицевому счету «Переводы без открытия счета» – на сумму перевода

На основании Поручения (Заявления), оформленного клиентом, банком – отправителем заполняется платежное поручение, которое является основанием для перечисления денежных средств, что отражается записью:

– перечисление суммы перевода денежных средств по назначению:

Дт 40911 «Транзитные счета» – по лицевому счету «Переводы без открытия счета» – на сумму перевода

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

– внесение комиссии, причитающейся банку за перевод, отражается проводкой:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций» – по лицевому счету кассы подразделения, выполнившего операцию

Кт 70107 – «Другие доходы» – по статье 17203 «Комиссия, полученная по расчетным операциям» – на сумму комиссии

Порядок осуществления операций при расчетах чеками

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями (банками). Такие чеки могут использоваться физическими лицами клиентами кредитной организации, выпускающей эти чеки, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений. Филиалы одного и того же банка производят расчеты по оплаченным чекам непосредственно друг с другом, минуя РКЦ. Чеки, выпускаемые банками, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.

Чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Чекодержателем - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Поскольку чек является ценной бумагой, он должен содержать обязательные, установленные Гражданским кодексом реквизиты, отсутствие которых лишает его юридической силы. Наличие в чеке дополнительных реквизитов не влияет на его действительность. Обязательными для чека являются следующие реквизиты:

- наименование «чек», включенное в текст документа;
- поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- указание валюты счета;
- указание даты и места составления чека;
- подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и подлежат учету на внебалансовом счете 91207 «Бланки строгой отчетности»:

– поступление бланков чеков от типографии в банк-эмитент:

Дт 91207 «Бланки строгой отчетности»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – в условной оценке чека 1 руб.

В случае, когда сфера обращения чеком ограничивается банком и его клиентами, с физическими лицами-клиентами заключается договор о расчетах чеками, в котором предусматривается:

- порядок заполнения чека;
- перечень участников расчетов данными чеками;
- срок предъявления чеков к оплате;
- условия оплаты чеков;
- порядок ведения расчетов с использованием чеков;
- депонируемая сумма покрытия при выдаче чеков;
- порядок получения бланков чеков и сдачи в банк неиспользованных чеков;

- максимальная величина суммы чека.

Выдача чеков физическим лицам производится после заключения договора о расчетах чеками, оформления клиентом расчетного документа на списание денежных средств с его текущего счета в сумме, депонируемой для расчетов чеками, и заявления клиента на получение чеков:

– *выдача бланков чеков:*

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – в условной оценке чека 1 руб.

Дт 91207 «Бланки строгой отчетности»

– *депонирование денежных средств физических лиц для покрытия чеков в сумме, согласованной в договоре с клиентом:*

Дт 40817 «Физические лица» – по лицевому счету физического лица

или

Дт 40820 «Физические лица – нерезиденты» - по лицевому счету физического лица

или

Дт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» – по лицевому счету физического лица

или

Дт 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов» – по лицевому счету физического лица

Кт 40903 «Средства для расчетов чеками, prepaid картами»

Предъявление чека к платежу осуществляется чекодержателем представлением чека в банк, обслуживающий чекодателя. При оплате чеков указанную в чеке сумму банк-плательщик выдает чекодержателю за счет средств, депонированных банком на отдельном счете, но не выше той суммы, которую банк гарантировал по согласованию с чекодателем в договоре. Чек предъявляется к оплате в 10-дневный срок со дня выписки. Необходимо проверить подлинность чека и правомочия чекодержателя путем сверки данных и подписи чекодателя, номера его счета с соответствующими сведениями, указанными в чековой карточке.

– *при предъявлении к оплате чека клиентом данного банка денежные средства в сумме чека зачисляются на его текущий счет или выплачиваются наличными:*

Дт 40903 «Средства для расчетов чеками, prepaid картами»

Кт 40817 «Физические лица» – по лицевому счету физического лица

или

Кт 40820 «Физические лица – нерезиденты» - по лицевому счету физического лица

или

Кт 20202 «Касса кредитных организаций»

– *при предъявлении к оплате чека клиентом другого банка денежные средства перечисляются в обслуживающий его банк или выплачиваются наличными:*

Дт 40903 «Средства для расчетов чеками, prepaid картами»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

или

Кт 20202 «Касса кредитных организаций»

Расчеты физических лиц по инкассо

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов, оформленных с учетом исполнительного документа, осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Исполнительный документ – документ, содержащий требования судебных актов и актов других органов о взыскании денежных средств. Перечень исполнительных документов включает: исполнительные листы; судебные приказы; нотариально удостоверенные соглашения об уплате алиментов; удостоверения комиссии по трудовым спорам, выдаваемые на основании ее решений; постановления органов (должностных лиц), уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях; постановления судебного пристава – исполнителя и др.

В исполнительном документе обязательно должны быть указаны:

- наименование суда или другого органа, выдавшего исполнительный документ;
- дело или материалы, по которым выдан исполнительный документ, и их номера;
- дата принятия судебного акта или акта другого органа, подлежащего исполнению;
- наименование взыскателя-организации и должника-организации, их адреса; фамилия, имя, отчество взыскателя-гражданина и должника-гражданина, их место жительства, дата и место рождения должника-гражданина и место его работы;
- резолютивная часть судебного акта или акта другого органа;
- дата вступления в силу судебного акта или акта другого органа;
- дата выдачи исполнительного документа и срок предъявления его к исполнению;
- исполнительный документ, выданный на основании судебного акта, подписанный судьей и заверенный гербовой печатью суда.

Порядок приема и исполнения Банком на инкассо исполнительных документов, предъявляемых взыскателями – физическими лицами

Расчеты по инкассо с участием физических лиц осуществляются на основании инкассовых поручений (форма № 0401071) при наличии у физического лица текущего счета. Инкассовое поручение составляется Банком по поручению клиента-взыскателя. Для составления банком от имени клиента-взыскателя инкассового поручения на списание денежных средств со

счета плательщика операционный работник Банка получает от документ, удостоверяющий личность, и подлинник исполнительного документа или при его отсутствии – дубликат (нотариально заверенная копия е принимается) и предлагает клиенту или его представителю заполнить заявление-поручение в двух экземплярах.

Операционный работник Банка:

- проверяет соответствие данных в заявлении-поручении данным документа, удостоверяющего личность клиента-взыскателя, и исполнительного документа, осуществляет проверку полноты и правильности заполнения реквизитов;
- предлагает клиенту подписать оба экземпляра заявления-поручения (в своем присутствии);
- регистрирует предоставленные документы в журнале;
- проставляет на первом экземпляре заявления-поручения в верхнем левом углу отметку о приеме (регистрационный номер из журнала), указывает дату приема, заверяет своей подписью и штампом Банка;
- возвращает клиенту-взыскателю один оформленный экземпляр заявления-поручения.

Операционный работник Банка на основании полученного от клиента заявления-поручения не позже рабочего дня, следующего за датой приема заявления-поручения, оформляет инкассовое поручение по форме 0401071 в трех экземплярах, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 2-П с учетом следующих особенностей:

- в поле "Получатель" указывается Ф.И.О. физического лица, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при его наличии);
- в поле "Сч. N" получателя указывается номер текущего счета физического лица;
- в поле "Назначение платежа" Банком, обслуживающим физическое лицо – получателя средств, производится запись о составлении инкассового поручения на основании заявления клиента с указанием даты заявления, а также фамилии и инициалов клиента, наименования органа, выдавшего исполнительный документ, реквизитов исполнительного документа, включая номер дела, решение по которому является основанием для выдачи исполнительного документа, либо даты, номера и пункта основного договора, предусматривающего право беспорочного списания;
- первый экземпляр инкассового поручения оформляется подписями должностных лиц банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати банка;
- направляет экземпляр инкассового поручения с приложенным подлинником исполнительного документа или его дубликата исполняющему банку;
- экземпляр инкассового поручения, заявление-поручение клиента и копии исполнительного документа помещаются в документы дня;
- экземпляр инкассового поручения с отметкой банка выдается клиенту.

При поступлении денежных средств в оплату по инкассовому поручению, оформляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 40817 «Физические лица» – по лицевому счету физического лица

При отсутствии сведений, предусмотренных заявлением-поручением, указании неточных сведений, предъявлении исполнительного документа с нарушением установленных в отношении него требований (по заключению Юридического отдела Банка), данное заявление-поручение вместе с исполнительным документом не принимаются. При возврате заявлений поручений в регистрационном журнале делается запись с указанием даты и причин возврата.

Выполнение операций по инкассо в банке, обслуживающем должников

Банк контролирует обоснованность исполнительного документа. При приеме документов банк проверяет соответствие реквизитов исполнительного документа установленным требованиям, соблюдение сроков его предъявления. Нарушение какого-либо из указанных требований является основанием к отказу в приеме исполнительного документа. Поступившие должникам-клиентам банка инкассовые поручения, выписанные на основании исполнительных документов, принимаются банком с приложением подлинника исполнительного документа, либо его дубликата. Не принимаются к исполнению инкассовые поручения на списание денежных средств в беспорочном порядке, если прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении его срока. Поступившие должникам – клиентам банка инкассовые поручения исполняются при наличии необходимых денежных средств на счете клиента.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника – физического лица для удовлетворения требований взыскателя списание денежных средств по инкассовому поручению производится в пределах имеющихся на счете денежных средств.

Инкассовое поручение, исполнение которого не производилось или произведено частично, а также исполнительный документ с произведенной на нем отметкой о полном или частичном неисполнении указанных в нем требований в связи с отсутствием на счете должника денежных средств возвращают взыскателю. Взыскание по исполнительному документу может быть предъявлено любому лицу-должнику: физическому, юридическому или индивидуальному предпринимателю, так как Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 21.07.1997 г № 119-ФЗ (с изменениями и дополнениями) устанавливает единый правовой режим в отношении денежных средств, находящихся как на счетах, так и во вкладах. Однако исполнению подлежат инкассовые поручения с указанием точных реквизитов счета должника, с которого производится взыскание, самостоятельно банк не разыскивает и не определяет счет должника для взыскания.

– оплата инкассовых поручений отражается по счетам:

Дт 40817 «Физические лица» – по лицевому счету физического лица

или

Дт 40820 «Физические лица – нерезиденты» - по лицевому счету физического лица

или

Дт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» – по лицевому счету физического лица

или

Дт 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов» – по лицевому счету физического лица

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Отзыв исполнительного документа осуществляется путем представления взыскателем в банк письменного заявления в произвольной форме, с указанием всех необходимых реквизитов, включая наименование должника, номер его счета, фамилию, имя, отчество взыскателя, номер его счета, реквизиты исполнительного документа, а также наименование органа, вынесшего решение, подлежащее принудительному исполнению. Все экземпляры заявления заверяются подписью работника банка с проставлением штампа банка и указанием даты приема заявления. Один экземпляр возвращается взыскателю в качестве подтверждения приема заявления, второй остается в банке. Возврат исполнительного документа производится банком не позднее следующего рабочего дня лично взыскателю (доверенному лицу) под расписку в получении на заявлении-поручении или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. При этом на оборотной стороне исполнительного документа банком делается отметка о причине возврата, проставляется дата возврата с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено полностью или прекращено по основаниям, предусмотренным ст.23 Федерального закона «Об исполнительном производстве», возвращается банком заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ.

О возврате исполнительного документа в журнале регистрации банка делается отметка с указанием даты возврата, суммы (или остатка суммы) и причины возврата.

Расчеты по аккредитивам

Аккредитив – условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (далее – исполняющий банк) произвести такие платежи.

Виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

Физические лица вправе применять аккредитивы для осуществления безналичных расчетов, с одним получателем средств (физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом).

1. Порядок совершения операций с покрытыми (депонированными) аккредитивами в банке-эмитенте:

При работе с клиентом по открытию аккредитива операционно-кассовый работник выясняет наличие у клиента текущего счета (в случае отсутствия, сообщает о необходимости его открытия), сообщает тарифы банка на услуги по Аккредитивам, обращает внимание клиента, что срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются в договоре между плательщиком и получателем средств (далее основной договор) в котором должны быть указаны:

- наименование банка-эмитента;
- наименование банка, обслуживающего получателя средств;
- наименование получателя средств или Ф.И.О., данные документа, удостоверяющего личность, адрес проживания получателя, если им является физическое лицо;
- сумма аккредитива;
- вид аккредитива;
- способ извещения получателя средств об открытии аккредитива;
- способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком;
- полный перечень и характеристика документов, представляемых получателем средств;
- сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих выполнение условий аккредитива (выполнение работ, оказание услуг и т.д.), и требования к оформлению указанных документов;
- ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

В основной договор могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву.

Операционный работник Банка:

- получает от клиента заполненный аккредитив на бланке формы № 0401063 или заявление на открытие аккредитива, в двух экземплярах;
- проверяет, подписывает их и заверяет оба экземпляра штампом Банка с указанием даты приема;
- второй экземпляр заявления на открытие аккредитива регистрируется в журнале открытых аккредитивов. Форма заявления на открытие аккредитива разрабатывается Банком самостоятельно и дает ему право на составление аккредитива на бланке формы 0401063.

Работник Банка заполняет аккредитив на бланке формы 0401063, на основании полученного заявления на открытие аккредитива в трех экземплярах, в соответствии с требованиями по заполнению расчетных документов, установленными Положением ЦБ РФ « 2-П, с учетом следующих особенностей:

- в поле аккредитива "Плательщик" Банком указывается Ф.И.О. физического лица, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при его наличии);
- в поле "Сч. N" плательщика указывается номер текущего счета физического лица, с которого осуществляется перечисление денежных средств;
- в поле аккредитива "Наименование товаров (работ, услуг), номер и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения" Банком наряду с необходимой информацией дополнительно производится запись о составлении аккредитива на основании заявления физического лица с указанием даты предоставления заявления;
- заполненные экземпляры аккредитива заверяются подписью уполномоченного работника и оттиском печати банка (первый экземпляр служит основанием для списания со счета клиента суммы аккредитива (покрытого) и отражения операции в бухгалтерском учете Банка, т.е. помещается в документы дня;
- второй экземпляр аккредитива отправляется в порядке, установленном для платежных документов, исполняющему банк вместе с третьим экземпляром, который предназначен для вручения получателю средств по аккредитиву и извещения об открытии ему аккредитива;
- четвертый экземпляр помещается в «Досье аккредитива»;
- пятый экземпляр аккредитива выдается физическому лицу в качестве расписки Банка об открытии аккредитива.

Принятый к исполнению аккредитив регистрируется в журнале. Журнал ведется операционным работником по произвольной форме.

Учет расчетов аккредитивами зависит от вида аккредитива (с покрытием или без покрытия выплат).

При выставлении покрытых аккредитивов перечисление денежных средств в покрытие по аккредитиву в исполняющий банк осуществляется в день открытия аккредитива на весь срок его действия. Денежные средства в покрытие аккредитива отражаются по дебету текущего счета физического лица – (клиента-приказодателя), независимо от того открыт аккредитив за счет собственных средств клиента или за счет кредита, предоставленного ему банком – эмитентом на эти цели.

– перечисление суммы аккредитива (покрытия)

Дт 40817 «Физические лица» – по лицевому счету физического лица

или

Дт 40820 «Физические лица – нерезиденты» - по лицевому счету физического лица

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Если банк выполняет одновременно по аккредитиву функции эмитента и исполнителя, то:

– перечисление суммы аккредитива (покрытия) отражается проводкой, на сумму аккредитива:

Дт 40817 «Физические лица» – по лицевому счету физического лица

или

Дт 40820 «Физические лица – нерезиденты» - по лицевому счету физического лица

Кт 40901 «Аккредитивы к оплате» - по лицевому счету аккредитива

Выставленные аккредитивы отражаются в учете на внебалансовом счете **90907** с открытием лицевых счетов на каждый выставленный аккредитив:

Дт 90907 «Выставленные аккредитивы» - по лицевому счету аккредитива

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

При получении от исполняющего банка соответствующих документов (реестра, описи), с приложенными товарно-транспортными и иными требуемыми условиями аккредитива документами, банк-эмитент передает их с сопроводительным письмом под расписку клиенту – физическому лицу (покупателю), и в случае его согласия на оплату по представленным документам, осуществляет расходную операцию по внебалансовому счету **90907** на сумму произведенной исполняющим банком выплаты по аккредитиву:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 90907 «Выставленные аккредитивы» - по лицевому счету аккредитива

В случае отказа покупателя от оплаты предоставленных документов из-за нарушения исполняющим банком хотя бы одного из условий аккредитива в исполняющий банк направляется сообщение с изложением причин отказа от оплаты документов и требованием восстановить неправомерно уплаченную сумму на счет **40901** «Аккредитивы к оплате» в исполняющем банке или возвратить указанную сумму на счет покупателя (плательщика в банке-эмитенте).

2. Порядок совершения операций с непокрытыми (гарантированными) аккредитивами в банке-эмитенте:

Непокрытые аккредитивы могут открываться при установлении между банком-эмитентом и исполняющим банком корреспондентских отношений. В условиях аккредитива следует предусмотреть представление исполняющему банку права на списание средств с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива.

Открытый аккредитив отражается по кредиту лицевого счета, открываемого на внебалансовом счете **91404** «Выданные гарантии и поручительства» – по лицевому счету «Выставленные гарантированные аккредитивы», на сумму аккредитива:

Дт 99998 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91404 «Выданные гарантии и поручительства» – по лицевому счету «Выставленные гарантированные аккредитивы физических лиц»

После получения от исполняющего банка документов требуемых условиями аккредитива (реестр, описи) с приложенными товарно-транспортными документами и другими документами сумма аккредитива списывается с внебалансового счета:

Дт 91404 «Выданные гарантии и поручительства» – по лицевому счету «Выставленные гарантированные аккредитивы физических лиц»

Кт 99998 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

С корреспондентского счета (Ностро), открытого в исполняющем банке списывается сумма аккредитива (если на момент списания со счета «Ностро» в исполняющем банке на счете находятся средства в достаточной сумме), что отражается:

Дт 40817 «Физические лица» – по лицевому счету физического лица

или

Дт 40820 «Физические лица – нерезиденты» - по лицевому счету физического лица

Кт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

3. Порядок совершения операций с покрытыми аккредитивами в исполняющем банке

Поступившие от банка-эмитента денежные средства по покрытым (депонированным) аккредитивам зачисляются на счет по аккредитиву **40901** – «Аккредитивы к оплате», информация о поступлении денежных средств направляется клиенту, получателю средств по аккредитиву не позднее следующего банковского дня после получения аккредитива. Уведомления передаются поставщику под расписку (с указанием даты на втором экземпляре).

Копия поступившего аккредитива и все документы (письма-уведомления, копии реестра счетов, отгрузочные документы и др., связанные с данным аккредитивом документы, подшиваются операционным работником банка в «Досье аккредитива»).

Поступившие аккредитивы подлежат проверке. Операционный работник банка проверяет поступивший в банк аккредитив

на:

- наличие необходимых реквизитов;
- наличие на почтовых аккредитивах необходимых подписей и оттиска печати банка-эмитента;
- соответствие условий аккредитива правилам расчетов по ним;

Все поступившие в банк аккредитивы регистрируются в журнале произвольной формы.

Для целей бухгалтерского учета зачисление поступивших от банка-эмитента денежных средств по покрытому (депонированному) аккредитиву отразится проводкой на сумму поступившего в банк покрытия:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 40901 «Аккредитивы к оплате» - по лицевому счету аккредитива

В случае, если в правильности указания реквизитов аккредитива возникают сомнения, поступившие денежные средства покрытия зачисляются на счет «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения»:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»

После получения подтверждений от банка-эмитента по реквизитам депонированного аккредитива сумма покрытия по аккредитиву переводится на специальный счет:

Дт 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»

Кт 40901 «Аккредитивы к оплате» - по лицевому счету аккредитива

При осуществлении выплат по аккредитиву операционный работник Банка должен проверить представленные к оплате документы. Документы должны быть представлены до истечения срока аккредитива и подтверждать выполнение всех условий аккредитива.

Для получения денежных средств по аккредитиву физическим лицом представляется опись документов, составленная в произвольной форме и подписанная его собственноручной подписью, с приложением документов, предусмотренных условиями аккредитива. Операционным работником Банка проверяется:

- соответствие документов, представленных получателем денежных средств, документам, предусмотренным условиями аккредитива, и документам, указанным в описи;
- соответствие Ф.И.О. получателя средств по аккредитиву данным документа, удостоверяющего личность;
- соответствие подписи получателя средств в описи документов образцу, заявленному в карточке формы 0101026.

Для получения денежных средств по аккредитиву юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем представляется реестр счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы. Операционным работником Банка проверяется:

- соответствие документов, представленных получателем денежных средств, документам, предусмотренным условиями аккредитива, и документам, указанным в описи;
- правильность оформления реестра счетов (в реестре счетов должна быть указана дата договора или другие основания, во исполнение которых производилась поставка. В нижней части бланка указывается номер и срок аккредитива, номер и суммы прилагаемых счетов на отгруженные товары. Первый экземпляр реестра подписывается поставщиком и скрепляется его печатью);
- соответствие подписей и оттиска печати получателя средств в реестре счетов образцам, заявленным в карточке формы 0401026.

При выявлении нарушений в части представления документов, предусмотренных условиями аккредитива, а также правильности оформления описи документов, платеж по аккредитиву не производится, документы возвращаются получателю денежных средств. До истечения срока действия аккредитива получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива.

Платеж по аккредитиву производится только в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на текущий счет получателя средств – физического лица в полном объеме или по частям в соответствии с условиями аккредитива:

Дт 40901 «Аккредитивы к оплате» - по лицевому счету аккредитива

Кт 40817 «Физические лица» – по лицевому счету физического лица

или

Кт 40820 «Физические лица – нерезиденты» - по лицевому счету физического лица

Выплата с аккредитива наличными денежными средствами не допускается.

По истечении срока действия аккредитива осуществляется его закрытие, сообщение об этом отправляется в банк-эмитент. При условии полного использования средств по аккредитиву лицевой счет, открытый на балансовом счете 40901 не имеет остатка и закрывается. Если средства использованы не полностью, то неиспользованная сумма по закрытому аккредитиву возвращается в банк-эмитент не позднее следующего банковского дня после закрытия аккредитива:

Дт 40901 «Аккредитивы к оплате» - по лицевому счету аккредитива

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Закрытие аккредитива до истечения срока в исполняющем банке может производиться:

- на основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;
- по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива.

При частичном отзыве аккредитива:

- на лицевой стороне аккредитива исполняющим банком проставляется отметка «Частичный отзыв», сумма, обозначенная цифрами, обводится, и проставляется новая сумма;
- на оборотной стороне покрытого (депонированного) аккредитива производится запись о размере возвращаемой суммы и

дате возврата, которая заверяется подписью ответственного исполнителя с указанием фамилии, а также штампом банка.

Неиспользованная или отозванная сумма покрытого (депонированного) аккредитива подлежит возврату исполняющим банком платежным поручением банку-эмитенту одновременно с закрытием аккредитива или уменьшением его суммы.

Исполняющий банк извещает (в произвольной форме) банк-эмитент закрытии аккредитива и платежным поручением перечисляет ему неиспользованную сумму аккредитива, что отражает в учете следующим образом:

Дт 40901 «Аккредитивы к оплате» - по лицевому счету аккредитива»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

4. Порядок совершения операций с непокрытыми (гарантированными) аккредитивами в исполняющем банке

Поступление непокрытого (гарантированного) аккредитива в исполняющем банке отражается на внебалансовом счете **91305** «Полученные гарантии и поручительства», на котором открывается лицевой счет «аккредитивы физических лиц без покрытия», что отражается проводкой на сумму открытого (поступившего) аккредитива:

Дт 91305 «Полученные гарантии и поручительства» – по сводному лицевому счету – «аккредитивы физических лиц без покрытия»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Условиями такого аккредитива исполняющему банку должно предоставляться право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета «Лоро» банка-эмитента. При поступлении документов от получателя денежных средств, отвечающих условиям аккредитива, и соблюдении процедуры проверки, описанной по покрытому аккредитиву, производится выплата денежных средств получателю.

– выплата денежных средств по гарантированному аккредитиву:

Кт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

Кт 40817 «Физические лица» – по лицевому счету физического лица

или

Кт 40820 «Физические лица – нерезиденты» - по лицевому счету физического лица

*– одновременно на сумму выплат производится расходная операция по лицевым счетам аккредитивов, открытых на внебалансовом счете **91305**:*

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Дт 91305 «Полученные гарантии и поручительства» – по сводному лицевому счету – «аккредитивы физических лиц без покрытия»

Порядок закрытия гарантированных аккредитивов аналогичен описанному выше для покрытых аккредитивов, с учетом особенности отсутствия движения денежных средств после закрытия гарантированного аккредитива.

МЕТОДИКА УЧЕТА РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ-ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Один из главных принципов безналичных расчетов – это свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепление их в хозяйственных договорах при невмешательстве банка в договорные отношения. Платежи по распоряжению клиента, когда инициатором выступает сам клиент (платательщик), могут осуществляться с использованием следующих форм безналичных расчетов: платежные поручения, чеки, аккредитивы. Расчеты по требованию получателя средств (бенифициара), предусматривающие согласие плательщика произвести платеж (акцепт), осуществляются при помощи платежных требований-поручений. Бесспорное (безакцептное) списание средств со счета, то есть без распоряжения (без согласия) плательщика, выполняется при помощи инкассовых поручений.

Формам безналичных расчетов и порядку их применения посвящена первая часть Положения № 2-П, в которой изложены условия применения различных форм (гл. 1) и дана характеристика расчетных документов, порядка их заполнения, представления, отзыва и возврата (гл. 2).

Методика учета расчетов платежными поручениями строится в соответствии с требованиями Положения ЦБР № 2-П (гл. 3).

Платежные поручения, которые представляются в банк на бумажных носителях, должны быть заполнены в порядке, установленном Положением № 2-П, подписаны собственноручными подписями уполномоченных лиц, заверены оттиском печати в соответствии с заявленными образцами. Для электронных платежных поручений, передаваемых по каналам связи, банк определяет порядок приема таких документов, их защиты, оформления и подтверждения в соответствии с Положением ЦБР «О порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями».

Перечень содержащихся в платежных поручениях реквизитов должен соответствовать установленным требованиям, а именно: содержать наименование расчетного документа; номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки; наименование плательщика, его ИНН, номер его счета в банке, наименование и реквизиты банка плательщика; наименование получателя средств, его ИНН, номер его счета в банке, наименование и реквизиты банка получателя средств; назначение платежа; сумму платежа (цифрами и прописью). Назначение платежа должно указываться четко, в случае предоплаты указывается номер договора, при оплате полученного товара – номер накладной или счета-фактуры. Должен быть выделен НДС, а если платеж осуществляется без НДС, то делается запись: «НДС не предусмотрен».

Платежи могут исполняться:

- через расчетную сеть Банка России;
- через корреспондентские счета ЛОРО или НОСТРО (кроме платежей в бюджет и внебюджетные фонды);
- через счета межфилиальных расчетов (МФР).

В двух последних случаях может быть установлена для каждого конкретного платежа дата перечисления платежа (ДПП).

В первом случае, при перечислении денежных средств через расчетную сеть Банка России, ДПП не устанавливается, т.е. все платежи осуществляются исходя из установленного Правилами порядка оплаты денежно-расчетных документов через РКЦ (часть III, разд.1, п. 1.5): все платежные поручения, принятые в операционное время, заносятся в Реестр принятых документов, а утром следующего рабочего дня составляется сводное платежное поручение и платежные документы с описью передаются в РКЦ. Реестр помещается в документы этого дня, и соответствующие проводки по лицевым счетам клиентов и корреспондентскому счету банка в РКЦ (30102) выполняются тем же днем (хотя выписка по корсчету получена утром следующего дня).

При наличии в банке возможности оплаты документов в день их поступления в банк эти документы в Реестр принятых документов не включаются, а указанные выше проводки выполняются (после получения выписки) днем проведения операции по корреспондентскому счету, то есть днем принятия документов.

Для второго случая важен следующий момент: установлена ли для конкретного платежного поручения ДПП. Если ДПП не установлена, то расчеты осуществляются в порядке, изложенном выше.

Если ДПП установлена и банк (отправитель платежа) является банком-респондентом, то при списании средств со счета клиента выполняются проводки:

Дт расчетных (текущих) счетов клиентов - по лицевым счетам клиентов

Кт 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям» - по лицевым счетам клиентов

На внебалансовых счетах:

Дт 90909 «Расчетные документы, ожидающие ДПП» - по лицевому счету документа

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Таким образом, в день списания средств (ДСС) со счета клиента, то есть в день поступления платежного поручения в банк-респондент, списанная сумма отражается по кредиту соответствующего лицевого счета, открытого к балансовому счету **30220**, а само платежное поручение - по дебету лицевого счета к внебалансовому счету **90909**. При несовпадении ДСС и ДПП учет на этих счетах должен вестись до наступления ДПП. При наступлении ДПП и получении подтверждения (выписки со счета «Ност») суммы, числящиеся на счете **30320**, списываются в кредит счета **30110**, а оплаченный документ списывается с внебалансового счета **90909**, что отражается в учете проводками:

Дт 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям» - по лицевым счетам клиентов

Кт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

На внебалансовых счетах:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 90909 «Расчетные документы, ожидающие ДПП» - по лицевому счету документа

Если ДПП установлена и банк (отправитель платежа) является банком-корреспондентом, то отражение в учете операций в день списания средств со счета клиента, то есть в день поступления платежного поручения в банк-корреспондент, осуществляется в порядке, изложенном выше для банка-респондента. Затем, при наступлении ДПП и получении подтверждения от банка-респондента, суммы, числящиеся на счете **30320**, списываются в кредит счета "ЛОРО" банка-респондента (**30109**), а оплаченный документ списывается с внебалансового счета **90909**:

Дт 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям» - по лицевым счетам клиентов

Кт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-респондентов»

На внебалансовых счетах:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 90909 «Расчетные документы, ожидающие ДПП»

Порядок осуществления расчетов и их отражения в учете в третьем случае (когда проверяемый банк-отправитель платежа осуществляет расчеты через свой счет МФР, открытый в головном банке) будет аналогичен порядку, изложенному выше для второго случая, только вместо счета **30110** (счет «Ностро») фигурирует счет МФР **30301** «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации».

Операции зачисления средств на счет клиента по платежным поручениям осуществляются при наличии документов, служащих основанием для зачисления. Если такие документы отсутствуют или имеют неясное авизование (неверно указаны наименование получателя средств, номер его расчетного счета и т.п.), то суммы, поступившие на корсчет банка в РКЦ (банк-корреспондент), должны быть отражены по кредиту счета **47416** «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения»:

Дт 30102 (30110) «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» («Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»)

Кт 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» – по единому лицевому счету с приложением ведомости-расшифровки

В ведомости-расшифровке к лицевому счету должны быть указаны суммы и даты их зачисления на этот счет. Банк должен принимать соответствующие меры для зачисления сумм по назначению, чтобы в течение 5 дней эти суммы были зачислены по назначению.

Дт 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения»

Кт расчетных (текущих) счетов клиентов – по лицевым счетам клиентов

В противном случае эти суммы должны быть откредитованы (перечислены) РКЦ (банку-корреспонденту):

Дт 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»

Кт 30102 (30110) «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» («Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»)

Методика учета расчетов аккредитивами зависит от того, выступает ли банк в качестве эмитента или является исполняющим банком, а также от вида аккредитива (с покрытием или без покрытия выплат).

Порядок работы с **покрытыми (депонированными)** аккредитивами в **банке-эмитенте** регламентируется Положением ЦБ РФ № 2-П.

Порядок открытия аккредитивов следующий: клиент-аккредитиводатель (плательщик) представляет банку заполненный бланк аккредитива. Он должен быть заполнен в порядке, установленном Положением №2-П. Аккредитив должен содержать все необходимые реквизиты:

- номер договора, по которому открывается аккредитив; срок действия аккредитива (число и месяц закрытия аккредитива);
- наименование поставщика; наименование банка, исполняющего аккредитив; место исполнения аккредитива;
- полное и точное наименование документов, против которых производятся выплаты по аккредитиву, срок их представления и порядок оформления (полный развернутый перечень может указываться в Приложении к заявлению);
- вид аккредитива с указанием по нему необходимых данных; для отгрузки каких товаров (оказания услуг) открывается аккредитив, срок отгрузки (оказания услуг);
- сумма аккредитива; способ реализации аккредитива (путем платежа по предъявлении документов, оплаты, акцепта или учета переводного векселя).

В аккредитив могут быть включены и другие дополнительные условия, например запрещение частичных выплат, способ транспортировки груза, отгрузка товаров в определенных пунктах назначения и др.

Выставленные аккредитивы отражаются в учете по дебету соответствующих лицевых счетов, открываемых на внебалансовом счете **90907**:

Дт 90907 «Выставленные аккредитивы» - по лицевому счету аккредитива

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Указанная проводка осуществляется по мере перевода средств в покрытие по аккредитиву в банк поставщика (исполняющий банк). На балансе банка перевод суммы покрытия отражается проводкой по дебету счета клиента-приказодателя по аккредитиву и кредиту корреспондентского счета банка-эмитента. При этом следует иметь в виду, что независимо от того, открыт аккредитив за счет собственных средств клиента или за счет кредита, предоставленного ему банком-эмитентом на эти цели, списание покрытия осуществляется с расчетного (текущего) счета клиента. Недопустимо осуществлять

списание покрытия с судного счета клиента-приказодателя по аккредитиву (покупателя).

При получении от исполняющего банка соответствующих документов (реестры счетов, товарно-сопроводительные документы и др.) банк-эмитент передает их при сопроводительном письме под расписку клиенту-покупателю и в случае его согласия на оплату реестров счетов должен осуществить расходные операции по внебалансовому счету **90907** на сумму произведенной исполняющим банком выплаты по аккредитиву:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 90907 «Выставленные аккредитивы» - по лицевому счету аккредитива

В том случае, когда покупатель отказался от оплаты реестров счетов, например если при выплате средств поставщику исполняющим банком было нарушено хотя бы одно из условий аккредитива, необходимо отослать исполняющему банку сообщение с изложением причин отказа от оплаты документов и требованием восстановить неправильно уплаченную сумму на счет **40901** "Аккредитивы к оплате" в исполняющем банке или вернуть указанную сумму на счет покупателя (плательщика) в банке-эмитенте. В случае отказа исполняющего банка вернуть неправильно уплаченную сумму по аккредитиву следует принимать меры по принудительному взысканию указанной суммы.

Порядок закрытия аккредитивов может иметь различные варианты, в зависимости от того, закрывается аккредитив по истечении срока действия или до его окончания. При первом варианте закрытие аккредитива осуществляется по истечении срока аккредитива в исполняющем банке (банке поставщика) с добавлением времени почтового пробега документов от исполняющего банка до банка-эмитента. При условии полного использования средств по аккредитиву лицевой счет аккредитива, открытый на внебалансовом счете **90907**, не имеет остатка и закрывается. Если средства использованы не полностью, то неиспользованная сумма по закрытому аккредитиву должна быть возвращена банку-эмитенту. Поступившая сумма не позднее следующего банковского дня должна зачисляться на счет клиента-плательщика.

Второй вариант может иметь место в случае заявления плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива (если аккредитив является отзывным) или по заявлению поставщика об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия (если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива). В любом из этих случаев исполняющий банк обязан направить в банк-эмитент письменное уведомление о закрытии аккредитива. Закрытие аккредитива осуществляется в порядке, изложенном выше для случая закрытия аккредитива по истечении его срока.

Расчеты **непокрытыми (гарантированными)** аккредитивами в **банке-эмитенте** определены следующим: непокрытый аккредитив может открываться при установлении между банком-эмитентом и исполняющим банком корреспондентских отношений. Условиями аккредитива должно быть предусмотрено представление исполняющему банку права на дебетование счета «Лоро» банка-эмитента.

Поскольку банк-эмитент, открывая по заявлению клиента-покупателя гарантированный аккредитив, тем самым принимает на себя обязательство платить по аккредитиву в случае отсутствия на счете клиента средств для оплаты по аккредитиву, то операция по открытию аккредитиву отражается в учете банка-эмитента как выданная гарантия. В соответствии с этим открытый аккредитив отражается по кредиту лицевого счета, открываемого на внебалансовом счете **91404** «Выданные гарантии и поручительства» - по сводному лицевому счету «Выставленные гарантированные аккредитивы»:

Дт 99998 Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи
Кт 91904 Выданные гарантии и поручительства – по лицевому счету «Выставленные гарантированные аккредитивы»

Если средства в достаточной сумме на счете клиента есть, то банк-эмитент, получив от исполняющего банка документы, включая реестры счетов и выписку с корреспондентского счета «Ностро», который ведется в исполняющем банке, относит сумму, списанную по аккредитиву в дебет счета клиента:

Дт расчетного (текущего) счета клиента - по лицевому счету клиента-аккредитиводателя
Кт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Одновременно на указанную сумму должны осуществляться расходные операции по счету **91404**:

Дт 91904 «Гарантии, выданные банком» - по лицевому счету «Выставленные гарантированные аккредитивы»
Кт 99998 «Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Главным образом работа сводится к изучению документов, против которых была осуществлена выплата по аккредитиву, и установлению соответствия сумм выплат по аккредитиву расчетным документам.

Если при поступлении документов от исполняющего банка на расчетном (текущем) счете клиента -приказодателя аккредитива необходимая сумма отсутствует, то сумма, списанная исполняющим банком, относится в дебет счета **60315** «Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям» - по лицевому счету клиента -покупателя, что отражается в учете так:

Дт 60315 «Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям» - по лицевому счету клиента-покупателя
Кт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Одновременно сумма, оплаченная по аккредитиву, списывается в расход по внебалансовому счету **91404** в порядке, изложенном выше.

Согласно Приложению 1 к положению ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» банки в обязательном порядке должны формировать резерв на возможные потери по задолженности, учитываемой на балансовом счете **60315**. Создание такого резерва отражается по балансовому счету **60324** "Резерва под возможные потери по расчетам с дебиторами":

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29101 «Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам»
Кт 60324 «Резерва под возможные потери по расчетам с дебиторами» - по лицевому счету задолженности

При появлении на счете клиента необходимой суммы осуществляется операция погашения клиентом-покупателем (основным должником) суммы, оплаченной за него банком-эмитентом (гарантом), что отразится в учете проводкой:

Дт расчетного (текущего) счета клиента - по лицевому счету клиента

Кт 60315 «Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям» - по лицевому счету клиента-покупателя

Кроме того, в установленном порядке отражается погашение процентов за пользование суммой, оплаченной по банковской гарантии.

Вместе с тем сумма ранее созданного резерва под возможные потери восстанавливается на доходах банка по соответствующей статье:

Дт 60324 «Резерва под возможные потери по расчетам с дебиторами» - по лицевому счету задолженности

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17101 «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по судам».

Закрытие гарантированных аккредитивов осуществляется в порядке, изложенном выше для аккредитивов с покрытием выплат, с той лишь разницей, что никакого движения средств после закрытия гарантированного аккредитива не происходит (поскольку отсутствует покрытие, переведенное в исполняющий банк).

Порядок работы с **покрытыми (депонированными)** аккредитивами в **исполняющем банке** (банке поставщика) определяется Положением ЦБР № 2-П (глава 6). Суммы покрытия по аккредитивам, выставленным в пользу поставщиков, поступившие в исполняющий банк, зачисляются на счет **40901** «Аккредитивы к оплате»:

Дт 30101 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 40901 «Аккредитивы к оплате» - по лицевому счету аккредитива - на сумму поступившего в банк покрытия по аккредитиву

Поскольку специального внебалансового счета для учета пришедших в исполняющий банк аккредитивов в Плане счетов не предусмотрено, то учет Досье по таким аккредитивам можно вести, например, на внебалансовом счете **91202** «Разные ценности и документы» - по сводному лицевому счету «Аккредитивы к оплате с покрытием (без риска)» в разрезе каждого пришедшего аккредитива.

Пришедшие в исполняющий банк аккредитивы проверяются: поступившие аккредитивы должны быть заполнены в порядке, предусмотренном Приложением № 5 к Положению № 2-П; в них должны быть все необходимые реквизиты; в почтовых аккредитивах должны иметься в наличии необходимые подписи и оттиск печати банка-эмитента, а в телетайпограмме по телеграфному аккредитиву сотрудником Расчетного центра должен быть проставлен штамп "Ключ верен". Поступившие аккредитивы должны быть зарегистрированы в Журнале регистрации, и поставщик должен быть уведомлен об открытии в его пользу аккредитива. Уведомление должно передаваться поставщику не позднее следующего банковского дня после получения аккредитива.

Важным этапом работы с покрытыми аккредитивами в исполняющем банке является контроль обоснованности оплаты документов поставщика. Прежде всего, проверяется, что отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы, представленные поставщиком в исполняющий банк, соответствуют условиям аккредитива, реестр счетов правильно оформлен, подписи и печать поставщика на нем соответствуют заявленным образцам, а главное М проверяется, что документы представлены до истечения срока действия аккредитива. Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт лица, уполномоченного покупателем, то необходимо проверить наличие акцептной надписи на реестре счетов.

Отражение в учете выплат по аккредитиву (в полной сумме поступившего покрытия или по частям в соответствии с условиями аккредитива) осуществляется следующим образом:

Дт 40901 «Аккредитивы к оплате» – по лицевому счету исполненного аккредитива

Кт расчетного (текущего) счета поставщика – получателя средств (бенефициара)

Следует помнить, что выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается. Также следует контролировать, чтобы выплаты производились до окончания срока аккредитива (срок, указанный в аккредитиве, является последним днем для выплат по нему). Если этот срок совпадает с нерабочим днем, то он переносится на следующий рабочий день.

Одновременно следует на суммы выплат осуществить расходные операции по лицевому счету аккредитива, открытому на внебалансовом счете **91202**.

Процедура порядка закрытия аккредитивов в исполнительном банке зависит от того, закрыт аккредитив по истечении его срока действия или до его окончания. В первом случае закрытие аккредитива осуществляется по истечении его срока аккредитива в исполняющем банке (банке поставщика) и посылается сообщение о его закрытии в банк-эмитент. При условии полного использования средств по аккредитиву лицевые счета аккредитива, открытые на балансовом счете **40901** и внебалансовом – **91202**, не имеют остатка и закрываются. Если средства использованы не полностью, то неиспользованная сумма по закрытому аккредитиву должна быть возвращена банку-эмитенту не позднее следующего банковского дня после закрытия аккредитива. В этом случае неиспользованная сумма покрытия перечисляется платежным поручением банку-эмитенту не позднее следующего банковского дня после закрытия аккредитива и лицевой счет аккредитива в исполняющем банке закрывается.

Во втором случае, когда аккредитив закрывается в исполняющем банке до истечения срока его действия (по заявлению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива или по заявлению поставщика об отказе от использования аккредитива), исполняющий банк должен направить в банк-эмитент письменное уведомление о закрытии аккредитива. Аккредитив закрывается в порядке, изложенном выше, для случая закрытия аккредитива по истечении его срока.

Процедура расчетов **непокрытыми (гарантированными)** аккредитивами в **исполняющем банке** строится на следующих основаниях. Поскольку по гарантированному аккредитиву банк-эмитент обязуется осуществить платеж на счет поставщика даже при отсутствии средств на счете покупателя (приказодателя по гарантированному аккредитиву), то для учета такого

аккредитива следует использовать внебалансовый счет **91305** «Полученные гарантии и поручительства», на котором открывается сводный лицевой счет «Аккредитивы без покрытия (с риском)»:

Дт 91305 «Полученные гарантии и поручительства» – по сводному лицевому счету «Аккредитивы без покрытия (с риском)».

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму открытого (пришедшего) аккредитива

Как правило, в соответствии с условиями такого аккредитива исполняющему банку дано право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета «Лоро» банка-эмитента, то есть дебетовать этот счет при условии предоставления поставщиком документов, отвечающих условиям аккредитива.

Процедура проверки документов поставщика при исполнении гарантированного аккредитива в целом аналогична процедуре проверки аккредитива с покрытием выплат. Порядок отражения в учете выплат по гарантированному аккредитиву имеет следующие особенности: на балансе отражается движение средств по корреспондентскому счету банка-эмитента, являющегося респондентом исполняющего банка, и по счетам клиентов-поставщиков (бенефициаров):

Дт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-респондентов»

Кт расчетных (текущих) счетов клиентов - по лицевым счетам поставщиков

Одновременно на суммы выплат должны осуществляться расходные операции по лицевым счетам аккредитивов, открытым на внебалансовом счете **91305**:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91305 «Гарантии, поручительства, полученные банком» - по сводному лицевому счету «Аккредитивы без покрытия (с риском)»

Порядок закрытия гарантированных аккредитивов в исполняющем банке аналогичен изложенному выше для аккредитивов с покрытием выплат, с той лишь разницей, что никакого движения средств после закрытия гарантированного аккредитива не происходит, поскольку отсутствует покрытие, переведенное банком-эмитентом в исполняющий банк.

Расчеты платежными требованиями регламентируются Положением ЦБР № 2-П (Глава 9).

Платежные требования должны соответствовать установленным требованиям. Они выписываются поставщиком и должны быть заполнены в порядке, установленном Положением 2-П, подписаны собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверены оттиском печати поставщика. Они представляются в банк покупателя вместе с отгрузочными документами. Поступившие в банк платежные требования должны своевременно передаваться покупателям (плательщикам), в адрес которых они поступили, а отгрузочные документы помещаться в картотеку № 1 к счетам плательщиков и отражаться по соответствующим лицевым счетам плательщиков, открытым на внебалансовом счете **90901** "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты". На каждом расчетном документе, помещенном в картотеку № 1, проставляется дата его помещения в картотеку и срок оплаты:

Дт 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Срок акцепта составляет три рабочих (банковских) дня, не считая день поступления документов в банк. В случае полного отказа от акцепта (товар не соответствует условиям договора, недоброкачественный и т.п.) следует оформить отказ соответствующим заявлением с обязательным указанием мотива отказа и передать вместе с отгрузочными документами поставщику. При этом необходимо осуществить расходные операции по внебалансовому счету **90901**:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты»

Процедура осуществления расчетов при согласии покупателя оплатить полностью или частично платежное требование проводится в порядке, изложенном ранее для расчетов платежными поручениями с учетом следующих особенностей. При списании средств со счета плательщика во внебалансовом учете оплаченные документы списываются в расход по кредиту счета **90901**:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты»

В том случае если средств на счете плательщика недостаточно для оплаты акцептованного требования, то оно помещается в картотеку № 2 к счету клиента, а неоплаченные документы, списываются со счета **90901** и приходятся на внебалансовый счет **90902** «Расчетные документы, не оплаченные в срок», где и учитываются до момента оплаты в установленном порядке:

Дт 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»

Кт 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты»

Расчеты инкассовыми поручениями осуществляются с учетом требований Положения 2-П (Глава 12). Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Согласно Гражданскому кодексу РФ (ст. 854) бесспорное списание средств со счета клиента допускается только по решению

суда, а также в случаях установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Такое списание осуществляется на основе инкассового поручения (распоряжения), выставяемого взыскателями. Необходимо знать, что беспорочное списание допускается только по решению соответствующих органов и в установленных законом случаях, а именно:

– по решению налоговых органов РФ могут взыскиваться с налогоплательщиков недоимки по налогам и другим обязательным платежам, а также суммы пеней и иных санкций, предусмотренных налоговым законодательством (Налоговый кодекс РФ, часть 1, ст. 114);

по решению таможенных органов РФ может взыскиваться задолженность по уплате таможенных платежей юридическими лицами и гражданами, перемещающими товары через таможенную границу РФ с коммерческой целью (Таможенный кодекс РФ, ст. 124). Неуплаченные таможенные платежи взыскиваются с юридических лиц в беспорочном порядке независимо от времени обнаружения факта неуплаты, с физических лиц - в судебном порядке;

– по решению органов Пенсионного фонда РФ могут взыскиваться с работодателей недоимки по страховым взносам, а также суммы штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством (Положение о порядке уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд РФ, утверждено Постановлением ВС РФ № 2122-1);

– по решению органов государственной службы занятости могут списываться с работодателей суммы сокрытых или заниженных страховых взносов в Фонд занятости, а также недоимки, штрафы и иные санкции, предусмотренные законодательством (Закон РФ "О занятости населения в Российской Федерации", ст. 27; Положение о Государственном фонде занятости населения РФ, утверждено Постановлением ВС РФ № 5132-1);

– по решению органов Федерального, территориальных фондов обязательного медицинского страхования (ОМС) могут списываться с работодателей суммы сокрытых или заниженных страховых взносов в Федеральный или территориальные фонды (ОМС), а также недоимки, штрафы и иные санкции, предусмотренные законодательством (Положение о порядке уплаты страховых взносов в Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, утверждено Постановлением ВС РФ №4543-1);

– по решению органов валютного контроля могут списываться суммы штрафов и иных санкций, применяемых к юридическим лицам за нарушение норм валютного законодательства (Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле", ст. 14);

– по решению территориальных Комитетов экологии и природных ресурсов РФ могут списываться с природопользователей суммы просроченных платежей за загрязнение окружающей среды ("Порядок определения платы и ее предельных размеров за загрязнение окружающей природной среды, размещение отходов, другие виды вредного воздействия", утвержден Постановлением Правительства РФ № 632).

Процедура соблюдения законности списания средств со счетов клиентов в беспорочном порядке заключается в том, что в поступивших в банк инкассовых поручениях (распоряжениях) в поле "Наименование платежа" должно быть указано наименование взыскания, дана ссылка на законодательный акт, приведены наименование, дата принятия и номер документа, на основании которого производится взыскание, и что при отсутствии таких указаний инкассовое поручение возвращается взыскателю без исполнения.

Законность списания средств со счетов клиентов по исполнительным документам должна быть обеспечена тем, что поступившие в банк инкассовые поручения составлены на основании: исполнительных листов, выданных судами; исполнительных надписей, учиненных нотариусами; приказов арбитражных судов или других документов, перечисленных в ст. 8 Закона РФ "Об исполнительном производстве". В инкассовом поручении должна содержаться ссылка на дату и номер исполнительного документа, а сам исполнительный документ должен предъявляться вместе с инкассовым поручением.

В исполнительном документе должно содержаться: полное и точное наименование взыскателя и плательщика, размер взыскиваемой суммы, указано, с какого счета плательщика подлежит списанию взыскиваемая сумма. Инкассовые поручения, не содержащие подобных указаний, исполняться не должны. Они подлежат возврату взыскателям в установленном порядке.

В качестве документов, приравненных к исполнительным, выступают платежные требования, оплачиваемые в безакцептном порядке. Такое списание допускается только в случаях, предусмотренных законодательством, например:

– списание энерго- и газоснабжающими организациями средств со счетов потребителей (кроме бюджетных организаций и населения) за потребляемую ими электрическую, тепловую энергию и газ согласно показаниям измерительных приборов и действующим тарифам (Указ Президента РФ № 1091 «О мерах по улучшению расчетов за продукцию топливно-энергетического комплекса»);

– списание коммунальными энергетическими и водопроводно-канализационными предприятиями средств со счетов потребителей (кроме жилищно-коммунальных, бюджетных организаций и населения) за потребляемую ими электрическую и тепловую энергию, услуги водоснабжения и водоотведения согласно показаниям измерительных приборов и действующим тарифам (Постановление ВС РФ № 4725-1 «О мерах по улучшению порядка расчетов за продукцию и услуги коммунальных энергетических и водопроводно-канализационных предприятий»);

– списание предприятиями связи средств со счетов потребителей (кроме населения) за оказываемые услуги связи согласно действующим тарифам (Постановление ВС РФ «О мерах по улучшению расчетов за услуги связи»).

Важным элементом законности безакцептного списания средств со счетов клиентов является контроль за наличием в поступивших в банк платежных требованиях указаний о назначении платежа, ссылок на законодательные акты, предусматривающие право взыскателя на безакцептное списание. Кроме этого, не допускается безакцептное списание на основании норм, введенных не уполномоченными на это органами (например, местными органами власти и самоуправления, министерствами и ведомствами и др.).

Приложение 4.4

МЕТОДИКА УЧЕТА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

Согласно Положению ЦБ РФ № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (общая часть), расчеты в безналичном порядке между кредитными организациями могут проводиться с использованием:

- 1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- 2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- 3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- 4) счет межфилиальных расчетов (МФР), открытых внутри одной кредитной организации.

Порядок осуществления межбанковских расчетов установлен Положением 2-П (ч. 3).

Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, в том числе организации-нерезиденту, в Банк представляются:

– лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;

– карточка;
– документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

– документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
– свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
– документы, подтверждающие правовой статус юридического лица - нерезидента по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица - нерезидента;

– иные документы, указанные в Положении «О порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Для открытия корреспондентского счета нерезиденту банк вправе принять вместо карточки альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться корреспондентским счетом.

Для открытия расчетного счета обособленному подразделению юридического лица - резидента (филиал, представительство) в банк представляются:

– свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
– учредительные документы юридического лица;
– лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;

– карточка;
– документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

– документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
– свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
– положение об обособленном подразделении юридического лица;
– документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;
– документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения;
– иные документы, указанные в Положении «О порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Организация и ведение расчетов через расчетную сеть банка регламентируется Положением ЦБ РФ № 2-П, Приложением 33 к этому Положению, Правилами (ч. 2), Письмом ЦБР от 16 июля 1996 г. № 305 и другими нормативными актами Банка России, регулирующими проведение и учет расчетных операций.

Порядок отражения операций по корреспондентскому счету осуществляется исходя из требований, установленных Банком России: операции, отраженные в выписках по корсчету банка, включаются в баланс банка днем их проводки по корсчету. Зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов банка производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций. Если операции по списанию средств с расчетного счета клиента и корреспондентского счета банка при перечислении средств через подразделение расчетной сети Банка России не могут быть осуществлены одним днем, то при наличии средств на корреспондентском счете суммы расчетных документов отражаются на балансовом счете **30223** «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» днем их списания с расчетного счета клиента.

Средства со счета **30223** «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» списываются в корреспонденции с корреспондентским счетом **30102** «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» на основании выписки, полученной из подразделения расчетной сети Банка России.

На сводном лицевом счете «По платежам, списанным со счетов клиентов при осуществлении расчетов через подразделение Банка России при наличии средств на корреспондентском счете(субсчете) кредитной организации» не должны числиться суммы, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету банка из-за недостаточности средств. Учет таких сумм согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях ведется на балансовом счете **47418** «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств» (часть II, п. 4.32 Правил).

Банк имеет право перечислить денежные средства при соблюдении установленных сроков через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях, за исключением платежей, перечисление которых должно быть в обязательном порядке осуществлено через подразделения расчетной сети Банка России.

При перечислении средств через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (филиалах), суммы расчетных документов переносятся со счета **30223** «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» на счет **30220** «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям».

При зачислении средств на корреспондентский счет банка и невозможности отражения их тем же днем по счетам клиентов банк осуществляет проводки по счетам **30102** «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» и **30223** «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» на основании

мемориального ордера, который помещается в документы дня.

Суммы, поступившие на корреспондентский счет и отраженные на счете **30223** «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», не позднее следующего рабочего дня проводятся по счетам клиентов на основании мемориального ордера (ордеров) и приложений к выписке, по которым идентифицируется получатель денежных средств, или перечислены в адрес клиентов с использованием корреспондентских счетов «ЛОРО», «НОСТРО».

В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей суммы расчетных документов относятся до выяснения на счет **47416** «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

Банк принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению путем направления через Банк России запроса кредитной организации плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов.

Банк принимает решение о возможности зачисления поступивших денежных средств на счета клиентов на основании полученных подтверждений.

Если в течение пяти рабочих дней не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов, то суммы возвращаются банком платежным поручением кредитной организации (филиала) получателя, составленным в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В аналогичном порядке осуществляется учет сумм на счете **47417** «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения».

Особого внимания требует учет сумм на пассивном балансовом счете **47418** «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств», на котором эти средства учитываются до момента исполнения первоначального поручения клиента или возврата средств на расчетный (текущий) счет клиента по его письменному заявлению. Неоплаченные документы клиента помещаются в картотеку к внебалансовому счету **90903** «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации». Для этого существует штафель, который ведется по форме, установленной Письмом ЦБР № 305 (Приложение 2 «Положение о порядке ведения и представления отчетности по картотекам неоплаченных расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах (субсчетах) кредитных организаций»).

При осуществлении расчетов через корсчета «ЛОРО» и «НОСТРО» банк руководствуется Положением № 2-П (часть III), а для проверки правильности отражения этих расчетов в бухгалтерском учете - Правилами (часть II, п.п. 3.4, 3.5) и Приложением 33 к вышеназванному Положению.

Для осуществления расчетов через корреспондентские счета «ЛОРО» и «НОСТРО» между банками заключаются договора об установлении корреспондентских отношений. В них отражаются следующие вопросы:

- об одновременном осуществлении бухгалтерских проводок (ДПП);
- о возможности предоставления овердрафта по корреспондентскому счету «ЛОРО» или использования иной формы кредитования с последующим переоформлением в конце дня в ссудную задолженность;
- об обязательстве банка-респондента подкреплять свой корреспондентский счет, если на нем недостаточно средств для оплаты расчетных документов, предъявленных к нему в случаях, предусмотренных законом;
- о возможности расторжения договора в одностороннем порядке по требованию банка- корреспондента, в случае, если банк-респондент не выполняет свои обязательства по пополнению корсчета;
- о возможности отражения по корсчету «НОСТРО» операций списания средств - в соответствии с подтверждением банка-исполнителя платежа (банка-корреспондента) о проведенной операции по счету «ЛОРО» по поручению банка-отправителя платежа (банка-респондента) на основании расчетных документов его клиентов;
- определяются действия банка-исполнителя платежа и банка -отправителя платежа в случае поступления расчетного документа банка-отправителя платежа в банк-исполнитель платежа ранее или позже установленной ДПП, несвоевременного получения выписок, подтверждений реестров предстоящих платежей по техническим причинам либо в связи с наступлением форс-мажорных обстоятельств.

Документы, представляемые банком-респондентом для открытия ему корсчета «ЛОРО»:

- заявление на открытие корреспондентского счета, подписанное руководителем;
- нотариально заверенная копия лицензии на осуществление банковских операций;
- нотариально заверенная копия Устава банка-респондента;
- нотариально заверенная копия подтверждения о согласовании руководителя и главного бухгалтера банка с территориальным учреждением Банка России;
- нотариально заверенная карточка с образцами подписей уполномоченных должностных лиц и оттиска печати;
- справка о постановке на учет в налоговом органе;
- иные документы, указанные в Положении «О порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Если корсчет «ЛОРО» открывается на имя филиала, то кроме перечисленных выше документов должны быть представлены нотариально заверенные копии Положения о филиале и сообщения Банка России о присвоении филиалу порядкового номера в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Осуществление операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО» должно обеспечивать, прежде всего, идентичность остатков на счетах «НОСТРО» банка и соответствующих счетах «ЛОРО», ведущихся в банках-корреспондентах, на каждую дату. Для достижения такой идентичности банком-отправителем платежа устанавливается ДПП с учетом срока прохождения документов до банка-исполнителя платежа. ДПП указывается на каждом документе банка-отправителя платежа (поручении, реестре предстоящих платежей). Благодаря этому бухгалтерские проводки банком-респондентом и банком-корреспондентом по счетам «НОСТРО» и «ЛОРО» осуществляются одновременно.

Порядок отражения в учете операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО», а также внебалансового учета этих операций, изложен в Приложении 4.2. «Расчеты платежными поручениями».

Согласно Положению Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», банки-респонденты создают резервы НПО таким балансовым активам, как средства, размещенные на корреспондентских счетах (**30110** «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах», **30114** «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»).

В целях определения величины резервов на возможные потери Банк на основании профессионального суждения

классифицируют отдельные элементы расчетной базы резерва в одну из пяти категорий качества:

I категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства. Резерв по данной категории качества формируется в размере 0%;

II категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, кредитной организации стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент). Резерв по данной категории формируется по каждому элементу в размере от 1% до 20%;

III категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента). Резерв по данной категории формируется по каждому элементу в размере от 21% до 50%;

IV категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз (например, указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств). Резерв по данной категории формируется по каждому элементу в размере от 51% до 100%;

V категория качества - есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств. Резерв по данной категории качества формируется в размере 100%.

Элементами расчетной базы резерва являются требования к кредитным организациям, учитываемые на балансовых счетах 30221 (в части незавершенных расчетов, осуществляемых через счета, открытые в других кредитных организациях); 30110; 30114; 30115; 30118; 30119; 30213; 30233; 30402; 30404; 30406; 30409, отдельно по каждой кредитной организации - контрагенту.

При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

- финансовое положение кредитной организации - контрагента;
- степень соблюдения кредитной организацией - корреспондентом требований законодательства и (или) договора по проведению расчетных операций по корреспондентскому счету кредитной организации - респондента, в том числе наличие нарушений;

- степень исполнения кредитной организацией - корреспондентом перед кредитной организацией - респондентом своих обязательств, не связанных с расчетными операциями по корреспондентскому счету (субсчетам);

- наложение ареста на счета кредитной организации - контрагента;

- наличие просроченных требований к кредитной организации - контрагенту со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией - контрагентом;

- нахождение кредитной организации - корреспондента в регионе с нестабильной социально-экономической обстановкой (например, введение чрезвычайного положения, банкротство структурообразующих субъектов хозяйства, задолженность органов власти и местного самоуправления перед лицами, получающими выплаты из бюджета);

- несущая риск концентрация расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам), открытым в кредитных организациях - корреспондентах, а именно:

- превышение более чем в 4 раза дебетового оборота за месяц по всем корреспондентским счетам (субсчетам) кредитной организации в рублях (с учетом операций филиалов), открытым в других кредитных организациях - корреспондентах, над дебетовым оборотом по корреспондентскому счету и корреспондентским субсчетам кредитной организации, открытым в Банке России;

- превышение более чем в 4 раза дебетового оборота за месяц по всем корреспондентским счетам (субсчетам) во всех иностранных валютах (с учетом операций филиалов), открытым в кредитных организациях - корреспондентах, не являющихся резидентами стран, входящих в группу развитых стран, перечень которых содержится в Инструкции Банка России № 110-И (не включая кредитные организации - резиденты Российской Федерации), над дебетовым оборотом по корреспондентским счетам (субсчетам), открытым в иностранных валютах в кредитных организациях - корреспондентах, являющихся резидентами стран, входящих в указанную группу стран;

- иные факторы (обстоятельства).

При отзыве у кредитной организации - корреспондента лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна классифицировать остатки по счетам НОСТРО в данной кредитной организации - корреспонденте в V категорию качества.

Для учета создаваемого банком резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, используется балансовый счет **30126** «Резервы на возможные потери», на котором открываются отдельные лицевые счета по отдельным элементам расчетной базы резерва (по банкам-корреспондентам):

- создание резерва на возможные потери:

Дт **70209** «Другие расходы» - по статье 29101 «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери»

Кт **30126** «Резервы на возможные потери» - по субсчету «Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах» - по лицевому счету банка-корреспондента - на сумму созданного резерва

При изменении категории качества по отдельным элементам расчетной базы созданных ранее резервов Банк проводит реклассификацию этих элементов, которая может сопровождаться их переводом в другую группу.

При переходе из одной категории в другую выполняется доначисление резерва на соответствующую сумму, что отражается в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном изложенному выше для случая создания резерва, либо выполняется восстановление суммы излишне созданного резерва:

Дт **30126** «Резервы на возможные потери» - по субсчету «Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах» - по лицевому счету банка-корреспондента -

Кт **70107** «Другие доходы» - по статье 17101 «Восстановленные суммы отчислений в фонды и резервы на возможные потери» - на сумму восстановленного резерва

При окончании срока действия договора с банком-корреспондентом об установлении корреспондентских отношений корреспондентский счет закрывается, и одновременно сумма созданного ранее резерва на возможные потери восстанавливается на доходы банка, что отражается в бухгалтерском учете в том же порядке, что и при корректировке резерва в сторону уменьшения.

Приложение 4.5

МЕТОДИКА УЧЕТА ПРИХОДНЫХ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Прием денежной наличности учреждениями банков от обслуживаемых предприятий осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России от 9 октября 2002 г. № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Документооборот по приходным кассовым операциям осуществляется таким образом, чтобы выдача квитанций клиентам – юридическим лицам и зачисление сумм на их счета производились только после фактического поступления денег в кассу.

Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу банка производится по объявлениям на взнос наличными (форма 0402001), представляющими собой комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции. Организации могут вносить наличные деньги только на свой банковский счет. Операционный работник проверяет правильность заполнения объявления на взнос наличными, оформляет его, отражает сумму денег в кассовом журнале по приходу и передает объявление на взнос наличными в кассу.

Получив объявление на взнос наличными, кассир приходной кассы проверяет наличие и тождественность подписи операционного работника имеющемуся образцу, сличает соответствие суммы цифрами и прописью, вызывает клиента-вносителя и принимает от него денежную наличность. На столе кассира находятся только деньги лица, их вносящего. Все ранее принятые кассиром деньги хранятся в индивидуальных средствах хранения.

После приема денег кассир сверяет сумму, указанную в объявлении на взнос наличными, с суммой, фактически оказавшейся при пересчете. При соответствии сумм кассовый работник подписывает объявление, квитанцию и ордер, ставит печать на квитанции и выдает ее вносителю денег. Объявление кассир оставляет у себя, ордер передает соответствующему операционному работнику.

В бухгалтерском учете операции по зачислению внесенных клиентом наличных денежных средств на его банковский счет осуществляются на основании приходного кассового журнала и оформляются следующей проводкой:

Дт 20202 Касса кредитных организаций

Кт Расчетный (текущий) счет клиента – по лицевому счету клиента-вносителя – на сумму внесенных денежных средств

К выписке из лицевого счета клиента прилагается ордер. Таким образом, по суммам, внесенным на счета клиентов наличными, они получают два документа: квитанцию (непосредственно после сдачи денег) и ордер (в качестве приложения к выписке из лицевого счета). Наличие ордера позволяет клиентам контролировать своевременность и правильность зачисления денежных средств на их счета в банке.

Объявления на взнос наличными остаются у кассира, а в конце дня передаются заведующему кассой. Кассир приходной кассы ведет ежедневные записи принятых от клиентов и сданных заведующему кассой денежных сумм в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

В конце операционного дня на основании приходных документов кассир составляет справку о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов и сверяет сумму по справке с суммой фактически принятых им денег.

Справка подписывается кассовым работником, и указанные в ней кассовые обороты сверяются с записями в кассовых журналах операционных работников. Сверка оформляется подписями кассового работника в кассовых журналах и операционных работников на справке кассового работника.

Принятая в течение операционного дня денежная наличность вместе с приходными документами и справкой о суммах принятой и выданной денежной наличности сдается заведующему кассой под роспись в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Денежная наличность может приниматься от организаций упакованной в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, другие средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности. В банке ведется список организаций, сдающих денежную наличность в сумках, с указанием в нем наименования организаций, количества и номеров закрепленных за каждой организацией сумок.

Организации, сдающие денежную наличность в сумках, представляют в кассовое подразделение Банка образцы оттисков пломбиров, которыми будут опломбировываться сумки. Оттиск пломбы должен содержать номер и сокращенное наименование организации или ее фирменный знак.

Кассир организации формирует подлежащие сдаче сумки с денежной наличностью в порядке, предусмотренном п. п. 6.3.7, 6.3.8. Положения № 199-П. Первый экземпляр препроводительной ведомости вкладывается в сумку; второй и третий экземпляры – соответственно накладная к сумке и копия препроводительной ведомости - представляются в Банк вместе с сумкой.

Кассовый работник Банка при приеме сумки с денежной наличностью и другими ценностями осуществляет ее проверку в порядке, предусмотренном в п. п. 2.2.10, 2.2.11 Положения № 199-П. В случае предъявления сумки, имеющей дефекты упаковки, прием находящихся в ней ценностей осуществляется поштучным, полистным пересчетом. После приема сумки кассир подписывает третий экземпляр препроводительной ведомости, проставляет печать и возвращает его представителю клиента, а также выдает ему порожнюю сумку.

Пересчет денежной наличности, принятой в сумках, производится в порядке, предусмотренном в подразделе 2.3. Положения № 199-П. Пересчет денежных средств производится в приходной кассе или кассе пересчета. Все поступившие в течение операционного дня наличные денежные средства должны быть оприходованы в операционную кассу в тот же день.

Прием денежной наличности от организаций, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от организаций и инкассаторов после окончания операционного дня кредитной организации производится вечерними кассами. О времени работы этих касс вывешивается объявление.

Кассовому работнику вечерней кассы выдается печать с надписью «Вечерняя касса», оттиск которой проставляется на принятых им приходных кассовых документах. Прием наличных денежных средств в вечерней кассе производится кассовым и операционным

работниками, имеющими право подписи на приходных кассовых документах.

Прием вечерней кассой денежной наличности от организаций осуществляется в порядке, аналогичном изложенному выше.

Вноситель сдает наличные деньги в вечернюю кассу по объявлению на взнос наличными. Оформление объявления и прием денег от клиентов осуществляются в порядке, изложенном в п. п. 2.1.1 - 2.1.5. Положения ЦБ РФ № 199-П.

По окончании приема денежной наличности кассовый и операционный работники производят сверку ее фактического наличия с данными приходных кассовых документов, кассового журнала по приходу и подписывают кассовый журнал по приходу.

Банкноты и монета, пересчитанные, сформированные и упакованные кассовым работником вечерней кассы соответственно в пачки и мешки, приходные кассовые документы, кассовый журнал и печать по окончании операций вечерней кассы хранятся в сейфе. Сейф закрывается кассовым и операционным работниками и сдается под охрану.

Утром следующего дня кассовый и операционный работники вечерней кассы принимают сейф от охраны и сдают денежную наличность и приходные кассовые документы заведующему кассой под роспись в кассовом журнале по приходу. Сверив сумму принятой денежной наличности с данными приходных кассовых документов и кассового журнала по приходу, заведующий кассой при совпадении сумм расписывается в кассовом журнале. Приходные кассовые документы и кассовый журнал по приходу заведующий кассой передает главному бухгалтеру (его заместителю). После соответствующей проверки объявления на взнос наличными возвращаются заведующему кассой.

В случае несоответствия суммы принятой денежной наличности данным кассового журнала и приходных документов заведующий кассой выясняет причины и составляет об этом акт.

По усмотрению Председателя Правления банка передача ценностей из вечерней кассы в операционную кассу кредитной организации может быть организована без явки работников вечерней кассы.

Один комплект ключей от сейфа закрепляется за кассовым и операционным работниками вечерней кассы, второй - за должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей. Запасной ключ от шкафа или ящика стола, где кассовый работник вечерней кассы хранит контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей (приложение 11), закрепляется за заведующим кассой.

Сейф сдается под охрану. В договоре на охрану должно быть предусмотрено, что сейф, сданный под охрану работниками вечерней кассы, принимается из-под охраны должностными лицами кредитной организации, ответственными за сохранность ценностей.

В том случае если проинкассированная накануне денежная выручка не пересчитана и не может быть зачислена на счет клиента и в кассу Банка, то указанные суммы денежных средств отражаются по кредиту балансового счета **40906** «Инкассированная денежная выручка». Учет проинкассированной выручки до пересчета ведется на балансовом счете **20209** «Денежные средства в пути»:

– *отриходование проинкассированной выручки до пересчета:*

Дт 20209 «Денежные средства в пути»

Кт 40906 «Инкассированная денежная выручка» – по лицевому счету клиента-сдатчика – на сумму проинкассированной выручки

Если при пересчете проинкассированной клиентом денежной выручки расхождений сумм не выявлено, то в учете выполняется проводка по зачислению сумм выручки в кассу банка и на счет клиента-сдатчика:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 20209 «Денежные средства в пути» – на сумму проинкассированной выручки

И одновременно:

Дт 40906 «Инкассированная денежная выручка» – по лицевому счету клиента-сдатчика

Кт Расчетный (текущий) счет клиента – по лицевому счету клиента-сдатчика – на сумму проинкассированной выручки

Если при пересчете проинкассированной клиентом денежной выручки выявлен излишек, то в учете выполняется проводка по корректировке суммы, зачисленной на счета до пересчета. Корректировка осуществляется согласно акту об излишках, составленному на лицевой стороне накладной:

Дт 20209 Денежные средства в пути

Кт 40906 «Инкассированная денежная выручка» – по лицевому счету клиента-сдатчика – на сумму излишка по акту

После этой проводки по дебету счета **20209** и кредиту счета **40906** отразится сумма, фактически оказавшаяся в сумке. Зачисление проинкассированной выручки в кассу банка и на счет клиента-сдатчика:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 20209 «Денежные средства в пути» – на сумму фактически проинкассированной выручки

И одновременно:

Дт 40906 «Инкассированная денежная выручка» – по лицевому счету клиента-сдатчика

Кт Расчетный (текущий) счет клиента – по лицевому счету клиента-сдатчика – на сумму фактически проинкассированной выручки

Если при пересчете проинкассированной выручки выявлена недостача, то в учете выполняется проводка по корректировке суммы, зачисленной на счета до пересчета. Корректировка осуществляется согласно акту о недостаче:

Дт 40906 «Инкассированная денежная выручка» – по лицевому счету клиента-сдатчика

Кт 20209 «Денежные средства в пути» – на сумму недостачи по акту

После этой проводки по дебету счета 20209 и кредиту счета 40906 отразится сумма, фактически оказавшаяся в сумке. Зачисление проинкассированной выручки в кассу банка и на счет клиента-сдатчика осуществляется в порядке, изложенном выше.

В том случае, если в соответствии с договором зачисление проинкассированной выручки на счет клиента производится до ее пересчета, то такая операция рассматривается как операция кредитования клиента.

Приложение 4.6

МЕТОДИКА УЧЕТА РАСХОДНЫХ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Для совершения расходных кассовых операций заведующий кассой выдает кассирам расходных касс под отчет необходимую сумму денег под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится по денежным чекам. Для получения наличных денег клиент предъявляет денежный чек операционному работнику. При наличии на счете клиента остатка средств, достаточных для оплаты чека; операционный работник проверяет: обоснованность требований клиента на выплату наличных денег, а также проверяет правильность заполнения чека; тождественность подписей и печати чекодателя с образцами, представленными банку; соответствие номера чека номерам в чековой книжке, выданной этому клиенту. После соответствующей проверки операционный работник выдает клиенту контрольную марку от денежного чека для предъявления в кассу, а чек передает контролеру по расходным кассовым операциям.

Контролер, убедившись в наличии на оборотной стороне чека разрешительной надписи операциониста на оплату чека и росписи в получении денег, повторно проверяет правильность заполнения чека, тождественность подписей и печати клиента образцам, представленным банку. Затем операционный работник проставляет на оборотной стороне чека свою подпись, регистрирует сумму чека в кассовом журнале по расходу и передает денежный чек кассиру.

После получения денежного чека от контролера кассир проверяет: наличие подписей должностных лиц банка, оформивших и проверивших денежный чек, и тождественность этих подписей имеющимся образцам; тождественность сумм,

проставленных в денежном чеке цифрами и прописью; наличие на денежном чеке расписки клиента в получении денег и данных его паспорта или удостоверения личности. После этого кассир подготавливает сумму денег, подлежащую выдаче, вызывает получателя денег, сверяет номер контрольной марки с номером на чеке и приклеивает контрольную марку к чеку. Затем кассир повторно пересчитывает подготовленную к выдаче сумму денег в присутствии клиента, выдает деньги получателю и подписывает чек.

В бухгалтерском учете расходные кассовые операции отражаются на основе Кассового журнала по расходу после сверки его операционным работником и кассиром. Суммы наличных денег списываются с банковских счетов клиентов – получателей средств, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт Расчетный (текущий) счет клиента – по лицевому счету клиента – получателя денежной наличности
Кт 20202 «Касса кредитных организаций» – на сумму, списанную со счета клиента по денежному чеку

Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях» не допускается совершение операций, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными.

В конце операционного дня кассир сверяет сумму полученных им под отчет денег с суммами, указанными в расходных документах, и фактическим остатком денег, после чего составляет справку, в которой указывается сумма аванса, полученная под отчет в начале дня, сумме выданных за день денег и остаток денег на конец дня. После чего кассир подписывает справку, а приведенные в ней кассовые обороты сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников.

Сверка оформляется подписями кассира – в кассовых журналах и операционных работников – в справке кассира.

Остаток наличных денег, расходные кассовые документы, отчетную справку кассовый работник сдает под роспись в книге учета принятых и выданных денег (ценностей) заведующему кассой.

Если остаток наличных денежных средств в кассе Банка ниже установленного лимита, то Банк обязан произвести подкрепление операционной кассы.

В том случае если Банку необходимо подкрепить свой корреспондентский счет в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России, наличные денежные средства сдаются из операционной кассы.

Денежные средства, выданные из кассы, отражаются по дебету балансового счета **20209** «Денежные средства в пути», на котором они числятся до получения Банком выписки с его корреспондентского счета в Отделении:

Дт 20209 «Денежные средства в пути» – по лицевому счету Отделения № 4
Кт 20202 «Касса кредитных организаций» - на сумму инкассированных денежных средств

Поскольку выписку с корреспондентского счета в Отделении № 4 Банк получает за предшествующий день утром следующего дня, лицевой счет, открытый на балансовом счете **20209**, закрывается.

Загрузка банкоматов наличными денежными средствами производится по расходному кассовому ордеру, выписанному на инкассатора.

Учет наличных денежных средств, находящихся в банкоматах, ведется на активном балансовом счете **20208** «Денежные средства в банкоматах». Аналитический учет ведется по каждому банкомату, и по видам валют:

– наличные денежные средства, упакованные в кассету и выданные инкассатору для подкрепления банкомата:

Дт 20209 «Денежные средства в пути»
Кт 20202 «Касса кредитных организаций» - на сумму выданных денежных средств

– наличные денежные средства, вложенные в банкомат:

Дт 20208 «Денежные средства в банкоматах» - по лицевому счету банкомата
Кт 20209 «Денежные средства в пути» - на сумму, вложенную в банкомат

При разгрузке банкомата инкассатор производит распечатку о суммах денежных средств, выданных на основании банковских карточек и находящихся в банкомате на момент вскрытия, изымает из него кассеты с остатками денежных средств и загружает новые кассеты.

На основании распечатки операционный работник выписывает приходный кассовый ордер на сдаваемые в кассу денежные средства.

Разгрузка банкомата отражается в учете по кредиту счета **20208** в корреспонденции со счетом кассы:

Дт 20209 «Денежные средства в пути»
Кт 20208 «Денежные средства в банкоматах» – по лицевому счету банкомата – на сумму, изымаемую из банкомата

А затем:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»
Кт 20209 «Денежные средства в пути» – на сумму, изымаемую из банкомата

Наличные денежные средства, выданные из банкомата на основании карточек клиентов, проводятся по кредиту счета **20208** в корреспонденции со счетами по учету средств, депонированных для расчетов с использованием банковских карт:

Дт счета для расчетов с использованием банковских карт – по лицевым счетам клиентов – держателей банковских карт
Кт 20208 «Денежные средства в банкоматах» – по лицевому счету банкомата – на сумму средств, выданных из банкомата клиенту – держателю банковской карты

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КАССЫ, РЕВИЗИЯ КАССЫ

По окончании операций с наличными деньгами и другими ценностями кассиры сдают заведующему кассой имеющуюся у них денежную наличность вместе с кассовыми документами и справками. Заведующий кассой, приняв деньги, справки и документы от кассиров, проверяет: заверены ли операционными работниками суммы кассовых оборотов, указанные в справках о сумме принятых и выданных денег; правильно ли выведены в справках остатки денег с учетом записей в своей Книге учета принятых и выданных денег (ценностей); соответствуют ли количество и сумма сданных кассирами документов данным справкам, включая справки кассовых работников операционных касс вне кассового узла. Кроме того, заведующий кассой сверяет соответствие суммы денег, принятой от кассовых работников, данным справкам, распечаток банкоматов, контрольных ведомостей по пересчету денежной наличности, Журнала учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок и расписывается на справках, в журнале и контрольных ведомостях.

Справки о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках, Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок, контрольные ведомости по пересчету денежной наличности и ленты контрольно-кассовых машин передаются главному бухгалтеру (его заместителю), который проверяет полноту поступлений денег в операционную кассу и подписывает справку о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках.

Заведующий кассой по данным справок о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов, о принятых вечерней кассой сумках с ценностями и порожних сумках, о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет, по данным приходных и расходных кассовых ордеров составляет сводную справку о кассовых оборотах. Сверка ее с данными бухгалтерского учета оформляется подписью Главного бухгалтера (его заместителя) на сводной справке о кассовых оборотах, которая вместе с отчетными справками кассовых работников, журналом учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок, распечатками банкоматов, приходными и расходными кассовыми ордерами и документами клиентов помещается в кассовые документы.

Заведующий кассой с учетом данных сводной справки о кассовых оборотах выводит в книге учета денежной наличности и других ценностей остатки денежной наличности и других ценностей в хранилище ценностей на начало следующего дня.

Должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, осуществляют сверку фактического наличия денежной наличности и других ценностей, находящихся в хранилище, с остатками, выведенными в книге учета денежной наличности и других ценностей, и заверяют записи в книге своими подписями. Оговорки и исправления в книге учета денежной наличности и других ценностей также заверяются подписями указанных должностных лиц.

Остатки денежной наличности и других ценностей в хранилище ценностей на начало следующего дня, указанные в книге учета денежной наличности и других ценностей, должны соответствовать данным бухгалтерского учета и быть заверены подписью главного бухгалтера (его заместителя) в книге учета денежной наличности и других ценностей. В случае расхождений данных принимаются меры по выявлению и устранению их причин.

После сводки кассы заведующий кассой передает кассовые документы вместе с приложениями для формирования и брошюровки одному из кассовых работников.

При формировании кассовые документы подбираются сначала по дебету счета по учету кассы в порядке возрастания номеров кредитуемых балансовых счетов, затем по кредиту этого счета в порядке возрастания номеров дебетуемых балансовых счетов. Мемориальные ордера подбираются в порядке возрастания номеров сначала дебетуемых внебалансовых счетов, кроме счетов **99998** и **99999**, затем кредитуемых внебалансовых счетов, кроме счетов **99998** и **99999**.

Кассовые документы должны быть сформированы не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый день. Суммовые данные сброшюрованных документов подсчитываются на вычислительной машине с выводом информации на печать. Ленты подсчета отдельно по дебету и кредиту кассовых и мемориальных документов, подписанные работником, производившим подсчет, помещаются в папку впереди документов.

На лицевой стороне папки документов ставится штамп или наклеивается ярлык.

После сверки суммы кассовых документов с книгой учета денежной наличности и других ценностей надпись на лицевой стороне папки заверяется кассовым работником, формировавшим ее, и заведующим кассой.

Кассовые документы, срок хранения которых превышает пять лет, брошюруются в отдельные папки в соответствии с установленными сроками их хранения. В зависимости от видов и объемов совершенных за день операций кассовые документы могут формироваться в отдельные папки. О кассовых документах, хранящихся в отдельных папках, в оттиске штампа или на ярлыке папки кассовых документов делается соответствующая отметка.

Не позднее следующего дня итоги документов должны быть сверены Главным бухгалтером Банка (его заместителем) с данными бухгалтерского учета и заверены его подписью.

В ходе проведения ревизии кассы проверке подвергаются не только денежные средства, но и прочие ценности. Ревизия проводится по распорядительному документу Председателя Правления Банка с определенной периодичностью и в следующих случаях:

- не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января;
- при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- в других случаях по усмотрению руководителя кредитной организации.

Ревизия банкнот, монеты и других ценностей производится по распорядительному документу кредитной организации комиссией, состав которой определяется указанным распорядительным документом. Один из членов комиссии назначается ее руководителем.

Ревизия проводится с проверкой всех ценностей по состоянию на одну и ту же дату и в такой последовательности, которая исключала бы возможность скрытия хищений и недостач денег и ценностей.

Необходимость осуществления проверок организации кассовой работы, их периодичность, состав комиссий, создаваемых для проведения проверок, определяются руководителем кредитной организации.

Проведение ревизий и проверок не должно нарушать нормального кассового обслуживания клиентов кредитной организации.

О произведенной ревизии ценностей составляется акт за подписями всех работников, участвовавших в ревизии, и должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

Причины всех выявленных расхождений фактического наличия ценностей с данными учета выясняются немедленно и

указываются в акте или оформляются объяснительными записками. Принимаются меры к устранению этих расхождений. На сумму выявленного излишка (недостачи) оформляется приходный (расходный) кассовый ордер. Во всех случаях принимаются меры к взысканию выявленной недостачи.

В акте о произведенной ревизии должны быть приведены следующие данные:

- суммы денег и ценностей, числящиеся на день ревизии по бухгалтерскому учету и в книгах учета ценностей;
- фактическая сумма ценностей;
- обнаруженные при ревизии излишки и недостачи денег и ценностей, а также нарушения порядка ведения кассовых операций;

- особые замечания членов комиссии, если эти замечания имеются.

При проведении ревизии в связи со сменой или временной сменой должностного лица, ответственного за сохранность ценностей (кассового работника внутреннего структурного подразделения), о передаче денег и ценностей, находящихся в хранилище, ключей и печатей от хранилища (денег, ценностей и ключей от сейфа) делается запись в акте.

Результаты проведенной ревизии или проверки рассматриваются руководителем кредитной организации, и даются указания должностным лицам, ответственным за сохранность ценностей, по устранению выявленных недостатков.

Если выявлена недостача денежных средств у кассира, то суммы по распискам и другим документам, не проведенным по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются. Вся выявленная недостача денежных средств списывается в расход по кассе с отнесением на лицевой счет кассира, у которого выявлена недостача:

Дт **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» - по лицевому счету работника (кассира)

Кт **20202** «Касса кредитных организаций» - на сумму недостачи

Сумма недостачи, выявленной в результате проведенной ревизии, числится на лицевом счете кассира до момента возмещения им указанной суммы:

Дт **20202** «Касса кредитных организаций»

Кт **60306** «Расчеты с работниками по оплате труда» – по лицевому счету работника (кассира) – на сумму погашенной недостачи

Если в результате проведенной ревизии выявлены излишки, то они приносятся в кассу с отнесением на доходы банка и возврату из кассы не подлежат:

Дт **20202** «Касса кредитных организаций»

Кт **70107** «Другие доходы» – по статье 17306 «Другие полученные доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей» – на сумму выявленного излишка

Приложение 5

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

Порядок ведения операций с использованием банковских карт регламентируется Положением Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», а также Указанием от 11.04.2005 г. № 1571-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”».

УЧЕТ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

Применение банковских карт является удобным и выгодным способом осуществления безналичных расчетов и для банков, и для клиентов. Использование банковских карт позволяет держателям, то есть физическим лицам, в том числе уполномоченным юридическим лицам, совершать операции с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с договором и действующим законодательством.

Проведение операций с использованием банковских карт регламентируется Положением Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее – Положение № 266-П). Бухгалтерский учет операций, совершаемых с использованием платежных карт, осуществляется согласно Положения Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 205-П) с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 11.04.2005 г. № 1571-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”» (далее – Указание № 1571-У).

Эмиссия банковских карт для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц осуществляется кредитной организацией на основании договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт. Для снижения рисков при проведении операций с использованием банковских карт при осуществлении эмиссии расчетных, кредитных карт банку следует включить в договор банковского счета кредитный договор-условие об осуществлении клиентом операций с использованием карт, сумма которых превышает

– остаток денежных средств на банковском счете клиента в случае невключения в договор банковского счета условия предоставления овердрафта;

– лимит предоставления овердрафта;

– лимит предоставляемого кредита, определенный в кредитном договоре.

Расчеты по операциям с использованием банковских карт могут осуществляться путем предоставления клиенту кредита в

порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета или кредитным договором с учетом норм Положения № 266-П. При отсутствии в договоре банковского счета, кредитном договоре условия предоставления клиенту кредита по указанным операциям погашение клиентом возникшей задолженности осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет эмиссию расчетных банковских

Расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией - эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Эмиссия банковских карт для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц осуществляется Банком на основании договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт. Эмиссия расчетных (дебетовых) карт, предназначенных для совершения операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью кредитной организации, осуществляется на основании распоряжения единоличного исполнительного органа кредитной организации.

Конкретные условия предоставления денежных средств для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, порядок возврата предоставленных денежных средств, порядок документального подтверждения предоставления и возврата денежных средств, а также начисления и уплаты процентов по указанным денежным средствам определяются в договоре с клиентом.

Предоставление Банком денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на их банковские счета.

Предоставление Банком денежных средств в валюте Российской Федерации клиентам-нерезидентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на их банковские счета.

Клиент может совершать операции по одному счету с использованием нескольких банковских карт или использовать одну банковскую карту для совершения операций по нескольким счетам.

Согласно Положению № 266-П, перечень разрешенных операций, осуществляемых с использованием банковских карт, установлен для физических и юридических лиц.

Для физических лиц определено два основных типа операций:

- по получению наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте;
- по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности).

Для юридических лиц список разрешенных операций включает:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплату расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

- оплату командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации.

При осуществлении операций с применением расчетных, кредитных карт юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями используются банковские счета, открытые в валюте Российской Федерации, и (или) банковские счета, открытые в иностранной валюте, с учетом того, что можно осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета на условиях, установленных в договоре банковского счета. При конверсионной операции валюта перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента.

Клиент-физическое лицо может пополнять лицевой счет наличными денежными средствами через операционные кассы или безналичным путем. Клиент-юридическое лицо вправе пополнять лицевой счет для расчетов с использованием корпоративной банковской карты только безналичным путем.

Для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных банковских карт, используются средства, находящиеся на банковских счетах клиентов по которым договорами предусмотрена выдача им банковских карт. Конкретные условия предоставления денежных средств (овердрафта) для расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, порядок возврата предоставленных денежных средств, а также начисления и уплаты процентов по указанным денежным средствам определяются в договоре с клиентом.

Перечисление денежных средств юридическими лицами при возврате предоставленных денежных средств (овердрафте) и уплате по ним процентов при проведении операций с банковскими картами осуществляется в безналичном порядке. От физических лиц зачисления могут поступать путем внесения наличных денежных средств или в безналичном порядке.

ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШАЕМЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

Для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, Банк открывает клиентам счета в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации:

40817 «Физические лица» - для учета операций, совершаемых с использованием карт физическими лицами - резидентами;

40820 «Счета физических лиц – нерезидентов» - для учета операций, совершаемых с использованием карт физическими лицами - нерезидентами;

405 - 407 по формам собственности - для учета операций, совершаемых по корпоративным картам юридических лиц - резидентов;

40807 «Юридические лица-нерезиденты» - для учета операций, совершаемых по корпоративным картам юридических лиц - нерезидентов.

Следует отметить, что никаких ограничений в открытии счетов юридическим лицам-резидентам в иностранной валюте и нерезидентам в рублях Российской Федерации Положением N 266-П не установлено. Открытие счета и выдача карты клиенту осуществляются на основании договора на открытие банковского счета и использование карты (договор смешанного типа),

заключаемого между Банком и клиентом.

При заключении договора с клиентом - физическим лицом в обязательном порядке оформляется карточка с образцом подписи лица, на имя которого открывается счет.

Дополнительная карточка с образцами подписей и оттиском печати для юридического лица не требуется, если клиент - юридическое лицо имеет в Банке расчетный счет и право распоряжения счетом предоставлено тем же лицам, образцы подписей которых утверждены в карточке с образцами подписей и оттиском печати, представленной к расчетному счету клиента - юридического лица.

При открытии счета на имя клиента - юридического лица Банк в установленном порядке в 5-дневный срок направляет в налоговый орган сообщение об открытии счета клиенту.

На одном счете могут отражаться операции, совершенные по разным видам карт, выпущенным как на имя основного держателя (клиента, на чье имя открыт счет), так и на имя доверенных лиц основного держателя (дополнительные карты).

Операции, совершаемые по корпоративным картам, отражаются по счету, открытому на имя юридического лица.

В зависимости от требований кредитных организаций к клиентам по обеспечению расчетов по банковским картам Банк может устанавливать требование о размещении минимального неснижаемого остатка на счете или о размещении депозита, служащего обеспечением для расчетов по операциям, совершаемым с использованием карт.

Контроль за минимальным неснижаемым остатком осуществляется посредством программного обеспечения, используемого Банком, которое не позволяет авторизовывать в процессинговой системе операции, если их сумма превышает остаток средств на счете, уменьшенный на сумму неснижаемого остатка на счете.

Если в соответствии с требованиями Банка клиенты размещают депозит для обеспечения расчетов по операциям, совершаемым с использованием карт, то такие депозиты на основании соответствующих договоров, заключаемых между кредитной организацией и клиентом, учитываются на счетах: **42301** «Депозиты до востребования» (физические лица-резиденты), **42601** «Депозиты до востребования» (физические лица-нерезиденты), **41901, 42001, 42101, 42201** «Депозиты до востребования» (юридические лица-резиденты), **42501** «Депозиты до востребования» (юридические лица-нерезиденты).

Расходование средств держателями карт производится строго в пределах остатка средств на счете. Овердрафт по расчетным картам, если это не предусмотрено условиями договора между Банком и клиентом, не допускается.

Суммы операций, совершенные держателями карт, списываются со счетов по мере их совершения и поступления информации из платежных систем.

Начисление процентов на остатки средств на счетах клиентов, если это предусмотрено условиями договора с клиентом и тарифами Банка, производится ежемесячно в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 26.06.1998 N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражением указанных операций по счетам бухгалтерского учета".

Поступления средств на счета клиентов не ограничены.

Открытые счета регистрируются в Книге регистрации открытых счетов кредитной организации в общем порядке в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

ВЗЫСКАНИЕ ПЛАТЫ ЗА ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ И ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

За открытие счетов для расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, и их ведение с клиентов взимается ежегодная комиссия за расчетное обслуживание операций по карте в соответствии с тарифами Банка.

К моменту выдачи карты держателю на счете должна быть размещена сумма денежных средств, достаточная для удержания платы. Списание комиссии отражается следующими проводками:

Дт 40817 «Физические лица»

или

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

или

Дт счет юридического лица

Кт 70107 «Другие доходы» - по символу 17203 «Комиссия, полученная по расчетным операциям» - отдельный лицевой счет «Комиссия, взимаемая по операциям с банковскими картами»

Клиент (физическое лицо) имеет право внести комиссию наличными средствами:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 70107 «Другие доходы» - по символу 17203 «Комиссия, полученная по расчетным операциям» - отдельный лицевой счет «Комиссия, взимаемая по операциям с банковскими картами»

На этом же балансовом счете подлежат учету другие комиссии, взыскиваемые кредитной организацией при проведении операций с банковскими картами, такие, как комиссия за расчетное обслуживание операций по дополнительной карте, комиссия за расчетное обслуживание операций по карте со срочным предоставлением карты, комиссия за возобновление расчетного обслуживания операций по карте, полученной взамен утерянной или украденной, плата за возобновление расчетного обслуживания операций по карте после получения нового ПИН-кода.

КОНТРОЛЬ ЗА ОСТАТКАМИ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ

В случае обнаружения факта уменьшения неснижаемого остатка средств на счете Банк направляет клиенту письменное требование о подкреплении счета на сумму до восполнения минимального остатка.

При неподкреплении счета в срок, установленный кредитной организацией, от даты, когда минимальный остаток на счете снизился ниже установленного размера, Банк может принять решение о блокировании карты и направить соответствующее уведомление клиенту с требованием возврата карты.

Факт наступления овердрафта отслеживается Банком ежедневно при закрытии операционного дня.

Сумма неразрешенного овердрафта, образовавшаяся на счетах держателей карт (физических и юридических лиц),

учитывается на счете **47423** «Требования банка по прочим операциям» по отдельному лицевому счету «Требования банка к клиенту по возмещению овердрафта на счете», который открывается на каждого клиента, допустившего овердрафт:

Дт 47423 «Требования банка к клиенту по возмещению овердрафта на счете» - в разрезе лицевых счетов клиентов
Кт 40817 «Физические лица»
Кт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»
Кт счета юридических лиц

Сотрудник Банка незамедлительно после обнаружения овердрафта устно по телефону и письмом с уведомлением о вручении извещает клиента-нарушителя о необходимости погасить овердрафт в срок, установленный внутренними правилами Банка.

В случае непогашения задолженности в установленный срок Банк может принять решение о блокировании карты и начать взыскание задолженности с клиента в соответствии с процедурами, принятыми в Банке, в том числе привлечь клиента-нарушителя к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Если клиент-нарушитель погасил овердрафт и выплатил штрафные санкции, Банк в зависимости от причин и размера овердрафта может принять решение о дальнейшем обслуживании клиента, взыскав с него штрафные санкции и расходы по блокировке карты. Карта для такого клиента перевыпускается за его счет.

Задолженность клиентов, допустивших овердрафт и не погасивших его в течение 30 дней, в соответствии с Положением Банка России от 20.06.2006 г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" классифицируется в V категорию качества с формированием резерва на возможные потери в размере 100%.

Если предпринятые к клиенту меры по погашению овердрафта не принесли конкретных результатов в течение 3 лет (срок исковой давности), сумма овердрафта может быть списана за счет созданного резерва на возможные потери в соответствии с процедурой, установленной в Банке (по решению совета банка, правления или председателя банка).

Списанная за счет резерва задолженность учитывается кредитной организацией на внебалансовом счете **91803** «Долги, списанные в убыток», открываемом на каждого клиента-нарушителя, еще в течение 5 лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника:

Дт 91803 «Долги, списанные в убыток»
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

РАССМОТРЕНИЕ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

Банк в соответствии с установленным порядком и периодичностью формируют и выдают клиентам приложения к выпискам со счетов, содержащие расшифровку операций, совершенных с использованием карт. Приложения к выпискам выдаются клиентам при их явке в Банк или высылаются почтой, если услуга оплачена клиентом.

Неполучение претензий от клиента в течение 10 дней от даты получения приложения считается подтверждением правильности указанной в нем информации.

При наличии претензий клиент может опротестовать операции, совершенные с его картой.

Претензия подается клиентом в виде заявления, в котором указываются сумма и характер претензии. Заявление регистрируется в журнале учета претензий. Туда же заносятся меры, принимаемые для разрешения спорной ситуации.

В случае если претензия предъявляется клиентом по операции, совершенной в торговом или сервисном предприятии, которое обслуживается Банком на основании договора по безналичной оплате товаров и/или услуг в торговых точках предприятия с использованием банковских карт, разбор спорных ситуаций производится уполномоченными сотрудниками Банка.

При опротестовании платежа, совершенного в платежной системе, платежная система производит зачисление опротестовываемой суммы Банку. Возвращенную сумму Банк зачисляет возвращенную сумму на счете **30232** «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» отдельный лицевой счет «Обязательства перед держателями банковских карт до завершения инцидентного цикла». Если в течение установленного правилами платежной системы срока банк-эквайрер не выставил опротестованную сумму к повторному списанию, указанная сумма зачисляется на счет держателя карты:

Дт 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» - лицевой счет «Обязательства перед держателями банковских карт до завершения инцидентного цикла»
Кт 40817 «Физические лица»
Кт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»
Кт счета юридических лиц

В случае если претензия клиента, по которой велась переписка, оказалась необоснованной, на клиента относятся расходы Банка по переписке и запросу документов из платежной системы, взысканные в соответствии с тарифами платежной системы.

ДЕЙСТВИЯ ПРИ УТРАТЕ ИЛИ КРАЖЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

В случае утраты или кражи карты клиент заявляет о данном факте в службу клиентской поддержки Банка.

Сотрудники службы клиентской поддержки, принявшие сообщение, в журнале фиксируют время поступления звонка клиента, фамилию клиента, номер карты и выполняют процедуру блокирования карты.

В течение установленного Банком срока клиент должен представить письменное заявление об утрате карты и необходимости ее блокирования.

Расходы по блокированию карты по фактической стоимости списываются с клиента независимо от обстоятельств утраты карты.

Если клиент нашел карту, которую объявил ранее утраченной, то по его заявлению, если она была заблокирована на уровне Банка, может быть рассмотрен вопрос о ее разблокировании.

Если обнаруженная клиентом карта была заблокирована на уровне платежной системы, она подлежит сдаче в Банк и уничтожению в связи с невозможностью ее дальнейшего использования.

В этом случае клиенту при его желании оформляется новая карта в соответствии с установленным порядком.

Если клиент имел только одну карту к своему счету и не желает получать новую, то после окончания периода получения уведомлений по операциям (по картам платежных систем MasterCard и Visa срок составляет 45 дней) он может получить денежные средства со своего счета наличными или перечислить денежные средства с картсчета на другой свой счет в Банке или в другой кредитной организации. Оставшиеся на счете юридического лица средства перечисляются на его расчетный счет в Банке или другой кредитной организации.

ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА ДЕРЖАТЕЛЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

Закрытие счета клиента осуществляется Банком по инициативе клиента на основании его заявления или по инициативе Банка при нарушении клиентом условий договора.

Закрытие счета по инициативе клиента производится в следующем порядке:

- сотрудник Отдела оформления операций по банковским картам Банка проверяет заявление клиента и документ, удостоверяющий личность заявителя;

- клиент возвращает основную и дополнительные карты (при их наличии), которые в его присутствии разрезаются по магнитной полосе, а также пробиваются дыроколом по голограмме, если она имеется на карте;

- по истечении срока для получения уведомлений по операциям, прошедшим в платежных системах (для платежных систем MasterCard и Visa срок составляет 45 дней), счет закрывается;

- оставшиеся на счете средства клиент - физическое лицо может получить наличными через кассу Банка, перевести на другие свои счета в Банке или другой кредитной организации.

Оставшиеся на счете корпоративного клиента средства перечисляются на его расчетный счет в Банке или другой кредитной организации.

Закрытие счета по инициативе Банка производится при нарушении клиентом условий договора.

При нарушении клиентом условий договора Банк предупреждает о возможном расторжении договора и закрытии счета.

Если клиент не проявляет готовности следовать условиям договора, принимается решение о блокировании карты, которое производится в установленном Банком порядке. Возможные потери Банка, вызванные нарушениями со стороны клиента, возмещаются за счет остатка средств на счете. В том случае, если потери превышают остаток на счете, Банк вправе потребовать от клиента возмещения потерь в добровольном порядке, в случае отказа - в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Действие карты может быть приостановлено при наложении ареста на счет клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ В ПУНКТАХ ВЫДАЧИ НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ

Выдача наличных средств держателям карт, эмитированных кредитной организацией и другими банками, осуществляется в пунктах выдачи наличных средств.

Операции по выдаче и приему наличных денежных средств в валюте РФ или в иностранных валютах по картам подлежат включению в Реестр операций с наличной иностранной валютой и чеками, составляемый по форме и в порядке, установленном в Приложении № 4 Инструкции Банка России от 28.04.2004 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указаны в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Реестр не оформляется при выдаче (приеме) в пункте выдачи наличных Банка клиентам - физическим лицам (от клиентов - физических лиц) с использованием карт наличных денежных средств в валюте Российской Федерации со счетов (на счета) в валюте Российской Федерации, открытых в Банке.

При совершении операций с картами в сумме, равной или превышающей 600 000 руб., или в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 руб. или превышающей ее, графы 15 «Код страны гражданства физического лица», графы 16 «Ф. И. О. физического лица», графы 17 «Документ, удостоверяющий личность», графы 18 «Адрес места жительства (место пребывания)» в Реестре заполняются в обязательном порядке.

Кассовые работники в подтверждение проведения операций по получению с использованием карт наличной иностранной валюты, а также получению наличных рублей по картам, эмитированным другими банками, выдают держателям карт вместе с денежными средствами и чеками POS-терминалов справку, оформляемую в соответствии с Инструкцией № 113-И.

По просьбе физического лица в справку вносятся фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица, а также наименование, серия и номер (при их наличии) предъявленного физическим лицом документа, удостоверяющего личность.

За выдачу наличных средств в пунктах выдачи наличных с клиентов - держателей карт Банка взимается комиссия в соответствии с тарифами Банка которая списывается со счета держателя карты и зачисляется в доход Банка по счету **70107** «Другие доходы» символ 17201 «Комиссия, полученная по кассовым операциям» отдельный лицевой счет «Комиссия, взимаемая с клиентов банка за снятие наличных средств с пластиковых карт», т.к. операция по выдаче наличных является кассовой операцией.

Комиссия за выдачу наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных кредитных организаций с держателей карт, эмитированных другими банками, определяется действующими тарифами Банка.

Правила приема карт различных платежных систем для проведения операций в пунктах выдачи наличных являются обязательными для выполнения всеми сотрудниками пунктов выдачи наличных.

По состоянию на установленное время и по завершении рабочего дня пункта выдачи наличных средств формируются проводки:

Дт 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» отдельный лицевой счет «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт в пунктах выдачи наличных»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций»

С использованием программного обеспечения, применяемого кредитной организацией, формируются проводки по списанию средств со счетов держателей карт:

Дт 40817 «Физические лица»

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов» - счета юридических лиц

Кт 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» - лицевой счет «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт в пунктах выдачи наличных» - на сумму полученных денежных средств

и одновременно

Дт 40817 «Физические лица»

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Дт счета юридических лиц

Кт 70107 «Другие доходы» символ 17201 «Комиссия, полученная по кассовым операциям» лицевой счет «Комиссия, взимаемая с клиентов банка за снятие наличных средств с банковских карт» - на сумму комиссии за выдачу наличных средств

и одновременно

Дт 40817 «Физические лица»

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Дт счета юридических лиц

Кт 70107 «Другие доходы» символ 17203 «Комиссия, полученная по расчетным операциям» лицевой счет «Комиссия по конверсионным операциям с использованием банковских карт» - на сумму комиссии за конверсию, если операция по снятию наличных средств произведена в валюте, отличной от валюты счета, и если такая комиссия предусмотрена тарифами кредитной организации

Оставшаяся сумма выданных денежных средств по картам других банков, числящаяся на счете 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» лицевой счет «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт в пунктах выдачи наличных», закрывается после получения соответствующего возмещения, зачисляемого на корреспондентский счет кредитной организации, через который проводятся расчеты с платежными системами. Суммы возмещения по операциям, проведенным по картам держателей карт филиалов кредитных организаций, списываются со счетов межфилиальных расчетов, открытых на балансе кредитной организации, в сроки, установленные внутренними правилами кредитной организации.

ПОЛУЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ В БАНКОМАТАХ

Обслуживание банкоматов, установленных в кредитных организациях, по загрузке и выгрузке денежных средств осуществляется кредитными организациями в соответствии с Положением № 199-П.

По состоянию на установленное время и по завершении рабочего дня формируются проводки:

Дт 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» отдельный лицевой счет «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт в банкоматах»

Кт 20208 «Денежные средства в банкоматах» отдельный лицевой счет, открываемый на каждый банкомат - на сумму выданных средств через банкомат

Проводки по учету средств, выданных через банкоматы, и по списанию средств, полученных через банкоматы, со счетов держателей карт формируются кредитной организацией с использованием программного обеспечения:

Дт 20208 «Денежные средства в банкоматах» отдельный лицевой счет, открываемый на каждый банкомат - на сумму выданных средств через банкомат

Кт 40817 «Физические лица»

Кт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Кт счета юридических лиц

и одновременно

Дт 40817 «Физические лица»

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Дт счета юридических лиц

Кт 70107 «Другие доходы» символ 17201 «Комиссия, полученная по кассовым операциям» лицевой счет «Комиссия, взимаемая с клиентов банка за снятие наличных средств с банковских карт» - на сумму комиссии за выдачу наличных средств

и одновременно

Дт 40817 «Физические лица»

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Дт счета юридических лиц

Кт-т 70107 «Другие доходы» символ 17203 «Комиссия, полученная по расчетным операциям» лицевой счет «Комиссия по конверсионным операциям с использованием банковских карт» - на сумму комиссии за конверсию, если операция по снятию наличных средств произведена в валюте, отличной от валюты счета, и если такая комиссия установлена в соответствии с тарифами кредитной организации

Счет 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» лицевой счет «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт в банкоматах» закрывается после получения соответствующего возмещения, зачисляемого на корреспондентский счет кредитной организации, через который

проводятся расчеты с платежными системами.

БЕЗНАЛИЧНАЯ ОПЛАТА ТОВАРОВ И УСЛУГ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ

При обслуживании держателей карт в торговых и сервисных предприятиях, принимающих к оплате карты, в процессинговый центр поступает запрос на авторизацию, в соответствии с которым производится резервирование средств на счете клиента в сумме совершаемой операции.

В случае если держатели карт совершают операции по безналичной оплате товаров и услуг по картам в торговых и сервисных предприятиях, работающих с Банком по договору о приеме в оплату карт, списание средств со счетов держателей карт производится в зависимости от времени, установленного для обработки операций в текущем операционном дне:

Дт 40817 «Физические лица»

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Дт счета юридических лиц

Кт 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» - на сумму операции, совершенной в торговом или сервисном предприятии

Списание средств со счетов держателей карт по операциям, совершенным в других торговых и сервисных предприятиях как на территории России, так и за рубежом производится на основании информации платежных систем.

Проводки формируются после получения соответствующей информации:

Дт 40817 «Физические лица»

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Дт счета юридических лиц

К-т 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» - на сумму операции, совершенной в торговом или сервисном предприятии

Причитающиеся платежным системам суммы по операциям списываются с корреспондентских счетов Банка, через которые производятся расчеты с платежными системами, в валюте расчетов, предусмотренной платежными системами. После списания средств с корреспондентских счетов Банк закрывает счет **30232** «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» на соответствующую сумму.

ПОРЯДОК ВЫПУСКА БАНКОВСКИХ КАРТ С РАЗРЕШЕННЫМ ОВЕРДРАФТОМ И БУХГАЛТЕРСКОЕ ОФОРМЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ С ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ

Наиболее распространенным в кредитных организациях видом кредитования держателей карт является кредитование держателей карт при недостатке средств на счете, позволяющее держателю карты осуществлять операции по оплате товаров и услуг и получению наличных денежных средств как за счет собственных средств, так и за счет предоставленного ему кредита в виде "овердрафт".

Кредитование держателей карт для оплаты операций, совершенных при недостатке или отсутствии собственных средств на счете, осуществляется на основании соответствующих кредитных договоров, заключаемых Банком с держателями карт.

Банк может заключать с клиентом договор смешанной формы, включающий в себя элементы договора на открытие счета и использование карты и кредитного договора.

Предоставление кредитов держателю карты при недостатке или отсутствии средств на счете (овердрафт) и погашение их держателем карты может осуществляться неоднократно в течение всего срока действия кредитного договора, заключенного с держателем карты. Лимит кредитования является показателем, регулирующим размер текущей задолженности по ссудному счету на каждый день в течение всего периода действия договора.

Банк осуществляет кредитование индивидуальных клиентов - физических лиц - резидентов и нерезидентов. А также кредитует сотрудников организаций, выдача заработной платы которым осуществляется на банковские карты Банка в рамках зарплатных проектов.

Лимит кредитования устанавливается, как правило, на срок действия карты плюс срок для предъявления платежными системами требований на списание операций, совершенных с использованием карт.

В случае нарушения срока погашения процентов по ссуде и выноса процентов на счет просроченных ссуд Банк может прекратить дальнейшее обслуживание держателя карты и при принятии решения о прекращении кредитования держателя карты произвести блокировку карты.

Выпуск карт с разрешенным овердрафтом в рамках зарплатных проектов

Для реализации проектов выдачи карт с разрешенным овердрафтом сотрудникам организаций в рамках зарплатных проектов Кредитный комитет Банка устанавливает соответствующие параметры кредитования держателей карт. Параметры могут устанавливаться общие для всех проектов или индивидуальные по каждому зарплатному проекту. В качестве параметров утверждаются:

- максимальный объем кредитования на организацию;
- максимальный срок предоставления кредита;
- максимальная величина кредита на одного сотрудника исходя из его среднемесячного заработка;
- вид и минимальный размер обеспечения;
- размер штрафных санкций за неразрешенный овердрафт;
- дата, устанавливаемая для уплаты процентов за пользование кредитом;
- прочие параметры.

С каждой организацией, участвующей в организации кредитования своих сотрудников, заключается соглашение о кредитовании сотрудников, устанавливающее взаимоотношения между организацией и Банком, в котором определяется порядок открытия лимитов кредитования сотрудникам.

Выданные кредиты для совершения операций по картам при недостатке средств на счетах держателей карт объединяются в портфель однородных ссуд в зависимости от условий кредитования.

Выпуск карт индивидуальным заемщикам

Кредитование держателей карт для оплаты операций, совершенных при недостатке или отсутствии собственных средств на счете, осуществляется на основании соответствующих кредитных договоров, заключаемых Банком с держателями карт. Кредитование может осуществляться как в рублях Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

Решение о выделении лимита кредитования, порядке и условиях кредитования, виде обеспечения принимается Кредитным комитетом Банка.

Выданные кредиты для совершения операций по картам при недостатке средств на счетах держателей карт могут быть объединены в портфель однородных ссуд в зависимости от условий кредитования или вестись индивидуально по каждому кредиту.

Порядок учета операций, совершаемых с использованием карт с разрешенным овердрафтом, выданные кредиты по которым объединены в портфели однородных ссуд

Бухгалтерский учет по операциям, совершенным с использованием кредитных карт, осуществляется Банком с использованием программного обеспечения, позволяющего автоматически формировать проводки по ссудным счетам, внебалансовым счетам, по начислению процентов за пользование кредитом, расчету резерва на возможные потери по ссудам.

Выпуск карты с разрешенным овердрафтом и установка по ней лимита кредитования оформляются следующей проводкой:

Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и «под лимит задолженности» - на сумму установленного лимита кредитования

При списании средств со счета держателя карты формируются следующие проводки:

Дт 40817 «Физические лица»

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Кт счетов для расчетов с платежными системами, торговыми предприятиями, ПВН - на сумму операции

Дт 45509 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)»

Кт 40817 «Физические лица»

Кт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов» - на сумму, недостающую на счете для оплаты операций, в рамках лимита кредитования

Дт 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»

Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» - на сумму выданного кредита

В случае если списывается сумма сверх установленного лимита кредитования, формируется проводка по вынесению задолженности на счет 47423 «Требования по прочим операциям» лицевой счет «Требования к держателям банковских карт», открываемый на каждого заемщика.

После поступления денежных средств на счет формируются следующие проводки:

- в случае, когда учет процентов ведется на балансовых счетах:

Дт 47427 «Требования по получению процентов»

Кт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам» - на сумму начисленных процентов за пользование кредитом

Дт 40817 «Физические лица»

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Кт 47427 «Требования по получению процентов» - погашение начисленных процентов

Дт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам»

Кт 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» по соответствующему символу - отнесение погашенных процентов на доходы

- в случае, когда учет процентов ведется на внебалансовом счете:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» - доначисление процентов за пользование кредитом

Дт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - погашение начисленных процентов и одновременно

Дт 40817 «Физические лица»

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Кт 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» по соответствующему символу - отнесение погашенных процентов на доходы

Если после уплаты процентов на счете держателя карты еще будут оставаться денежные средства, то в зависимости от условий, предусмотренных в договоре между кредитной организацией и клиентом, может производиться погашение имеющейся у клиента ссудной задолженности:

Дт 40817 «Физические лица»

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Кт 45509 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")" - на сумму погашения основного долга

и одновременно

Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - увеличение неиспользованной кредитной линии

В случае если у клиента имеется неразрешенный овердрафт, то при поступлении на счет денежных средств в первую очередь формируются проводки по погашению пени за неразрешенный овердрафт:

Дт 40817 «Физические лица»

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Кт 70106 «Штрафы, пени, неустойки, полученные» символ 16101 «Штрафы, пени, неустойки, полученные по кредитным операциям»

и неразрешенный овердрафт:

Дт 40817 «Физические лица»

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Кт 47423 «Требования банка к клиенту по возмещению овердрафта на счете» по отдельному лицевому счету клиента

В последний рабочий день месяца формируются проводки по начислению процентов за пользование кредитом (за период с последней даты начисления процентов):

Дт 47427 «Требования по получению процентов»

Кт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам»

Начисленные проценты должны быть погашены не позднее срока, определенного в договоре с держателем карты. При поступлении средств на счет клиента формируются проводки:

Дт 40817 «Физические лица»

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Кт 47427 «Требования по получению процентов» - погашение начисленных процентов

и одновременно

Дт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам»

Кт 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» по соответствующему символу - отнесение процентов на доходы

Если в установленный договором срок начисленные проценты не погашены, они выносятся на просрочку. Вынесение процентов на просрочку отражается следующими проводками:

Дт 45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам»

Кт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам» - по лицевому счету к символу 11305 - на сумму не уплаченных процентов

и одновременно

Дт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам» - по лицевому счету к символу 11115

Кт 47427 «Требования по получению процентов» - на сумму не уплаченных процентов

В дальнейшем при поступлении на счет денежных средств формируются следующие проводки:

Дт 40817 «Физические лица»

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Кт 70106 «Штрафы, пени, неустойки, полученные» символ 16101 «Штрафы, пени, неустойки, полученные по кредитным операциям» - погашение штрафа за просрочку по процентам

Дт 40817 «Физические лица»

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Кт 45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам» - погашение просроченных процентов

Дт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам»

Кт 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» по соответствующему символу - отнесение полученных процентов на доходы.

При наступлении срока окончания действия договора происходит блокировка карты и закрывается предоставленная держателю карты кредитная линия:

Дт 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт» и «под лимит задолженности»

Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Если на дату завершения действия договора у держателя карты имелись непогашенные проценты и/или задолженность по кредиту, будут сформированы следующие проводки:

Дт 45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам»

Кт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам» - по лицевому счету к символу 11305 - на сумму не уплаченных процентов

и одновременно

Дт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам» - по лицевому счету к символу 11115

Кт 47427 «Требования по получению процентов» - на сумму не уплаченных процентов

Дт 45815 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам»

Кт 45509 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)» - вынесение ссудной задолженности на просрочку.

В дальнейшем при поступлении на счет денежных средств на сумму просроченной задолженности, отраженной по счету **45815** «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам», будут начислены повышенные проценты.

Банк может принять решение об изменении категории качества, определенной по кредитам, включенным в портфель однородных ссуд. В этом случае будут сформированы следующие проводки:

Дт 47427 «Требования по получению процентов»

Кт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам» - по лицевому счету к символу 11115- на сумму не уплаченных процентов

и одновременно

Дт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам» - по лицевому счету к символу 11305 - на сумму не уплаченных процентов

Кт 45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам гражданам»

Дт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - перенос начисленных процентов на внебалансовый учет

При погашении процентов по кредитам, относящимся ко II группе риска и выше, формируются следующие проводки:

Дт 40817 «Физические лица»

Дт 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов»

Кт 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» по соответствующему символу

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Дт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»

Расчет отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, объединенным в портфель однородных ссуд, осуществляется ежедневно:

Дт 70209 «Другие расходы» символ 29101 «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери»

Кт 45515 «Резервы на возможные потери» - корректировка резерва в сторону увеличения

или

Дт 45515 «Резервы на возможные потери»

Кт 70107 «Другие доходы» символ 17101 «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» - корректировка резерва в сторону уменьшения.

Порядок учета операций, совершаемых с использованием карт, выданные кредиты по которым ведутся индивидуально по каждому ссудозаемщику

Учет операций, совершаемых с использованием карт заемщиками, кредиты по которым не объединены в портфель однородных ссуд, производится в порядке, рассмотренном в разделе "Порядок учета операций, совершаемых с использованием карт с разрешенным овердрафтом, выданные кредиты по которым объединены в портфели однородных ссуд" за исключением учета отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, который рассчитывается при каждом изменении ссудной задолженности клиента.

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ СОТРУДНИКАМ БАНКА

В соответствии с Приказом Председателя Правления по Банку предусмотрена выдача своим сотрудникам корпоративных карт.

Корпоративные карты выпускаются на имя уполномоченных сотрудников Банка и предназначены для оплаты представительских, командировочных и хозяйственных расходов, связанных с деятельностью Банка.

К представительским расходам, которые могут оплачиваться по корпоративной карте уполномоченным сотрудником кредитной организации, относятся затраты, связанные с проведением официальных приемов представителей других кредитных организаций, организаций и учреждений (включая иностранные), а также расходы на участников, прибывших на заседания

Совета (Правления) Банка, связанные с их транспортным обеспечением, буфетным обслуживанием, оплатой услуг переводчиков, не состоящих в штате Банка.

К командировочным расходам, которые могут оплачиваться по корпоративной карте уполномоченным сотрудником Банка, относятся затраты по безналичной оплате проездных документов и проживания, связанные с командированием на территории Российской Федерации в рублях РФ и иностранных государств в иностранной валюте, и получение наличных рублей или наличной иностранной валюты для оплаты вышеперечисленных расходов.

К хозяйственным расходам, которые могут оплачиваться по корпоративной карте уполномоченным сотрудником Банка, относятся затраты по безналичной оплате материальных ценностей, приобретаемых для обеспечения производственной и хозяйственной деятельности банка.

Уполномоченным сотрудникам Банка запрещается осуществлять свои личные расчеты с использованием корпоративных карт.

Лимит расходования денежных средств по корпоративной карте устанавливается на месяц и уменьшается по мере совершения операций. Лимит восстанавливается после представления сотрудником авансового отчета о произведенных операциях.

Для учета операций, оплаченных по корпоративным картам, Банк открывает на балансовом счете **60308** «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» (в рублях РФ) отдельные лицевые счета на каждого сотрудника, получившего корпоративную карту.

Отражение операций по счету **60308** «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» осуществляется по мере поступления из платежных систем информации о совершенных операциях:

Дт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

Сотрудник, осуществивший расходы по корпоративной карте, обязан отчитаться перед бухгалтерией Банка по произведенной операции в течение **3-х дней** после поступления из платежной системы информации об оплате. В случае если информация об осуществленных операциях поступает из платежной системы до возвращения уполномоченного сотрудника из командировки, отчет должен быть сделан в течение **3-х дней** после дня возвращения из командировки.

По расходам, связанным с проведением представительских мероприятий, в качестве оправдательных документов должны быть представлены чеки (слипы), подтверждающие оплату по карте, счета за оказанные услуги по проведению мероприятия, договоры на оказание услуг (при их наличии) и т.п., а также акт о списании затрат по данным мероприятиям, утвержденный Председателем Правления Банка. В акте на списание затрат указываются дата и место проведения мероприятия, программа мероприятия, перечень участников (приглашенные лица и участники со стороны кредитной организации), конкретное назначение и величина расходов.

По расходам, связанным с командированием уполномоченных сотрудников, при наличии приказа о командировке и авансового отчета в качестве оправдательных документов должны быть представлены чеки (слипы), подтверждающие снятие наличных средств или оплату по картам, счета, квитанции, билеты, чеки, на основании которых производилась оплата за проезд, проживание, страховые и комиссионные сборы.

По хозяйственным расходам, оплаченным по корпоративной карте, вместе с чеком (слипом), подтверждающим оплату по карте, представляется счет или товарный чек, на основании которых была произведена оплата материальных ценностей. При этом осуществляется списание задолженности со счета **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» по подотчетному лицу на счет **60312** «Расчеты с поставщиками». Дальнейший учет материальных ценностей производится в соответствии с правилами учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, установленными в Банке.

Все финансовые обязательства, возникающие в результате использования уполномоченными сотрудниками корпоративных карт, возлагаются на Банк.

При выдаче корпоративной карты уполномоченный сотрудник оформляет обязательство о материальной ответственности за использование корпоративной карты, в том числе за:

- возникновение убытков в результате незаконного использования карты, если уполномоченный сотрудник не известил кредитную организацию о ее утрате или хищении;
- возникновение убытков в случае, если незаконное использование корпоративной карты имело место с ведома уполномоченного сотрудника;
- возмещение расходов по операциям, не предусмотренным режимом корпоративной карты, если информация по ним не поступила из платежной системы на момент увольнения уполномоченного сотрудника из кредитной организации.

ПОРЯДОК УЧЕТА ЗАГОТОВОК БАНКОВСКИХ КАРТ

Затраты по изготовлению, приобретению и получению заготовок банковских карт подлежат списанию на расходы Банка по счету **70209** «Другие расходы» символ 29304 «Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, магнитных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты» отдельный лицевой счет «Расходы по изготовлению банковских карт».

Учет заготовок банковских карт осуществляется на внебалансовом счете **91202** «Разные ценности и документы» отдельный лицевой счет «Заготовки банковских карт», открываемый на каждый вид заготовок карт в условной оценке 1 руб. за 1 заготовку.

Списание произведенных затрат по изготовлению заготовок пластиковых карт производится в порядке, установленном для учета материалов:

– *оплата по счету за изготовление банковских карт:*

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» отдельный лицевой счет поставщика

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму произведенной оплаты

– *получение заготовок банковских карт:*

Дт 61008 «Материалы» по отдельным лицевым счетам по видам заготовок банковских карт

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 61312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» отдельный лицевой счет поставщика

В целях обеспечения сохранности заготовки банковских карт хранятся в хранилище ценностей или кассовом узле.

Учет приема и выдачи заготовок (в разрезе видов карт) ведется в Книге учета денежной наличности и других ценностей.

Работник, ответственный за хранение заготовок банковских карт, осуществляющий их выдачу в установленном порядке, обеспечивает своевременную передачу копий документов, по которым производится выдача заготовок, бухгалтерскому работнику, ведущему учет по счету **61008** «Материалы», для списания стоимости выданных заготовок на расходы Банка:

Дт 70209 «Другие расходы» символ 29304 «Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, магнитных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты» отдельный лицевой счет «Расходы по изготовлению банковских карт»

Кт 61008 «Материалы» по отдельным лицевым счетам по видам заготовок банковских карт. Одновременно на расходы списывается сумма НДС.

Выдача заготовок под отчет лицу, ответственному за персонализацию заготовок банковских карт, производится на основании внутренней накладной на передачу материальных ценностей с **разрешения руководителя соответствующего подразделения кредитной организации и главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера)** и мемориального ордера и оформляется соответствующими проводками по внебалансовым счетам:

Дт 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет» отдельный лицевой счет «Заготовки банковских карт, выданные для персонализации»

Кт 91202 «Разные ценности и документы» отдельный лицевой счет «Заготовки банковских карт», открываемый на каждый вид заготовок банковских карт

Сотрудник, ответственный за персонализацию заготовок банковских карт:

- принимает заготовки банковских карт поштучным пересчетом и обеспечивает их хранение до проведения персонализации в местах (сейфе, закрытых металлических шкафах), обеспечивающих их сохранность от утери, порчи или несанкционированного использования третьими лицами;

- ведет книгу (в электронном или бумажном виде) использования заготовок, в которой фиксирует все операции, проводимые с заготовками:

- получение заготовок для персонализации (дата и количество);

- персонализацию заготовок (дата и количество изготовленных карточек);

- испорченные заготовки (количество, дата и номер акта на уничтожение);

- тестирование заготовок (количество, дата и номер акта на уничтожение или акта на передачу заготовок для тестирования в сторонние организации);

- передачу заготовок в рекламных целях (количество, дата и номер акта на передачу).

По изготовленным картам сотрудник, ответственный за персонализацию, ведет в электронном виде журнал изготовленных карт, в котором фиксируются:

- номер карты;

- фамилия и имя держателя карты;

- срок действия карты;

- дата изготовления карты.

После проведения персонализации заготовок журнал изготовленных карт распечатывается.

Испорченные в процессе персонализации заготовки, отбракованные машиной, а также использованные для тестирования, сотрудник, уполномоченный на персонализацию, разрезает по магнитной полосе или чипу и передает на уничтожение комиссии, уполномоченной для проведения уничтожения.

Акт на уничтожение испорченных, отбракованных и использованных для тестирования заготовок передается в бухгалтерию для списания заготовок со счета **91203** «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет» отдельный лицевой счет «Заготовки банковских карт, выданные для персонализации».

Чистые или эмбоссированные заготовки, передаваемые другой стороне в рекламных целях, в обязательном порядке должны быть пробиты дыроколом в начале магнитной дорожки, на чипе и на голограмме.

Заготовки банковских карт передаются представителю другой организации по акту передачи, который составляется в двух экземплярах, подписывается уполномоченными лицами Банка и другой организации и заверяется печатями.

Экземпляр акта Банка передается в бухгалтерию для оформления проводок по списанию заготовок со счета **91203** «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет» отдельный лицевой счет «Заготовки банковских карт, выданные для персонализации».

Хранение персонализированных карт осуществляется в хранилище (с оформлением соответствующих проводок по внебалансовым счетам при сдаче и при каждом получении их из хранилища уполномоченным сотрудником).

Изготовленные карты хранятся сотрудниками, ответственными за персонализацию заготовок банковских карт, в местах, обеспечивающих их сохранность от несанкционированного доступа третьих лиц.

Банковские карты, извлеченные из банкоматов, передаются в Отдел банковских карт Банка с регистрацией в журнале регистрации банковских карт, извлеченных из банкоматов. Невостребованные в течение месяца карты уничтожаются в установленном порядке с оформлением акта на уничтожение. Карты с чипом, пригодные для дальнейшего использования, приходяются на счет 91202 "Разные ценности и документы" отдельный лицевой счет "Заготовки банковских карт", открываемый на каждый вид заготовок банковских карт. Дальнейшее их использование и учет осуществляются в порядке, аналогичном описанному выше.

МЕТОДИКА УЧЕТА КЛИЕНТСКИХ КРЕДИТОВ

Приложение 6.1

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Порядок учета этих операций определяют следующие нормативные акты Банка России: Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П от 5 декабря 2002 г. (далее – Правила), Положение 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, Положение Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. статьей 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется согласно п. 2.1. Положения № 54-П в следующем порядке:

– юридическим лицам – только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет (субсчет) клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета (далее – банковский счет клиента-заемщика), в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

– физическим лицам – в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика – физического лица, под которым в целях настоящего Положения понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц либо наличными денежными средствами через кассу банка.

Положением № 54-П в ред. Положения № 144-П утвержден порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). Согласно п. 2.2. указанного Положения, предоставление (размещение) банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами:

1) разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику – физическому лицу;

2) открытием кредитной линии, т.е. заключением соглашения / договора, на основании которого клиент – заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

а) общая сумма предоставленных клиенту – заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) (лимит выдачи);

б) в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента – заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита (лимит задолженности).

При этом 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.

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, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование 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;

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.

Рассмотрим схему бухгалтерских проводок по отражению в учете кредитов, выданных разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов – юридических лиц (порядок отражения в учете операций, связанных с кредитованием физических лиц, будет аналогичным).

ВЫДАЧА КРЕДИТА КЛИЕНТУ – ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ

Предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту-заемщику производится на основании распоряжения, составляемого специалистами Управления кредитования Банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка. В распоряжении указываются номер и дата договора (соглашения), сумма предоставляемых (размещаемых) средств, срок уплаты процентов и размер процентной ставки, сроки (дата) погашения (возврата) средств – общая сумма либо несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям, для кредитных договоров – цифровое обозначение группы кредитного риска, стоимость залога (если имеется договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство, опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация. Изменение категории качества ссуды

производится также на основании соответствующего распоряжения; классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по категориям осуществляется Банком в установленном Банком России порядке.

В случае принятия сторонами дополнительных соглашений к договору на предоставление (размещение) средств об изменении сроков (предоставления (размещения) средств по частям, погашения (возврата) средств, включая уплату процентов) и (или) процентных ставок и других условий составляется распоряжение, заверенное подписью уполномоченного должностного лица Банка Отделу оформления сделок.

Выдача кредита и оприходование предметов залога будет отражаться в учете следующим образом:

– если клиент – негосударственное коммерческое предприятие имеет счет в банке-кредиторе:

Дт 45204 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям на срок от 31 до 90 дней» – по лицевому счету ссуды

Кт 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций» - по лицевому счету клиента

– если клиент – негосударственное коммерческое предприятие не имеет счета в банке-кредиторе

Дт 45204 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям на срок от 31 до 90 дней» – по лицевому счету ссуды

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

В соответствии с требованиями Положения 254-П Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Дт 70209 «Другие расходы» по статье 29101 «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери» - на величину созданного резерва

Кт 45215 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету ссуды

В зависимости от того, что послужило обеспечением по возврату кредита (гарантии, поручительства третьих лиц, залог ценных бумаг или другого имущества) на внебалансовых счетах выполняется одна из указанных проводок:

Дт 91303 «Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам»

Или

Дт 91305 «Полученные гарантии и поручительства»

Или

Дт 91307 «Обеспечение, принятое в залог по размещенным средствам, кроме ценных бумаг»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Согласно Положению № 254-П, по выданному кредиту предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам. Порядок создания такого резерва и его отражение в учете изложены в следующем приложении.

НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ

Начисленные проценты, причитающиеся Банку по выданному кредиту, отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день текущего месяца следующим образом:

Дт 47427 «Требования банка по получению процентов» – по лицевому счету ссуды

Кт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков)» – на сумму начисленных процентов за истекший месяц

ЗАКРЫТИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА БЕЗ НАРУШЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Согласно п. 3.1. Положения 54-П, погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся в следующем порядке:

1) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика по его платежному поручению;

2) путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с банковского счета клиента-заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора;

3) путем списания денежных средств с банковского счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора (в графе «Условия оплаты» платежного требования указывается: «Без акцепта»), если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции.

В случаях когда договором на предоставление (размещение) денежных средств не установлен срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга либо указанный срок определен моментом востребования (наступлением условия или события), возврат суммы основного долга должен быть произведен клиентом-заемщиком в течение 30 календарных дней со дня предъявления банком-кредитором официального требования об этом (не позднее следующего рабочего дня за днем наступления условия или события), если иной срок не предусмотрен соответствующим договором.

Согласно п. 3.2. Положения 54-П, в установленный договором (соглашением) день (являющийся датой уплаты процентов по размещенным средствам и (или) погашения (возврата) основного долга по ним) работник бухгалтерии, ответственный за ведение счета клиента-заемщика, на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченным должностным лицом банка, производит либо оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов по размещенным средствам и (или) погашения основного долга по ним, либо при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком своих обязательств по договору переносит задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и (или) по основному долгу по размещенным средствам на соответствующие счета по учету

просроченной задолженности по основному долгу и (или) просроченных процентов.

Если сумма основного долга и проценты погашаются клиентом-заемщиком своевременно, это отразится в учете следующим образом:

а) если дата начала периода начисления и дата получения начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц, то получение причитающихся по сроку процентов отражается в учете следующим образом:

– если клиент имеет расчетный счет в банке-кредиторе:

Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций» - по лицевому счету клиента
Кт 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» - по статье 11112 – «Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям» - на сумму процентов, списанных со счета клиента.

– если клиент не имеет счета в банке-кредиторе:

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России - списание средств со счета банка-кредитора.
Кт 70101 Проценты, полученные за предоставленные кредиты, - по статье 11112 – «Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям» - на сумму процентов, зачисленных на корреспондентский счета Банка

б) если дата начала периода начисления и дата получения начисленных процентов приходятся на разные месяцы, то в последний рабочий день месяца начисленные за истекший месяц проценты отражаются в учете следующим образом:

Дт 47427 «Требования банка по получению процентов» - по лицевому счету ссуды

Кт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков)» - на сумму начисленных процентов в последний рабочий день месяца.

При наступлении даты погашения кредита и уплаты процентов за пользование кредитом по мере списания средств со счета клиента (если он ведется в банке-кредиторе) или по мере получения выписки из корреспондентского счета, подтверждающей поступление средств (если счет клиента открыт в другом банке), выполняются следующие проводки.

– если клиент имеет расчетный счет в банке-кредиторе:
- в части процентов, приходящихся на текущий месяц:

Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций» - по лицевому счету клиента
Кт 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» - по статье 11112 - негосударственным коммерческим предприятиям и организациям - на сумму процентов за пользование ссудой в текущем месяце

- в части процентов, приходящихся на истекший месяц:

Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций» - по лицевому счету клиента
Кт 47427 «Требования банка по получению процентов» - по лицевому счету ссуды - на сумму процентов за пользование ссудой в истекшем месяце

– если клиент не имеет счета в банке-кредиторе:
- в части процентов, приходящихся на текущий месяц:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банк России»
Кт 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» - по статье 11112 – «Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям» - на сумму процентов, поступивших на корсчет Банка

- в части процентов, приходящихся на истекший месяц:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банк России»
Кт 47427 «Требования банка по получению процентов» - на сумму процентов, зачисленных на корсчет Банка.

Одновременно, и в том и другом случае, сумма процентов, отнесенная при начислении в кредит счета **47501**, переносится на текущие доходы следующей проводкой:

Дт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков)» - сводный лицевой счет «Проценты, начисленные за кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям и предприятиям»

Кт 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» - по статье 11112 – «Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям» - на сумму процентов, поступивших на корсчет банка

Погашение суммы основного долга без нарушения обязательств (по сроку) отражается проводкой:

– если клиент имеет расчетный счет в банке-кредиторе

:

Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций» - по лицевому счету клиента
Кт 45204 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям на срок от 31 до

90 дней» – по лицевому счету ссуды - списание средств с расчетного счета ссудозаемщика

– если клиент не имеет расчетный счет в банке-кредиторе:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 45204 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям на срок от 31 до 90 дней» – по лицевому счету ссуды - зачисление средств на корсчет банка в погашение ссуды

Восстановление резерва на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, предусмотрено следующим образом:

Дт 45215 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету ссуды

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17101 – «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам» - на величину созданного ранее резерва.

После погашения кредита происходит списание предметов залога или других обеспечений предоставленного кредита.

Списание ценных бумаг или имущества, находящихся в залоге, гарантий, поручительств отражается следующими проводками:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91303 «Ценные бумаги, полученные в залог по выданным кредитам» - на сумму, предусмотренную договором залога

или

Кт 91305 «Гарантии, поручительства, полученные банком» - на сумму банковской гарантии

или

Кт 91307 «Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг» – на сумму, предусмотренную договором залога или гарантии

В дальнейшем изложении проводки, связанные со списанием предметов залога с внебалансовых счетов в связи с погашением кредита или его списанием с баланса, будут опущены.

УЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ

Согласно п. 5.2 Положения № 39-П и п. 3.2 Положения № 54-П, при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов) должна быть перенесена банком-кредитором на балансовые счета по учету просроченных процентов. В этом случае начисление процентов по размещенным денежным средствам на балансе банка-кредитора производится на указанных балансовых счетах до даты отнесения ссудной задолженности ко 2-й и выше группам риска согласно критериям, установленным Банком России (см. [Приложение 6.2](#)).

Перенос банком просроченной задолженности по получению процентов на соответствующие балансовые счета отражается в учете так:

Дт 45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» – по лицевому счету ссуды

Кт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам» - по лицевому счету к символу 11312 - на сумму не уплаченных процентов

и одновременно

Дт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам» - по лицевому счету к символу 11115

Кт 47427 «Требования по получению процентов» - на сумму не уплаченных процентов

ПОГАШЕНИЕ ПРОСРОЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ

Фактическое погашение клиентом просроченной задолженности по уплате процентов, не списанных с баланса, отражается в учете следующим образом.

– если клиент имеет расчетный счет в банке-кредиторе:

Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций» - по лицевому счету клиента

Кт 45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» – по лицевому счету ссуды – на сумму средств, списанных с расчетного счета ссудозаемщика

– если клиент не имеет расчетный счет в банке-кредиторе:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кт 45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» – по лицевому счету ссуды – на сумму средств, зачисленных на корсчет Банка в погашение просроченных процентов

Одновременно, и в том и в другом случае, полученные проценты будут отнесены на доходы Банка:

Дт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам» - по лицевому счету к символу 11312 - на сумму не уплаченных процентов

Кт 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» - по статье

11312 «Полученные просроченные проценты от негосударственных коммерческих организаций» - на сумму полученных по кредитному договору процентов

Если задолженность по основному долгу при очередной реклассификации отнесена ко 2-й категории качества и выше, текущая и просроченная задолженность по процентам должна списываться с баланса банка-кредитора следующим образом.

СПИСАНИЕ С БАЛАНСА ПРОЦЕНТОВ ПО ССУДАМ

Согласно п. 5.2. Положения № 39-П и п. 2.2.5. Приложения 1 к нему, если при проведении классификации ссудная задолженность по основному долгу отнесена ко 2-й категории качества и выше, текущая и просроченная задолженность по процентам должна быть списана с баланса банка-кредитора и перенесена на соответствующие внебалансовые счета. В дальнейшем учет начисленных банком процентов по данной задолженности отражается на этих внебалансовых счетах.

Списание банком-кредитором просроченной задолженности по получению процентов отражается в учете следующим образом:

– на балансовых счетах:

Дт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков)» – сводный лицевой счет «Просроченные проценты, начисленные за кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям и предприятиям»

Кт 45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» – по лицевому счету ссуды – на сумму процентов, списываемых с баланса Банка

– на внебалансовых счетах:

Дт 91604 «Неполученные просроченные проценты по кредитам, и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков)» - лицевой счет «Просроченные проценты, начисленные за кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям и предприятиям» - по лицевому счету ссуды

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи - на сумму процентов, списанных с баланса банка»

Аналогичным образом отражается на внебалансовых счетах списание банком-кредитором текущей задолженности по получению процентов в случае отнесения задолженности по основному долгу ко 2-й и выше категориям качества. На балансовых счетах списание текущей задолженности по получению процентов по такой ссуде отражается следующим образом:

Дт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (кроме банков)» – сводный лицевой счет «Проценты, начисленные за кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям и предприятиям»

Кт 47427 «Требования банка по получению процентов» - по лицевому счету ссуды - на сумму текущих процентов, списанных с баланса Банка

Если по условиям кредитного договора предусмотрено взимание процентов за пользование просроченным кредитом, то ежемесячное начисление процентов по данной ссудной задолженности будет отражаться в учете аналогичной проводкой по внебалансовым счетам:

Дт 91604 «Неполученные просроченные проценты по кредитам, и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков)» - лицевой счет «Проценты, начисленные за пользование просроченными кредитами, предоставленными негосударственным некоммерческим организациям и предприятиям» - по лицевому счету ссуды

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму процентов, списанных с баланса банка

Дальнейшее начисление процентов по такой ссуде отражается в последний рабочий день месяца на внебалансовом счете **91604**.

Лицевой счет ссуды, открытый на внебалансовом счете 91604, может быть закрыт в следующих случаях:

- 1) если ссудная задолженность при проведении классификации будет переведена в первую категорию качества;
- 2) при погашении заемщиком задолженности по уплате процентов;
- 3) после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу.

В первом случае, когда при проведении классификации ссудная задолженность из второй или выше категории качества переводится в первую, в этот же день сумма начисленных к этому времени процентов, учитываемых на внебалансовых счетах, переносится на соответствующие балансовые счета. При этом выполняются проводки, обратные по отношению к тем, которыми текущая и/или просроченная задолженность по получению процентов списывалась с баланса банка-кредитора.

Во втором случае, при поступлении от должника денежных средств в уплату просроченных процентов, ранее списанных с баланса банка-кредитора, и процентов за пользование просроченным кредитом, начисленных на внебалансовых счетах, в его учете выполняются следующие проводки.

– на балансовых счетах:

– если клиент имеет расчетный счет в банке-кредиторе:

Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций» – по лицевому счету клиента – на общую сумму полученных процентов

Кт 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» - по статье 11312 – «Полученные просроченные проценты от

негосударственных коммерческих предприятий и организаций» - на сумму полученных по кредитному договору просроченных процентов

– если клиент не имеет расчетный счет в банке-кредиторе:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» - по статье 11312 - «Полученные просроченные проценты от негосударственных коммерческих предприятий и организаций» - на сумму полученных по кредитному договору просроченных процентов

- на внебалансовых счетах:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91604 «Неполученные просроченные проценты по кредитам, и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков)» - лицевой счет «Просроченные проценты, начисленные за кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям и предприятиям» - по лицевому счету ссуды - на сумму полученных по кредитному договору процентов, ранее списанных с баланса Банка

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 **91704**.

УЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ КЛИЕНТСКИХ КРЕДИТОВ

При наступлении срока возврата кредита клиент может обратиться в банк-кредитор с просьбой о пролонгации срока кредитования, и, если вопрос решается положительно, пролонгация оформляется дополнительным соглашением к договору. В учете это отражается лишь в том случае, если общий срок по кредитному договору с учетом пролонгации выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному кредитному договору. В этом случае осуществляется перенос остатков ссудной задолженности с одного балансового счета второго порядка на второй, соответствующий общему сроку.

Если задолженность по основному долгу по кредитному договору не погашена в установленный срок, то согласно п. 3.2 Положения № 54 в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, банки обязаны переносить остатки задолженности в части основного долга на счета по учету просроченной задолженности.

В учете банка-кредитора перенос ссудной задолженности на «просрочку» отражается следующей проводкой:

Дт 45812 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим предприятиям и организациям» – по лицевому счету ссуды

Кт 45204 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям на срок от 31 до 90 дней» – по лицевому счету ссуды – на сумму основного долга

На балансовом счете 45812 просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения клиентом-заемщиком, либо до списания ее с баланса банка за счет созданного резерва, либо за счет других источников, о чем сказано в следующем параграфе.

Согласно требованиям Правил, при списании кредита на просрочку резерв, созданный по этому кредиту, переносится на тот же балансовый счет (первого порядка), на котором учитывается сам просроченный кредит, о чем сказано в следующем параграфе.

ПОГАШЕНИЕ ПРОСРОЧЕННЫХ КЛИЕНТСКИХ КРЕДИТОВ

При поступлении средств от клиента-заемщика в погашение просроченной задолженности в сумме основного долга в учете банка-кредитора выполняется следующая проводка.

– если клиент имеет расчетный счет в банке-кредиторе:

Дт 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций» – по лицевому счету клиента

Кт 45812 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим предприятиям и организациям» - по лицевому счету ссуды - на сумму погашенного кредита

– если клиент не имеет расчетный счет в банке-кредиторе:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 45812 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим предприятием и организациям, - по лицевому счету ссуды - на сумму погашенного кредита

Согласно Положению 254-П при поступлении средств от должника в погашении ссуды, по которой был создан резерв на возможные потери по ссудам, на величину этого резерва должны восстанавливаться доходы Банка:

Дт 45818 «Резервы под возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам» - по лицевому счету ссуды

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17101 – «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам» - на величину созданного ранее резерва.

Приложение 6.2

МЕТОДИКА УЧЕТА СОЗДАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ

НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

В соответствии со статьей 24 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. При выдаче банком кредитов возникают так называемые кредитные риски, для страхования которых банки создают резервы на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной.

Создание таких резервов регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения созданных резервов определяется ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (регулирование) резерва осуществляются на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям Положения № 254-П и внутренних документов банка;

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки, осуществленной в порядке, установленном Положением № 254-П. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и обособленных в целях формирования резерва (портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

При формировании резерва Банк определяет размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь по ссуде, без учета факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

При наличии обеспечения по ссуде размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном Главой 6 Положения 254-П.

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 обуславливает 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 обуславливает 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 обуславливает 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 обуславливает 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, предусмотренных Положением № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва осуществляется Банком самостоятельно на основе профессионального суждения.

ПОРЯДОК ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ВЫДАННОЙ ССУДЕ

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде должна проводиться 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.

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 обязан осуществить реклассификацию ссуды и при наличии оснований уточнить размер резерва.

Информация о заемщике, включая профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде, информация об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение, заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, расчет резерва, документально оформляется и включается в досье заемщика. 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 не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методиками, утвержденными внутренними положениями Банка.

Финансовое положение заемщика:

– может быть оценено как хорошее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

– оценивается не лучше, чем среднее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

– оценивается как плохое, если заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

Финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее в следующих случаях.

1. Если в отношении для заемщика - юридического лица выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

– наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика; 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 января 2004 года N 110-И «Об обязательных нормативах банков» за несоблюдение норматива достаточности капитала (Н1);

– наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных к взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов (собственных средств (капитала));

– случай (случаи) неисполнения в течение последнего года заемщиком 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 процентов и более) снижению его чистых активов (для кредитных организаций - собственных средств (капитала)) по сравнению с их максимально достигнутым уровнем.

2. Если в отношении заемщика - физического лица стала известна информация о потере либо существенном снижении доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений, наличие вступивших в силу решений суда о привлечении физического лица к уголовной ответственности в виде лишения свободы, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад физического лица, если невозвращение этого вклада окажет влияние на способность заемщика - физического лица выполнять свои обязательства по ссуде).

На всех этапах оценки финансового положения заемщика Банк учитывает вероятность наличия неполной и (или) необъективной информации о заемщике.

В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся в одну из трех категорий: хорошее, среднее, неудовлетворительное обслуживание долга.

Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:

– платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;

– имеется единственный случай просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до пяти календарных дней включительно,

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно.

Обслуживание долга по ссуде не может быть признано хорошим, если:

– платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику Банком прямо либо косвенно (через третьих лиц), либо Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств и (или) иного имущества, кроме случаев, когда ссуда предоставлена Банком в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде заемщику, финансовое положение которого на протяжении последнего завершенного и текущего года может быть оценено как хорошее в соответствии с пунктом 3.3 и с учетом подпункта 3.4.1 Положения № 254-П;

– ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика, в том числе если указанные соглашения предусматривают увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями договора (например, в случае плавающей процентной ставки, если ее изменение осуществляется в соответствии с условиями первоначального договора, в том числе в связи с изменением ставки рефинансирования Банка России, иной базовой процентной ставки), увеличение суммы основного долга, изменение графика уплаты процентов по ссуде, изменение порядка расчета процентной ставки, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика на протяжении последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее в соответствии с пунктом 3.3 Положения № 254-П;

– имеется случай просроченных платежей по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - от шести до 30 календарных дней включительно,
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - от 31 до 60 календарных дней включительно;
- ссуда прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена заемщику Банком в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде либо Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств в указанных целях, при условии отсутствия просроченных платежей по новой ссуде, а также при условии, что по ранее предоставленной ссуде обслуживание долга признавалось хорошим, а финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее в соответствии с пунктом 3.3 Положения № 254-П.

Обслуживание долга признается плохим, если:

- имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней:
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - свыше 30 календарных дней,
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - свыше 60 календарных дней;
- ссуда реструктурирована, и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое в соответствии с пунктом 3.3 Положения № 254-П;
- ссуда предоставлена заемщику Банком прямо либо косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, либо Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением денежных средств заемщику, чье финансовое положение не может быть оценено лучше, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 Положения № 254-П при условии, что ранее предоставленная ссуда была отнесена по качеству обслуживания долга к категории ссуд со средним обслуживанием долга по основаниям, изложенным в подпункте 3.7.2.4 Положения № 254-П для указанных ссуд либо при наличии просроченных платежей по новой ссуде;
- качество обслуживания долга не может быть признано хорошим или средним в соответствии с подпунктами 3.7.1 и 3.7.2 Положения № 254-П или качество обслуживания долга не оценивается в соответствии с подпунктом 3.8 Положения.

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.

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) в соответствии с таблицей.

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)

Решение об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, принимает кредитный комитет Банка, уполномоченный на принятие подобных решений. Размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с таблицей.

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%

Если по заемщику в течение периода более одного квартала отсутствует информация, необходимая для вынесения профессионального суждения, 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 следующих случаев:

- ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, сроком до востребования (включая векселя по предъявлению), которые находятся на балансе кредитной организации свыше 20 календарных дней;
- 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 следующем пункте;
- 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 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;

- учтенные векселя, если совокупная величина обязательств векселедателя превышает 25 процентов 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));

- ссуды, предоставленные связанным с Банком лицам, - при отсутствии информации о финансовом положении заемщика в течение периода более одного квартала;

- ссуды, предоставленные Банком заемщикам прямо или косвенно и направленные этими заемщиками на погашение обязательств других заемщиков перед Банком;

- ссуды, предоставленные заемщикам для приобретения у Банка имущества, полученного им в результате прекращения обязательств заемщиков по ранее предоставленным ссудам предоставлением отступного;

- ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, использованные заемщиком на приобретение и погашение векселей, за исключением векселей, выпущенных лицами, указанными в подпунктах 6.2.1 и 6.3.1 Положения № 254-П;

- ссуды предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и использованные заемщиком на:

- предоставление займов третьим лицам и погашение займов третьих лиц,

- приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг, за исключением ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпунктах 6.2.1 и 6.3.1 Положения № 254-П,

- осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;

- 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 завершено и текущего года обоснованно оцениваются как хорошие;

Изложенный порядок оценки кредитного риска по выданной ссуде, не относится к ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд.

ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА С УЧЕТОМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ССУДЕ

По ссудам, отнесенным ко II –V-й категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения 1-й и 2-й категории качества. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенного к одной из двух категорий качества.

К обеспечению 1-й категории качества могут быть отнесены:

1) залог, если в качестве предмета залога выступают:

- котированные ценные бумаги государств, если указанные государства имеют инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch IBCA», «Moody's», а также ценные бумаги центральных банков этих государств;

- облигации Банка России;

- ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации;

- векселя Министерства финансов Российской Федерации;

- котированные ценные бумаги, эмитированные третьими юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch IBCA», «Moody's»;

- собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, то есть ценные бумаги, не относящиеся к акциям, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде либо сроком по предъявлению, если указанные бумаги

находятся в залоге в кредитной организации;

– векселя, авалированные и (или) акцептованные указанными в подп. 3 субъектами, в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом);

– аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий);

2) гарантийный депозит (вклад), отвечающий требованиям, установленным п. 6.2.2 Положения Банка России № 254-П;

3) гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, входящих в группу развитых стран. Перечень стран, включаемых в группу развитых стран приведен в Инструкции Банка России № 110-И;

4) поручительства (гарантии) юридических лиц с инвестиционным рейтингом не ниже "BBB" по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям "Fitch IBCA", "Moody's".

К обеспечению 2-й категории качества могут быть отнесены:

1) не относящийся к обеспечению 1-й категории качества ликвидный залог, к которому может быть отнесен:

– залог ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, допущенных к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, а также на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынках стран, входящих в группу развитых стран;

– залог ценных бумаг, эмитированных третьими юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже "CCC" по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям "Fitch IBCA", "Moody's";

– залог векселей, авалированных и (или) акцептованных указанными в подпункте 6.2.4 Положения № 254-П субъектами, в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом);

– залог ценных бумаг, эмитированных кредитными организациями - резидентами Российской Федерации и банками стран, входящих в группу развитых стран, если указанные ценные бумаги не могут быть отнесены к обеспечению I категории качества, а финансовое положение эмитента оценивается как хорошее ;

– эмиссионные ценные бумаги юридических лиц, принятые в обеспечение ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данным кредитором), если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее пяти процентов, а финансовое положение оценивается как хорошее и отсутствуют какие-либо признаки его ухудшения, - в размере до 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц;

– залог земельных участков, предприятий, зданий, сооружений, квартир и другого недвижимого имущества и (или) оборудования при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав, а также при условии, что указанный предмет (предметы) залога застрахованы залогодателем в пользу Банка, принявшего их в качестве залога по ссуде (ссудам). Финансовое положение страховой компании, предоставляющей страховой полис, должно оцениваться как хорошее;

– залог сырья, материалов, готовой продукции, товаров при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав, а также при условии, что указанный предмет (предметы) залога застрахованы залогодателем в пользу Банка, принявшего их в качестве залога по ссуде (ссудам). Финансовое положение страховой компании, предоставляющей страховой полис, должно оцениваться как хорошее;

2) гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям - авали и (или) акцепты) лиц, перечисленных в п. 6.3.1 Положения № 254-П, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее

Под суммой обеспечения понимается:

- для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к 1-й и 2-й категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва;

- 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 авали и (или) акцепта переводного векселя - часть вексельной суммы).

Обеспечение не может учитываться для целей создания резерва, если:

- в момент возникновения необходимости реализации залоговых прав у Банка отсутствует юридическая возможность их реализации и (или) Банк не предпринимает фактических действий по их реализации;

- возникают основания для суждения о невозможности реализовать залог без существенных потерь стоимости;

- финансовое положение лица, чьи обязательства приняты в качестве залога, не может быть оценено как и (или) имеются признаки его ухудшения, за исключением случая, когда предметом залога являются собственные долговые ценные бумаги Банка;

- предмет залога обременен обязательствами по иным договорам залогодателя с третьими лицами;

- в процессе обслуживания ссуды возникают обстоятельства, ограничивающие права залогодержателя, существенно препятствующие их реализации, в частности, при реализации предмета залога;

- имеются иные обстоятельства, которые могут существенно препятствовать реализации кредитной организацией залоговых прав.

Степень существенности обстоятельств, препятствующих реализации залоговых прав, определяется на основании профессионального суждения.

По истечении 180-дневного срока с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог, в том числе по причинам, не зависящим от Банка (например, иск Банка об обращении взыскания на заложенное имущество оставлен без рассмотрения или без движения, в результате судебного разбирательства произведена отсрочка реализации предмета залога (в соответствии с пунктом 2 статьи 350 Гражданского кодекса Российской Федерации)), обеспечение учитывается следующим образом:

- в течение срока свыше 180 календарных дней до 270 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 70 процентов от текущей оценки его стоимости;

- в течение срока свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 50 процентов от текущей оценки его стоимости;

- по истечении 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог обеспечение не может

учитываться для целей создания резервов.

При наличии обеспечения 1-й или 2-й категории качества минимальный размер резерва определяется по следующей формуле:

$$P = PP \times (1 - k_i \times \text{Оби} / C_p),$$

где P – минимальный размер резерва. Резерв, формируемый банком, не может быть меньше минимального размера резерва;

PP – размер расчетного резерва;

k_i – коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества k_i (k_1) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества k_i (k_2) принимается равным 0,5.

Оби – стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом дополнительных расходов банка, связанных с реализацией обеспечения);

C_p – величина основного долга по ссуде.

Если $k_i \times \text{Оби} \geq C_p$, то P принимается равным нулю (0).

С учетом оценки состояния и перспектив реализации предметов залога (обращения взыскания на гаранта (поручителя, авалиста)) формируемый банком резерв может быть больше, чем минимальный размер резерва, определенный в порядке, изложенном выше.

ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Правилами (Положение Банка России от 5 декабря 2002 г. № 205-П).

Если при классификации выданной ссуды она отнесена к высшей категории качества (стандартные ссуды), то резерв не создается (размер отчислений – 0 %). Таким образом, в бухгалтерском учете никаких проводок не выполняется.

Если при классификации выданной ссуды она отнесена ко 2–5-й категориям качества, то определяется величина расчетного резерва, а затем с учетом качества обеспечения по выданной ссуде производится расчет минимального размера резерва. Создание резерва (например, по клиентскому кредиту) отражается в бухгалтерском учете на пассивном балансовом счете **45215** следующей проводкой:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29101 «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери»

Кт 45215 «Резервы на возможные потери» - по лицевому счету ссуды – на величину созданного резерва

КОРРЕКТИРОВКА РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

Если при осуществлении реклассификации ссудной задолженности она переходит в более низкую категорию качества, то должен производиться расчет минимального размера резерва. Он, как правило, будет больше величины ранее созданного резерва. Корректировка ранее созданного резерва в сторону увеличения отражается в бухгалтерском и налоговом учете в порядке, аналогичном изложенному выше (см. предыдущий подраздел).

Если размер резерва в связи с изменением суммы основного долга по ссуде и (или) в связи с повышением категории качества ссуды оказывается меньше размера ранее созданного резерва, то разница между ранее созданным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы банка. В бухгалтерском учете выполняется следующая проводка:

Дт 45215 Резервы на возможные потери – по лицевому счету ссуды

Кт 70107 Другие доходы – по статье 17101 «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» – на величину уменьшения созданного ранее резерва

УЧЕТ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОСРОЧЕННЫМ ССУДАМ

Согласно требованиям Правил при списании кредита на просрочку резерв, ранее созданный по этому кредиту, переносится на тот же балансовый счет (первого порядка), на котором учитывается сам просроченный кредит. Такой перенос, например, для клиентского кредита, отражается в учете проводкой:

Дт 45215 «Резервы на возможные потери» – по лицевому счету ссуды

Кт 45818 «Резервы под возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам» - по лицевому счету ссуды – на сумму созданного ранее резерва, переносимого на просрочку

ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПРИ ПОГАШЕНИИ ССУД

При погашении должником ссуды, по которой ранее был создан резерв на возможные потери, величина этого резерва должна восстанавливаться на доходы банка. В бухгалтерском учете при этом выполняется следующая проводка:

Дт 45215 «Резервы под возможные потери» – по лицевому счету ссуды

Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17101 «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» – на величину созданного ранее резерва

Восстановление на доходы резерва, созданного по просроченной ссуде, осуществляется следующей проводкой:

Дт 45818 «Резервы под возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам» - по лицевому счету ссуды

Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17101 «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» – на величину созданного ранее резерва

СПИСАНИЕ С БАЛАНСА БЕЗНАДЕЖНЫХ КРЕДИТОВ

Списание не реальных для взыскания ссуд осуществляется за счет резерва, сформированного по соответствующей ссуде. Одновременно производится списание начисленных процентов, относящихся к нерезальным для взыскания ссудам.

При списании не реальной для взыскания ссуды и процентов по ней банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычая делового оборота либо договора.

Списание банком не реальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа (уполномоченных органов) или в порядке, им установленном. Списание не реальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

Списание ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) банка, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов. К их числу могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

В бухгалтерском учете эти операции отражаются следующим образом:

– в том случае, когда созданного резерва достаточно для покрытия списываемого кредита:

Дт 45818 «Резервы на возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам» – по лицевому счету ссуды

Кт 45812 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям» – по лицевому счету ссуды - на сумму списанного с баланса кредита

Одновременно осуществляется перенесение списанной с баланса суммы основного долга на соответствующий внебалансовый счет, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дт 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным денежным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери» - по лицевому счету ссуды

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму основного долга, списанного с баланса

– если резерв создан не в полном объеме, то есть его недостаточно для списания всей суммы основного долга, то оставшаяся часть будет списываться на расходы банка:

Две вышеприведенные проводки будут выполняться на часть суммы основного долга, списанной за счет созданного резерва. Остальная часть суммы будет списываться с баланса следующим образом:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29418 – «Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда»

Кт 45812 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям» - по лицевому счету ссуды - на сумму основного долга в части, не перекрытой созданным резервом.

Одновременно производится перенесение списанной с баланса части суммы основного долга на соответствующий внебалансовый счет, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дт 91803 «Долги, списанные в убыток» - по лицевому счету ссуды

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму основного долга, списанного с баланса в части, не перекрытой созданным резервом.

Одновременно со списанием с баланса Банка суммы основного долга задолженность по просроченным процентам переносится с внебалансового счета **916** «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса» на внебалансовый счет **917** «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания» следующей проводкой:

Дт 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанным с баланса кредитной организации» - по лицевому счету ссуды

Кт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков)» - по лицевому счету ссуды - на сумму перенесенных процентов.

На этом внебалансовом счете сумма просроченных процентов, списанных с баланса Банка, будет учитываться в течение последующих пяти лет

Согласно п. 2.2.6. Приложения № 1 к Положению № 39-П, дальнейшее начисление процентов по размещенным средствам, списанным с баланса банка-кредитора, и отражение их на соответствующих внебалансовых счетах осуществляется Банком ежемесячно в последний рабочий день и отражается в учете:

Дт 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанным с баланса кредитной организации» - по лицевому счету ссуды

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму начисленных за месяц процентов

Если до истечения пяти лет от должника или его правопреемника поступят денежные средства в погашение суммы основного долга и процентов, списанных с баланса, в бухгалтерском учете банка-кредитора выполняются следующие проводки:

На балансовых счетах:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17315 «Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году» – на сумму, поступившую в погашение суммы основного долга и причитающихся процентов

На внебалансовых счетах:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков), списанным с баланса кредитной организации» - по лицевому счету ссуды – на сумму списанных процентов

и/или

Кт 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным денежным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери» - по лицевому счету ссуды – на сумму основного долга, списанного с внебалансового счета

и/или

Кт 91803 «Долги, списанные в убыток» - по лицевому счету ссуды – на сумму основного долга, списанного с внебалансового счета

Если по истечении пятилетнего срока с момента списания с баланса Банка задолженности по сумме основного долга и процентным платежам эта задолженность не будет погашена, то суммы, не взысканные с должника, списываются с внебалансовых счетов **91704, 91802** и **91803** проводками, аналогичными приведенным выше.

Приложение 7

МЕТОДИКА УЧЕТА МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

Учетная политика Банка в отношении операций межбанковского кредитования определяется следующими нормативными актами: Положением Банка России 205-П от 5 декабря 2002 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила); 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; 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».

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

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 банковские счета клиентов либо выдачей наличных денег заемщику – физическому лицу;
- 2) открытием кредитной линии, т. е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:
 - а) общая сумма предоставленных клиенту - заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении / договоре (лимит выдачи);
 - б) в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента - заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита (лимит задолженности).

При этом 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.

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, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование 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;

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.

Приложение 7.1

УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

Методика учета операций межбанковского кредитования изложена для банка, использующего «кассовый» метод признания доходов и расходов. Поскольку банк может выступать и в качестве кредитора (активные операции), и в качестве заемщика (пассивные операции), методика изложена и для активных, и для пассивных операций.

ВЫДАЧА КРЕДИТА

Рассмотрим учет межбанковских кредитов на примере выдачи межбанковского кредита сроком на 30 дней под залог ценных бумаг. Выдача кредита и оприходование предметов залога будет отражаться в учете следующим образом.

В банке-кредиторе

В день списания средств с корсчета банка-кредитора в Банке России (если банки не имеют прямых корреспондентских

отношений) или зачисления их на счет ЛОРО банка-должника (если он ведется в банке-кредиторе) выполняются следующие проводки:

Дт 32004 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней» – по лицевому счету ссуды

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - списание средств со счета банка-кредитора - на сумму выданного кредита.

или

Кт30109 Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов - по лицевому счету банка - респондента-должника - зачисление средств на счет ЛОРО банка-должника - на сумму выданного кредита.

Дт 91303 «Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму, предусмотренную договором залога

В соответствии со статьей 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. № 254-П.

Создание резерва отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29101 – «Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам»

Кт 32015 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету ссуды - на сумму резерва

В банке-заемщике:

При получении банком межбанковского кредита выполняются следующие проводки:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 31304 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней» - по лицевому счету ссуды - на сумму кредита

Дт 91401 Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму, предусмотренную договором залога

НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ

В банке-заемщике и в банке-кредиторе осуществляется начисление процентов за пользование межбанковским кредитом. Начисленные проценты отражаются в учете в последний рабочий день текущего месяца следующим образом.

В банке-заемщике:

Дт 32802 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств, по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам»

Кт 47426 «Обязательства по уплате процентов» - по лицевому счету ссуды – на сумму начисленных процентов

В банке-кредиторе

Дт 47427 «Требования по получению процентов» - по лицевому счету ссуды

Кт 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств» - на сумму начисленных процентов

ЗАКРЫТИЕ ДОГОВОРА БЕЗ НАРУШЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Если сумма основного долга и проценты погашаются банком-заемщиком своевременно, это отражается в учете следующим образом.

В банке-заемщике

– если дата начала периода начисления и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц, то оплата причитающихся по сроку процентов отражается в учете следующим образом:

Дт 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты» - по статье 21102 – «Кредитным организациям»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму уплаченных процентов

– если дата начала периода начисления и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы, то в последний рабочий день месяца начисленные за истекший месяц проценты отражаются в учете следующим образом:

Дт 32802 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам» - по сводному лицевому счету "Проценты, начисленные за привлеченные межбанковские кредиты, депозиты и иные привлеченные средства"

Кт 47426 Обязательства банка по уплате процентов - по лицевому счету заемщика - на сумму начисленных процентов

При наступлении даты уплаты процентов за пользование кредитом в банке-заемщике по мере оплаты процентов выполняются следующие проводки:

- *в части процентов, приходящихся на текущий месяц:*

Дт 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты» - по статье 21102 – «Кредитным организациям»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций - на сумму уплаченных процентов - на сумму уплаченных процентов в части процентов, приходящихся на текущий месяц:

Дт 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» - по лицевому счету ссуды

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму уплаченных процентов в части процентов, приходящихся на истекший месяц:

Одновременно сумма процентов, отнесенная при начислении на счета по учету предстоящих выплат, переносится на текущие расходы следующей проводкой:

Дт 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты» - по статье 21102 – «Кредитным организациям»

Кт 32802 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам» - по сводному лицевому счету «Проценты, начисленные за привлеченные межбанковские кредиты, депозиты и иные привлеченные средства» - на сумму уплаченных процентов

Погашение кредита и списание ценных бумаг, находящихся в залоге, отражается следующими проводками:

Кт 31304 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней» - по лицевому счету ссуды

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму погашаемого кредита

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91401 «Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам» - на сумму, предусмотренную договором залога

В банке-кредиторе

Если дата начала периода начисления и дата получения начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц, то получение причитающихся по сроку процентов отражается в учете следующим образом:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» - по статье 11118- «Кредитным организациям» - на сумму процентов, поступивших на корсчет банка.

Если дата начала периода начисления и дата получения начисленных процентов приходятся на разные месяцы, то в последний рабочий день месяца начисленные за истекший месяц проценты отражаются в учете следующим образом:

Дт 47427 «Требования банка по получению процентов» - по лицевому счету заемщика

Кт 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств» - по сводному лицевому счету «Проценты, начисленные за предоставленные межбанковские кредиты, депозиты и иные размещенные средства» - на сумму начисленных процентов в последний рабочий день месяца

При наступлении даты уплаты процентов за пользование кредитом в банке-кредиторе выполняются следующие проводки:

- *в части процентов, приходящихся на текущий месяц:*

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» - по статье 11118 – «Кредитным организациям» - на сумму процентов, поступивших на корсчет банка

- *части процентов, приходящихся на истекший месяц:*

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 47427 «Требования банка по получению процентов» - по лицевому счету заемщика - на сумму процентов, зачисленных на корсчет банка

Одновременно сумма процентов, отнесенная при начислении на счета предстоящих поступлений, переносится на текущие доходы следующей проводкой:

Дт 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств» - по сводному лицевому счету «Проценты, начисленные за предоставленные межбанковские кредиты, депозиты и иные размещенные средства»

Кт 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» - по статье 11118 – «Кредитным организациям» - на сумму процентов, поступивших на корсчет банка

Погашение кредита и списание ценных бумаг, находящихся в залоге, отражается следующими проводками:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 32004 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней» - по лицевому счету ссуды - на сумму погашаемого кредита

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91303 «Ценные бумаги, полученные в залог по выданным кредитам» - на сумму, предусмотренную договором залога

При поступлении средств от должника в погашении ссуды, по которой был создан резерв на возможные потери по ссудам, на величину этого резерва должны восстанавливаться доходы банка, что отражается в учете следующим образом:

Дт 32015 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету заемщика

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17101 – «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам – на сумму ранее созданного резерва

УЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ

Согласно п. 5.2 Положения № 39-П и п. 3.2 Положения № 54-П, при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок, просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем) 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 наступления даты отнесения ссудной задолженности ко 2-й и выше категориям качества согласно критериям, установленным Банком России.

Перенос Банком просроченной задолженности по получению (уплате) процентов на соответствующие балансовые счета отражается в учете следующим образом.

В банке-кредиторе:

Дт 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств» - по сводному лицевому счету «Проценты, начисленные за предоставленные межбанковские кредиты, депозиты и иные размещенные средства»

Кт 47427 «Требования банка по получению процентов» – по субсчету «Требования банка по получению процентов по размещенным средствам без нарушения срока» – по лицевому счету ссуды – на сумму просроченных процентов

Одновременно:

Дт 32501 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» – по лицевому счету ссуды

Кт 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств» - по сводному лицевому счету «Просроченные проценты, начисленные за предоставленные межбанковские кредиты, депозиты и иные размещенные средства» – на сумму просроченных процентов

В банке-заемщике:

Дт 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» - по лицевому счету ссуды

Кт 32802 Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, – по субсчету «Проценты, начисленные за привлеченные межбанковские кредиты, депозиты и иные привлеченные средства» – по лицевому счету ссуды – на сумму просроченных процентов

Одновременно:

Дт 32802 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам» - по сводному лицевому счету «Просроченные проценты, начисленные за привлеченные межбанковские кредиты, депозиты и иные привлеченные средства»

Кт 31802 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» - по лицевому счету ссуды – на сумму просроченных процентов.

ПОГАШЕНИЕ ПРОСРОЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ

Фактическое погашение банком-заемщиком просроченной задолженности по уплате процентов, не списанных с баланса, отражается в учете следующим образом.

В банке-заемщике:

Дт 31802 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» – по сводному лицевому счету «Просроченные проценты, начисленные за привлеченные межбанковские кредиты, депозиты и иные привлеченные средства» – по лицевому счету ссуды

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму погашаемых просроченных процентов

Одновременно оплаченные проценты будут отнесены на расходы банка:

Дт 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты» - по статье 21302 – «Уплаченные просроченные проценты кредитным организациям»

Кт 32802 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам» - по сводному лицевому счету «Просроченные проценты, начисленные за привлеченные межбанковские кредиты, депозиты и иные привлеченные средства» - на сумму погашаемых процентов

В банке-кредиторе:

При поступлении денежных средств в уплату просроченных процентов, не списанных с баланса банка-кредитора, в его учете выполняются такие проводки:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 32501 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» - на сумму полученных по кредитному договору процентов

Одновременно полученные проценты будут отнесены на доходы банка:

Дт 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств» - по сводному лицевому счету «Просроченные проценты, начисленные за предоставленные межбанковские кредиты, депозиты и иные размещенные средства»

Кт 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» - по статье 11318 – «Полученные просроченные проценты от кредитных организаций» - на сумму полученных по кредитному договору процентов

Если задолженность по основному долгу отнесена ко второй и выше категории качества, текущая и просроченная задолженность по процентам будет списываться с баланса банка-кредитора следующим образом.

СПИСАНИЕ С БАЛАНСА ПРОЦЕНТОВ ПО ССУДАМ

Согласно п. 5.2. Положения № 39-П и п. 2.2.5. Приложения 1 к нему, если при проведении классификации ссудная задолженность по основному долгу отнесена ко 2-й и выше категории качества, текущая и просроченная задолженность по процентам будет списываться с баланса банка-кредитора и переноситься на соответствующие внебалансовые счета. В дальнейшем учет начисленных банком процентов по данной задолженности отражается на этих внебалансовых счетах.

Списание банком-кредитором просроченной задолженности по получению процентов отражается в учете следующим образом:

– на балансовых счетах:

Дт 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств» – по субсчету «Просроченные проценты, начисленные за предоставленные межбанковские кредиты, депозиты и иные размещенные средства» – по лицевому счету ссуды

Кт 32501 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» - на сумму процентов, списываемых с баланса

– на внебалансовых счетах:

Дт 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам» - по сводному лицевому счету «Просроченные проценты, начисленные за предоставленные межбанковские кредиты, депозиты и иные размещенные средства» - по лицевому счету ссуды

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму просроченных процентов, списанных с баланса банка

Ежемесячное начисление процентов по данной ссудной задолженности будет отражаться в учете аналогичной проводкой по внебалансовым счетам.

Аналогичным образом отражается на внебалансовых счетах списание банком-кредитором текущей задолженности по получению процентов в случае отнесения задолженности по основному долгу ко второй и выше категории качества. На балансовых счетах списание текущей задолженности по получению процентов по такой ссуде отражается следующим образом:

– на балансовых счетах:

Дт 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств» - по сводному лицевому счету «Проценты, начисленные за предоставленные межбанковские кредиты, депозиты и иные размещенные средства»

Кт 47427 «Требования банка по получению процентов» - по лицевому счету ссуды - на сумму процентов, списанных с баланса банка

– на внебалансовых счетах:

Дт 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам» - по сводному лицевому счету «Проценты, начисленные за предоставленные межбанковские кредиты, депозиты и иные размещенные средства» - по лицевому счету ссуды

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму текущих процентов, списанных с баланса банка.

Если по условиям кредитного договора за пользование просроченным кредитом взимаются проценты, то их ежемесячное начисление будет отражаться в учете следующей проводкой по внебалансовым счетам:

Дт 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам» - по сводному лицевому счету «Проценты, начисленные за просроченные предоставленные межбанковские кредиты, депозиты и иные размещенные средства» - по лицевому счету ссуды

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму процентов, начисленных за пользование просроченными кредитами

Лицевые счета ссуды на внебалансовом счете **91603** закрываются в следующих случаях:

- 1) если ссудная задолженность при проведении классификации будет отнесена к первой категории качества;
- 2) при погашении заемщиком задолженности по уплате процентов;
- 3) после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу.

В первом случае, когда при проведении классификации ссудная задолженность из второй или выше категории качества переводится в первую, в этот же день сумма начисленных к этому времени процентов, учитываемых на внебалансовых счетах, переносится на соответствующие балансовые счета. При этом выполняются проводки, обратные по отношению к тем, которыми текущая и/или просроченная задолженность по получению процентов списывалась с баланса банка-кредитора.

Во втором случае, при поступлении денежных средств в уплату процентов от должников, выполняются следующие проводки:
– на балансовых счетах:

Дт **30102** «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт **70101** «Проценты, полученные за предоставленные кредиты» - по соответствующим статьям доходов - на сумму полученных по кредитному договору процентов

– на внебалансовых счетах:

Дт **99999** «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт **91603** «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам по соответствующим сводным лицевым счетам» - по лицевому счету ссуды - на сумму полученных по кредитному договору процентов

В третьем случае, после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу, признанному безнадежным для взыскания, будет осуществляться перенос задолженности по получению процентов на соответствующий внебалансовый счет **91703**.

УЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

При наступлении срока возврата кредита заемщик может обратиться в банк-кредитор с просьбой о пролонгации срока кредитования, и если вопрос решается положительно, пролонгация оформляется дополнительным соглашением к договору. В учете это отражается лишь в том случае, если общий срок по кредитному договору с учетом пролонгации выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному кредитному договору. В этом случае осуществляется перенос остатков ссудной задолженности с одного балансового счета второго порядка на другой, соответствующий общему сроку.

Если задолженность по основному долгу по кредитному договору не погашена в установленный срок, то согласно п. 3.2 Положения № 54 в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, банки обязаны переносить остатки задолженности в части основного долга на счета по учету просроченной задолженности.

В учете перенос ссудной задолженности на «просрочку» отражается следующей проводкой:

В банке-кредиторе

Дт **32401** «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» – по лицевому счету ссуды

Кт **32004** «Кредиты, предоставленные банкам на срок от 8 до 30 дней» - по лицевому счету ссуды - на сумму кредита, списанного за просрочку

На балансовом счете **32401** просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения банком-заемщиком, либо до списания ее с баланса банка за счет созданного резерва, или за счет других источников.

Согласно требованиям Правил № 205-П, при списании кредита на просрочку, резерв, созданный по этому кредиту, переносится на тот же балансовый счет (первого порядка), на котором учитывается сам просроченный кредит:

Дт **32015** «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету ссуды

Кт **70107** «Другие доходы» - по статье 17101 – «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам» - на сумму созданного резерва.

Одновременно:

Дт **70209** «Другие расходы» - по статье 29101 – «Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам»

Кт **32403** «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету - на сумму созданного ранее резерва

В банке-заемщике:

У банка-заемщика остатки задолженности в части основного долга, не погашенные в срок, установленный кредитным договором, должны переноситься на счета по учету просроченных межбанковских кредитов:

Дт **31304** «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней» - по лицевому счету ссуды

Кт **31702** «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» - по лицевому счету ссуды - на сумму кредита, списанного на просрочку

На балансовом счете **31702** просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения банком-заемщиком в денежной форме или путем прекращения обязательств иным способом, предусмотренным Гражданским кодексом РФ (отступной, новация, перевод долга и др.).

ПОГАШЕНИЕ ПРОСРОЧЕННЫХ МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

В банке-заемщике:

Погашение просроченного межбанковского кредита отражается в учете банка-заемщика следующими проводками:

Дт 31702 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» – по лицевому счету ссуды

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму погашаемого кредита

В банке-кредиторе:

Поступление средств от банка-заемщика в погашение просроченной задолженности в сумме основного долга отражается в учете банка-кредитора следующей проводкой:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 32401 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» - по лицевому счету ссуды - на сумму погашенного кредита

Согласно Положения 254-П при поступлении средств от должника в погашение ссуды, по которой был создан резерв на возможные потери по ссудам, на величину этого резерва должны восстанавливаться доходы банка, что отражается в учете следующим образом:

Дт 32403 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету ссуды

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17101 – «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам» - на сумму созданного резерва.

СПИСАНИЕ С БАЛАНСА БЕЗНАДЕЖНЫХ МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

В соответствии со ст.34 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банк должен предпринимать все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента-должника.

Если межбанковский кредит списан на просрочку и в установленном порядке признан безнадежным для взыскания, такой кредит по решению совета директоров банка-кредитора может быть списан с баланса банка-кредитора за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаточности – на убытки отчетного года. В учете эти операции будут отражаться следующим образом.

В том случае, когда созданного резерва достаточно для покрытия суммы основного долга, выполняется следующая проводка:

Дт 32403 «Резервы на возможные потери» – по лицевому счету ссуды

Кт 32401 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» – по лицевому счету ссуды – на сумму основного долга, списанного с баланса.

Одновременно производится перенос списанной с баланса суммы основного долга на внебалансовый счет, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дт 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам, списанная за счет резерва на возможные потери» - по лицевому счету ссуды

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму основного долга, списанного с баланса

Если резерв создан не в полном объеме, т. е. его недостаточно для списания всей суммы основного долга, то оставшаяся часть 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:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29418 – «Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда»

Кт 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

Одновременно производится перенесение списанной с баланса части суммы основного долга на соответствующий внебалансовый счет, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дт 91803 «Долги, списанные в убыток» - по лицевому счету ссуды

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму основного долга, списанного с баланса в части, не перекрытой созданным резервом

Одновременно со списанием с баланса банка-кредитора суммы основного долга задолженность по просроченным процентам переносится с внебалансового счета **916** «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса» на внебалансовый счет **917** «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания»

следующей проводкой:

Дт 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленных банкам, списанным с баланса кредитной организации» - по лицевому счету ссуды

Кт 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам предоставленным банкам - по лицевому счету ссуды» - на сумму списанных процентов

Списание непогашенной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам, включая проценты, с баланса банка-кредитора не является ее аннулированием, она отражается вне баланса в течение пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.

Согласно п. 2.2.6. Приложения 1 к Положению № 39-П, дальнейшее начисление процентов по размещенным средствам, списанным с баланса банка-кредитора, и отражение их на соответствующем лицевом счете, открытом на внебалансовом счете **91703**, осуществляется ежемесячно в последний рабочий день:

Дт 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленных банкам, списанным с баланса кредитной организации» – по сводному лицевому счету «Проценты, начисленные за просроченные предоставленные межбанковские кредиты, депозиты и иные размещенные средства» – по лицевому счету ссуды

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму начисленных за месяц процентов за пользование просроченным кредитом

Если по истечении пяти лет от должника или его правопреемника поступят денежные средства в погашение суммы основного долга и процентов, списанных с баланса, в бухгалтерском учете банка-кредитора выполняются следующие проводки:

на балансовых счетах:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17315 «Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году».

Одновременно осуществляются расходные операции на внебалансовых счетах **91703, 91801, 91803** на соответствующие суммы.

Приложение 7.2

УЧЕТ ОТКРЫТЫХ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ

В п. 2.2 Положения 54-П определен порядок предоставления (размещения) банком средств путем открытия клиенту кредитной линии, т. е. 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 – «лимит задолженности».

При этом Банк вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

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 **91302** «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» - по лицевому счету договора с клиентом-заемщиком.

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 **91309** «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов 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 **91309** «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт», а также «под лимит задолженности» - по лицевому счету договора с клиентом-заемщиком, а установленный одновременно «лимит выдачи» учитывается внесистемно.

Ниже изложена Учетная политика банка-кредитора и Банка-заемщика для каждого вида кредитной линии.

УЧЕТ НЕВОЗОБНОВЛЯЕМЫХ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ В БАНКЕ-КРЕДИТОРЕ

Открытие невозобновляемой кредитной линии:

Открытие банком-кредитором невозобновляемой кредитной линии банку-заемщику отражается на внебалансовых счетах следующим образом:

Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» – на сумму открытой кредитной линии

Кт 91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» – по лицевому счету договора с банком-заемщиком – на сумму открытой кредитной линии, т. е. установленного договором «лимита выдачи»

Выдача кредита в рамках невозобновляемой открытой кредитной линии:

При выдаче первого транша в рамках открытой кредитной линии на соответствующую сумму осуществляется проводка по внебалансовому счету 91302, в результате которой внебалансовые обязательства уменьшаются, но на ту же сумму возникают требования на балансовом счете 320 «Кредиты, предоставленные банкам»:

Дт 91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» – по лицевому счету договора с банком-заемщиком

Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» – на сумму первого транша

Одновременно на балансовом счете второго порядка, соответствующем сроку действия договора (например, 30 дней), открывается лицевой счет для учета предоставленных средств, на котором и отражается сумма первого транша:

Дт 32004 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней» - по лицевому счету ссуды

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - списание средств с корсчета банка (если банки не имеют прямых корреспондентских связей)

или

Кт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» - по лицевому счету банка-респондента - зачисление средств на счет ЛЮРО банка-заемщика (если банк-кредитор ведет счет ЛЮРО банка-заемщика) - на сумму первого транша

Проводки, связанные с отражением в учете получения банком-кредитором обеспечения предоставленного кредита, создания под него резерва на возможные потери, начисления и получения процентов за пользование кредитом, подробно изложены в *Приложении 7.1* и поэтому в дальнейшем опускаются.

Выдача последующих траншей в пределах максимальной, установленной соглашением суммы («лимита выдачи»), отражается на лицевых счетах, открываемых клиенту в разрезе каждого транша на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку представления (размещения) денежных средств. В учете это отражается в порядке, изложенном выше. Если кредитная линия использована банком-заемщиком полностью, то при выдаче последнего транша лицевой счет банка-заемщика на внебалансовом счете **91302** закрывается, в противном случае на нем остается кредитовое сальдо, равное по величине «невывбранной» части открытой кредитной линии.

Согласно п.2.3.1.2 Приложения к Положению № 54-П при истечении срока действия договора, в случае, если клиент-заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором «лимит выдачи», осуществляется следующая проводка по внебалансовому счету **91302**:

Дт 91302 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» - по лицевому счету договора с банком-заемщиком

Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» - на оставшуюся сумму неиспользованной кредитной линии

Если кредит предоставлен в полной сумме, предусмотренной договором, то лицевой счет банка-заемщика на внебалансовом счете **91302** закрывается при выдаче последнего транша, и, следовательно, никаких дополнительных проводок по этому счету при

прекращении действия договора, не выполняется.

Исполнение договора без нарушения обязательств:

При возврате денежных средств, предоставленных в рамках договора об открытии кредитной линии, без нарушения обязательств по договору, на балансе банка-кредитора выполняются проводки:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - зачисление средств на счет НОСТРО банка-кредитора (если банки не имеют прямых корреспондентских связей)

или

Дт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» - по лицевому счету банка-респондента - списание средств со счета ЛОРО банка-заемщика (если банк-кредитор ведет счет ЛОРО банка-заемщика) - по платежному требованию банка-кредитора, если условиями договора предусмотрено безакцептное списание денежных средств с корсчета банка-заемщика, т. е. банку-кредитору дано право дебетовать счет ЛОРО банка-респондента

Кт 320 Кредиты, предоставленные кредитным организациям - по соответствующим балансовым счетам второго порядка - по лицевому счету ссуды - на сумму средств, поступивших в погашение кредита.

При этом восстановление лимита кредитования в размере погашаемых сумм нормативными документами не предусмотрено, поскольку речь идет о невозобновляемой кредитной линии.

Учет просроченной задолженности

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по кредиту, предоставленному в рамках договора об открытии невозобновляемой кредитной линии, на балансе банка-кредитора должен осуществляться перенос ссудной задолженности на счета просроченной задолженности по основному долгу, о чем подробно сказано выше.

УЧЕТ НЕВОЗОБНОВЛЯЕМЫХ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ В БАНКЕ-ЗАЕМЩИКЕ

Открытие невозобновляемой кредитной линии

Открытие в банке-кредиторе невозобновляемой кредитной линии для банка-заемщика отражается на внебалансовых счетах последнего следующим образом:

Дт 91403 «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов» – по лицевому счету договора с банком-кредитором

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму открытой кредитной линии

Получение кредита в рамках открытой кредитной линии

При получении первого транша в рамках открытой кредитной линии на сумму транша осуществляется проводка по внебалансовому счету **91403**, в результате которой внебалансовые требования уменьшаются, но на ту же сумму возникают обязательства на балансе:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91403 «Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов» - по лицевому счету договора с банком-кредитором - на сумму первого транша

Одновременно на балансовом счете второго порядка, соответствующем сроку действия договора (например, 30 дней), открывается лицевой счет для учета полученных средств:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 31304 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней» - по лицевому счету ссуды - на сумму первого транша

Получение последующих траншей в пределах максимальной, установленной соглашением, суммы ("лимита выдачи") отражается на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого транша на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку привлечения денежных средств. В учете это отражается в порядке, изложенном выше. Если кредитная линия использована банком-заемщиком полностью, то при получении последнего транша лицевой счет на внебалансовом счете **91403** закрывается, в противном случае на нем остается дебетовое сальдо, равное по величине «невывбранной» части открытой кредитной линии.

Согласно п.3.2.2.1 Приложения к Положению № 54-П при истечении срока действия договора, в случае если банк-заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором "лимит выдачи", осуществляется следующая проводка по внебалансовому счету **91403**:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91403 «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 **91403** закрывается при получении последнего транша, следовательно, никаких дополнительных проводок по этому счету при прекращении действия договора не выполняется.

Погашение кредита без нарушения обязательств:

При возврате средств, предоставленных в рамках договора об открытии кредитной линии, без нарушения обязательств по договору, на балансе банка-заемщика выполняются следующие проводки:

Дт 313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций» – по соответствующим балансовым счетам второго порядка – по лицевому счету договора с банком-кредитором

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму средств, списанных с корсчета банка в погашение кредита

При этом восстановление лимита кредитования в размере погашаемых сумм нормативными документами не предусмотрено, поскольку речь идет о невозобновляемой кредитной линии.

Учет просроченной задолженности:

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по кредиту, полученному в рамках договора об открытии невозобновляемой кредитной линии, на балансе банка-заемщика должен осуществляться перенос ссудной задолженности на счета просроченной задолженности по основному долгу, о чем подробно сказано выше.

УЧЕТ ВОЗОБНОВЛЯЕМЫХ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ БЕЗ УСТАНОВЛЕНИЯ «ЛИМИТА ВЫДАЧИ»

Учет в банке-кредиторе

Открытие возобновляемой кредитной линии:

Открытие банком-кредитором возобновляемой кредитной линии банку-заемщику отражается на внебалансовых счетах следующим образом:

Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафта» и «под лимит задолженности» – по лицевому счету банка-заемщика – на сумму «лимита задолженности», установленную договором

Выдача кредита в рамках возобновляемой открытой кредитной линии:

При выдаче первого транша в рамках открытой кредитной линии на соответствующую сумму осуществляется проводка по внебалансовому счету **91309**, в результате которой внебалансовые обязательства уменьшаются, на ту же сумму возникают требования на балансовом счете **32010** «Кредиты, предоставленные кредитным организациям до востребования» по соответствующему лицевому счету:

Дт 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-заемщика

Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» - на сумму первого транша

Если условиями договора на предоставление (размещение) средств сроки возврата выданных сумм конкретно не оговариваются, а предоставление средств осуществляется при условии соблюдения банком-заемщиком установленного договором «лимита задолженности», то учет задолженности по таким договорам ведется в порядке, установленном для договоров «о наступления условия (события)». При этом датой наступления условия (события) является день исчерпания «лимита задолженности».

Денежные средства, предоставленные (размещенные) на условии «до востребования» либо «до наступления условия (события)», учитываются на балансовых счетах второго порядка с наименованием «до востребования», а с момента востребования банком-кредитором суммы основного долга или наступления предусмотренного договором условия (события) учитываются следующим образом:

а) если договором предусмотрен конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга - на балансовых счетах второго порядка по учету размещенных средств, соответствующих этому сроку;

б) если конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга не предусмотрен договором на предоставление (размещение) денежных средств на условии «до востребования» - на балансовых счетах второго порядка по учету средств, размещенных на срок до 30 дней;

в) если конкретный срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга не предусмотрен договором на предоставление (размещение) денежных средств на условии «до наступления условия (события)» - на балансовых счетах второго порядка по учету средств, размещенных на условии «до востребования» либо «до наступления условия (события)» до момента фактического погашения клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга либо ее отнесения на счета по учету просроченной ссудной задолженности в конце операционного дня, следующего за днем наступления соответствующего условия (события).

Денежные средства, предоставленные (размещенные) на условии «до востребования (до наступления условия/события), но не ранее определенного срока», учитываются на соответствующих счетах в зависимости от указанного срока, а после его наступления учитываются в порядке, установленном для денежных средств, предоставленных (размещенных) на условии «до востребования (до наступления условия/события)».

Проводки, связанные с отражением в учете на балансовых счетах операций выдачи кредита «под лимит задолженности», получения банком-кредитором обеспечения предоставленного кредита, создания под него резерва на возможные потери, начисления и получения процентов за пользование кредитом, аналогичны порядку, изложенному в *Приложении 7.1* и поэтому в дальнейшем опускаются.

Исполнение договора без нарушения обязательств

При возврате денежных средств, предоставленных в рамках договора об открытии возобновляемой кредитной линии, без нарушения обязательств по договору, на балансе банка-кредитора выполняются проводки:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – зачисление средств на счет НОСТРО банка-кредитора (если банки не имеют прямых корреспондентских связей)

или:

Дт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» - по лицевому счету банка-респондента - списание средств со счета ЛОРО банка-заемщика (если банк-кредитор ведет счет ЛОРО банка-заемщика) - по платежному требованию банка-кредитора, если условиями договора предусмотрено безакцептное списание денежных средств с корсчета банка-заемщика, т. е. банку-кредитору дано право дебетовать счет ЛОРО банка-респондента

Кт 32010 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям до востребования» - по лицевому счету ссуды - на сумму средств, поступивших в погашение кредита

При этом согласно п. 2.3.2.1 Приложения к Положению 54-П производится восстановление лимита кредитования в размере погашаемых сумм, что отражается в учете проводкой:

Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-заемщика - на сумму восстановленного «лимита задолженности»

При прекращении действия договора об открытии возобновляемой кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-заемщика

Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» - на сумму кредитового сальдо по лицевому счету банка-заемщика

Лицевой счет банка-заемщика, открытый на внебалансовом счете **91309**, при этом закрывается

Учет в банке-заемщике

Открытие возобновляемой кредитной линии

Открытие в банке-кредиторе возобновляемой кредитной линии для банка-заемщика отражается на внебалансовых счетах последнего следующим образом:

Дт 91406 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде «овердрафта» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-кредитора

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму «лимита задолженности», установленную договором

Получение кредита в рамках открытой кредитной линии

При получении первого транша в рамках открытой кредитной линии на сумму транша осуществляется проводка по внебалансовому счету **91406**, в результате которой внебалансовые требования уменьшаются, но на ту же сумму возникают обязательства на балансе:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91406 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-кредитора - на сумму первого транша

Одновременно указанная сумма отражается на балансовом счете второго порядка **31310** «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций до востребования» по соответствующему лицевому счету следующей проводкой:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 31310 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций до востребования» - по лицевому счету ссуды - на сумму первого транша

Погашение кредита без нарушения обязательств:

При возврате средств, предоставленных в рамках договора об открытии возобновляемой кредитной линии, без нарушения обязательств по договору, на балансе банка-заемщика выполняются следующие проводки:

Дт 31310 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций до востребования» - по лицевому счету договора с банком-кредитором

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму средств, списанных с корсчета банка в погашение кредита

При этом согласно п. 3.2.2.2.1 Приложения к Положению № 54-П осуществляется восстановление лимита кредитования в размере погашаемых сумм, что отражается в учете проводкой:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91406 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде «овердрафта» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-кредитора - на сумму дебетового сальдо по лицевому счету банка-кредитора

Лицевой счет банка-кредитора, открытый на внебалансовом счете **91406**, при этом закрывается.

УЧЕТ ВОЗОБНОВЛЯЕМЫХ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ С УСТАНОВЛЕНИЕМ «ЛИМИТА ВЫДАЧИ»

Учет в банке-кредиторе

Учет в банке-кредиторе на балансовых и внебалансовых счетах осуществляется в порядке, аналогичном изложенному выше для случая возобновляемых кредитных линий без установления «лимита выдачи», с той лишь разницей, что одновременно осуществляется внебалансовый учет установленного договором «лимита выдачи», а именно: при каждой выдаче кредита в пределах установленного «лимита задолженности» осуществляется уменьшение «лимита выдачи» на соответствующую фактически выданную величину кредита. Как только остаток «лимита выдачи» после очередной выдачи кредита в рамках установленного «лимита задолженности» окажется меньше, чем установленный лимит, после очередного погашения кредита «лимит задолженности» восстанавливается лишь в пределах указанной величины, а после ее исчерпания «лимит задолженности» больше не восстанавливается.

Учет в банке-заемщике

Учет в банке-заемщике на балансовых и внебалансовых счетах осуществляется в порядке, аналогичном изложенному выше для случая возобновляемых кредитных линий без установления «лимита выдачи», с той лишь разницей, что одновременно осуществляется внебалансовый учет установленного договором «лимита выдачи», а именно: при каждом получении кредита в пределах установленного «лимита задолженности» осуществляется уменьшение «лимита выдачи» на соответствующую фактически полученную величину кредита. Как только остаток «лимита выдачи» после очередного получения кредита в рамках установленного «лимита задолженности» окажется меньше, чем установленный лимит, после очередного погашения кредита «лимит задолженности» восстанавливается лишь в пределах указанной величины, а после ее исчерпания «лимит задолженности» больше не восстанавливается.

Приложение 7.3

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ ПО «ОВЕРДРАФТУ»

В п. 2.2. «3» Положения № 54-П определен порядок предоставления денежных средств клиентам банка путем кредитования банком их расчетных (текущих, корреспондентских) счетов (при недостаточности или отсутствии на них денежных средств) и оплаты расчетных документов с этих счетов, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Такая форма кредитования применяется, как правило, только в отношении клиентов, чья надежность не вызывает сомнения. Кредитование банком расчетного (текущего, корреспондентского) счета при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т. е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и в срок, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента (банка)-заемщика.

УЧЕТ В БАНКЕ-КРЕДИТОРЕ

Предоставление кредита по «овердрафту»

При заключении договора банковского счета (договора на расчетно-кассовое обслуживание или договора о корреспондентских отношениях), в условиях которого (или дополнительным соглашением к которому) предусматривается «овердрафт» по расчетному (текущему), корреспондентскому счету клиента, открываются лицевые счета на балансовых счетах 2-го порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете («овердрафт»)» соответствующих балансовых счетов 1-го порядка (**320, 321, 442 – 454**). На этих лицевых счетах ведется учет сумм, предоставленных клиентам по «овердрафту». При погашении клиентами-должниками своих обязательств эти лицевые счета обнуляются, закрываются они будут только по окончании срока действия договора банковского счета.

Одновременно с открытием вышеупомянутого лицевого счета на баланс банка-кредитора на внебалансовом счете **91309** «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафта» и «под лимит задолженности» также открывается лицевой счет клиента-заемщика, где и отражается максимальная сумма, на которую может быть проведено кредитование расчетного (текущего) корреспондентского счета клиента (лимит кредитования).

Порядок отражения в учете операций по кредитованию в виде «овердрафта» изложен на примере договора о корреспондентских отношениях между двумя банками, согласно которому банк-корреспондент, ведущий счет ЛОРО банка-респондента, предоставляет последнему возможность «овердрафта» в пределах определенной суммы на определенный срок, под определенный процент, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету клиента-заемщика - на сумму лимита, установленную договором

При списании средств с корреспондентского счета ЛОРО банка-респондента сверх имеющихся на нем средств или при их полном отсутствии дебетовое сальдо на счете **30109** в конце операционного дня должно быть перенесено на открытый ранее банку-респонденту лицевой счет следующим образом:

Дт 32001 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)» - по лицевому счету банка-заемщика (респондента)

Кт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» - на сумму кредита по «овердрафту»

Одновременно на ту же величину уменьшается сумма неиспользованного лимита кредитования, установленного договором:

Дт 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-заемщика

Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» - на сумму кредита, предоставленного в виде

«овердрафта»

Погашение кредита без нарушения обязательств»

При погашении кредита, предоставленного по «овердрафту», без нарушения обязательств по договору, лицевой счет клиента-заемщика обнуляется (но не закрывается) следующей проводкой:

Дт 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»

Кт 32001 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)» - по лицевому счету банка-заемщика (респондента) - на погашаемую сумму

Одновременно с погашением кредита восстанавливаются суммы неиспользованных лимитов кредитования, что отражается проводкой:

Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-заемщика - на погашаемую, а следовательно, и восстанавливаемую сумму

Если кредит по «овердрафту» погашается частями (по мере появления средств на корсчете банка-заемщика), то и восстановление сумм неиспользованных лимитов тоже осуществляется по частям, вплоть до полного погашения в пределах установленного договором срока для погашения кредита. Суммы, не погашенные в пределах установленного срока, должны переноситься на счета по учету просроченной задолженности.

По истечении срока действия договора о корреспондентских отношениях или дополнительного соглашения к нему внебалансовый счет **91309** закрывается следующей проводкой:

Дт 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафта» и «под лимит задолженности» – по лицевому счету банка-заемщика

Кт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» – на сумму кредитового сальдо по лицевому счету банка-заемщика

Учет просроченной задолженности

Если в течение срока, установленного договором, для погашения кредита, возникшего по «овердрафту», обязательства банка-заемщика полностью не выполнены, то на балансе банка-кредитора должен осуществляться перенос этой задолженности на счета просроченной задолженности по основному долгу, что определено в п. 2.4. Приложения к Положению № 54-П.

УЧЕТ В БАНКЕ-ЗАЕМЩИКЕ

Получение кредита по «овердрафту»

При заключении между банками договора о корреспондентских отношениях, в условиях которого (или дополнительным соглашением к которому) допускается «овердрафт» по корреспондентскому счету банка-респондента, у последнего это отражается в учете следующим образом: открывается лицевой счет на балансовом счете 2-го порядка **31301** «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)». На этом лицевом счете ведется учет кредитов, полученных банком-респондентом от банка-корреспондента по «овердрафту». В случае погашения банком-должником своих обязательств этот лицевой счет обнуляется, закрываться он будет только по окончании срока действия договора о корреспондентских отношениях.

Одновременно с открытием вышеупомянутого лицевого счета на балансе банка-респондента на внебалансовом счете **91406** «Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде «овердрафта» и «под лимит задолженности»)» также открывается лицевой счет, где и отражается максимальная сумма, на которую может быть проведено кредитование корреспондентского счета банка-респондента (лимит кредитования), что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 91406 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде «овердрафта» и «под лимит задолженности» – по лицевому счету банка-кредитора

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму «лимита задолженности», установленную договором

При предоставлении банку-респонденту (заемщику) кредита в виде "овердрафта" образовавшееся кредитовое сальдо по его корсчету НОСТРО в конце операционного дня должно быть перенесено на открытый ранее лицевой счет следующим образом:

Дт30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Кт 31301 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)» - на сумму кредита по «овердрафту»

Одновременно на ту же величину уменьшается сумма неиспользованного лимита кредитования, установленного договором, что отражается проводкой:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91406 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-кредитора» - на сумму кредита, предоставленного в виде «овердрафта»

Погашение кредита без нарушения обязательств:

При погашении банком-заемщиком кредита, предоставленного ему по «овердрафту», без нарушения обязательств по договору,

лицевой счет на балансовом счете **31301** обнуляется, но не закрывается, следующей проводкой:

Дт 31301 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»))»

Кт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» - на погашаемую сумму

Одновременно с погашением кредита восстанавливаются суммы неиспользованных лимитов кредитования, что отражается проводкой:

Дт 91406 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-кредитора»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на погашаемую, а следовательно, и восстанавливаемую сумму

Если кредит по «овердрафту» погашается частями (по мере появления средств на корсчете банка-респондента), то и восстановление сумм неиспользованных лимитов тоже осуществляется по частям, вплоть до полного погашения в пределах установленного договором срока для погашения кредита. Суммы, не погашенные в пределах установленного срока, должны переноситься на счета по учету просроченной задолженности.

По истечении срока действия договора о корреспондентских отношениях или дополнительного соглашения к нему внебалансовый счет **91406** закрывается следующей проводкой:

Кт 91406 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - по лицевому счету банка-кредитора

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму дебетового сальдо по лицевому счету банка-кредитора

Учет просроченной задолженности:

Если в течение срока, установленного договором, для погашения кредита, возникшего по «овердрафту», обязательства банка-заемщика полностью не выполнены, то на балансе банка-заемщика должен осуществляться перенос этой задолженности на счета просроченной задолженности по основному долгу, что определено в п. 3.3. Приложения к Положению № 54-П.

Учетная политика Банка в отношении операций, связанных с закрытием кредитных договоров на основании норм Гражданского кодекса РФ, изложена в *Приложении 9.7*.

Приложение 7.4

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ЗАКРЫТИЯ КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ В НЕДЕНЕЖНОЙ ФОРМЕ

Предыдущие приложения были посвящены методике учета операций кредитования, в которых закрытие договоров осуществлялось в денежной форме, то есть сумма основного долга и проценты по кредитным договорам погашались денежными средствами. Такой вариант наиболее типичен для банковской практики, однако нередки случаи, когда заемщики оказываются не в состоянии рассчитаться с банком-кредитorem по своим обязательствам. В этих случаях первоначальное обязательство может быть прекращено полностью или частично путем применения отдельных норм Гражданского кодекса РФ: отступное, зачет, новация, уступка права требования, прощение долга и др. Если выданный кредит не имеет обеспечения, он в случае непогашения как безнадежный к взысканию списывается с баланса банка в установленном порядке за счет созданных резервов.

ЗАКРЫТИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА ПУТЕМ ОТСТУПНОГО

Отступное является одним из оснований прекращения обязательств между сторонами. Правовой основой совершения этих операций является ст. 409 Гражданского кодекса РФ. Отступное является одним из оснований прекращения обязательств между сторонами. При подписании соглашения о предоставлении отступного обязательство по кредитному договору прекращается путем передачи банку-кредитору имущества банка-должника. При этом меняется суть кредитного договора: в обмен на денежные средства в собственность банка-кредитора передается имущество должника – товарно-материальные ценности, нематериальные или финансовые активы.

Порядок учета этих операций регулируется Указанием Банка России от 27 июля 2001 г. № 1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Пусть для погашения кредита и процентов по нему в качестве отступного передается объект основных средств, принадлежащий банку-должнику. Стоимость передаваемого объекта может быть эквивалентна общей сумме долга, а может быть отлична от нее. Как правило, в соглашении оговаривается стоимость имущества (включая НДС), равная по величине общей сумме долга. Если стоимость имущества, определенная договором отступного, недостаточна для покрытия всех требований банка-кредитора, то заемщик, как правило, возмещает кредитору недостающую сумму.

Порядок учета указанных операций в *банке-заемщике* определяется приложением 2 к Указанию Банка России № 1007-У. Согласно п. 1 этого приложения данная операция отражается в учете как реализация товарно-материальных ценностей, нематериальных или финансовых активов. Ценой реализации для банка-заемщика является сумма прекращенных обязательств по кредитному договору (сумма основного долга по кредитному договору, просроченные проценты, проценты за пользование просроченным кредитом, штрафы, пени, неустойки, сумма возмещения расходов банка-кредитора в части издержек по получению исполнения и пр.) Это означает, что обязательства должника, зачтенные договором отступного, списываются в

корреспонденции со счетом **61201–61202** «Выбытие (реализация) имущества» (указанные счета работают в режиме парных счетов).

После подписания соглашения о предоставлении отступного в момент перехода права собственности на объект основных средств от заемщика к кредитору будут выполняться следующие проводки:

Дт 70209 «Другие расходы» – по статье 29419 «Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации» – на сумму возмещения расходов банка-кредитора по получению исполнения

Дт 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные средства» по статье 21202 «Проценты, уплаченные по просроченным кредитам кредитным организациям» - на сумму процентов за пользование просроченным кредитом

Дт 31802 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» - на сумму просроченных процентов

Дт 31702 «Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» - на сумму просроченного кредита

Кт 61201 «Выбытие (реализация) имущества» - на общую сумму, оговоренную в соглашении об отступном

Одновременно осуществляется перенос просроченных процентов на расходы Банка:

Дт 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные средства» по статье 21302 «Уплаченные просроченные проценты кредитным организациям»

Кт 32802 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам» - на сумм просроченных процентов

При передаче основных средств банку-кредитору согласно акту приема-передачи и переходе к нему права собственности имущество списывается с баланса в общеустановленном порядке:

Дт 61201 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету предмета

Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)» - по лицевому счету предмета – на первоначальную стоимость предмета

Дт 60601 «Амортизация основных средств» - по лицевому счету предмета

Кт 61201 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету предмета - на сумму начисленного износа

Согласно п.1.6 Приложения 2 у указанию № 1007-У этим же днем финансовый результат от выбытия объекта основных средств подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от выбытия (реализации) имущества. Поскольку ценой реализации является общая сумм прекращенных обязательств, которая рассматривается для елей определения финансового результата от передачи основных средств как выручка от их реализации, то от этой суммы должен быть исчислен НДС и списан на расчеты с бюджетом как НДС, полученный при реализации основных средств:

Дт 61201 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету предмета

Кт 60309 «НДС полученный» - на сумму НДС, содержащегося в общей сумме долга

Финансовый результат, возникший в связи с выбытием основных средств, переданных по соглашению об отступном, определяется соотношением общей суммы закрываемых обязательств, уменьшенной на величину содержащегося в ней НДС, и остаточной стоимости объекта основных средств.

Если общая сумма обязательств по кредитному договору (за минусом НДС) тождественна стоимости передаваемого объекта, то финансовый результат отсутствует, и никаких проводок в учете не выполняется.

Если общая сумма обязательств по кредитному договору (за минусом НДС) меньше остаточной стоимости объекта, то финансовый результат будет убыточным:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29401 «Другие произведенные расходы по выбытию (реализации) и списанию имущества»

Кт 61201 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету предмета – на сумму убытка от списания объекта основных средств

Если общая сумма обязательств по кредитному договору (за минусом НДС) больше остаточной стоимости объекта, то финансовый результат будет прибыльным:

Дт 61201 «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету предмета

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17301 «Другие полученные доходы от выбытия (реализации) имущества» - на сумму прибыли от списания объекта основных средств

Порядок учета в банке-кредиторе операций по закрытию кредитных договоров на основании отступного определяется Приложением 1 к Указанию ЦБ РФ № 1007-У. Согласно п.1 этого Приложения данная операция отражается в учете как приобретение товарно-материальных ценностей, нематериальных и финансовых активов по сделке купли-продажи. Имущество, приобретенное банком кредитором в результате осуществления сделки по договору отступного, при постановке на учет в балансе банка-кредитора отражается в сумме прекращенных обязательств заемщика по кредитному договору.

После подписания соглашения о предоставлении отступного в момент перехода права собственности на объект основных средств от заемщика к кредитору будут выполняться следующие проводки:

Дт 61011 «Внеоборотные запасы» - по субсчету «Имущество, полученное в счет прав требования» - по лицевому счету предмета – на общую сумму долга

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17303 «Другие полученные доходы от клиентов в возмещение кредитным организациям телеграфных и других расходов» - на сумму возмещения расходов

Кт 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» - по статье

11218 «Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок кредитными организациями» - на сумму процентов за пользование просроченным кредитом

Кт 32501 «Просроченные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» - на сумму просроченных процентов

Кт 32401 «Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» - на сумму просроченного кредита

Поскольку имущество, принимаемое на баланс банка-кредитора, оценивается в сумме закрываемых требований по кредитному договору, то в выше указанной проводке дебетовый оборот по счету 61011 должен быть равен сумме кредитовых оборотов.

Одновременно осуществляется перенос просроченных процентов на доходы банка:

Дт 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств»

Кт 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» - по статье 11318 «Полученные просроченные проценты от кредитных организаций» - на сумму просроченных процентов

Резерв на возможные потери по ссудам, созданный ранее по межбанковскому кредиту, после погашения суммы основного долга восстанавливается на доходы банка:

Дт 32403 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету ссуды

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17101 – «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам» - на сумму резерва, восстанавливаемого на доходах банка

Если в качестве отступного банку-кредитору передан вексель третьего лица, принадлежащий банку-заемщику, то учет такой операции осуществляется следующим образом:

В банке-заемщике

После подписания договора об отступном осуществляется передача векселя банку-кредитору по индоссаменту и прекращение обязательств банка-заемщика по кредитному договору. В учете эти операции отразятся проводками:

Дт 70209 «Другие расходы» – по статье 29419 «Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации» – на сумму возмещения расходов банка-кредитора по получению исполнения

Дт 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные средства» по статье 21202 «Проценты, уплаченные по просроченным кредитам кредитным организациям» - на сумму процентов за пользование просроченным кредитом

Дт 31802 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» - на сумму просроченных процентов

Дт 31702 «Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» - на сумму просроченного кредита

Кт 514 (515) «Векселя кредитных организаций» («Прочие векселя») – по соответствующим балансовым счетам второго порядка – на общую сумму, оговоренную в соглашении об отступном

Одновременно осуществляется перенос просроченных процентов на расходы Банка:

Дт 70201 «Проценты, уплаченные за привлеченные средства» по статье 21302 «Уплаченные просроченные проценты кредитным организациям»

Кт 32802 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам» - на сумму просроченных процентов

Если общая сумма долга по кредитному договору тождественна балансовой стоимости передаваемого векселя, то финансовый результат отсутствует, и никаких проводок в учете не выполняется.

Если балансовая стоимость векселя, передаваемого в качестве отступного, выше остаточной стоимости объекта, то финансовый результат будет убыточным:

Дт 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» - по статье 24205 «Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг»

Кт 514 (515) «Векселя кредитных организаций» («Прочие векселя») – на сумму убытка

Если общая сумма долга по кредитному договору больше балансовой стоимости векселя, то финансовый результат будет прибыльным:

Дт 514 (515) «Векселя кредитных организаций» («Прочие векселя»)

Кт 70102 «Доходы по операциям с ценными бумагами» - по статье 12403 «Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг кредитных организаций (12404 «Доходы от перепродажи (погашения) прочих ценных бумаг» - на сумму прибыли

В связи с передачей векселя, принадлежащего ранее банку-заемщику в качестве отступного по кредитному договору, резерв на возможные потери, созданный ранее в банке-заемщике, восстанавливается на доходы Банка:

Дт 51410 (51510) «Резервы на возможные потери» - по лицевому счету векселя

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17101 – «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам» - на сумму резерва, восстанавливаемого на доходах банка

В банке-кредиторе

Дт 514 (515) «Векселя кредитных организаций» («Прочие векселя») - по лицевому счету векселя – на балансовую стоимость векселя, равную общей сумме долга

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17303 «Другие полученные доходы от клиентов в возмещение кредитным организациям телеграфных и других расходов» - на сумму возмещения расходов

Кт 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» - по статье 11218 «Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок кредитными организациями» - на сумму процентов за пользование просроченным кредитом

Кт 32501 «Просроченные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» - на сумму просроченных процентов

Кт 32401 «Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» - на сумму просроченного кредита

Одновременно осуществляется перенос просроченных процентов на доходы банка:

Дт 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств»

Кт 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» - по статье 11318 «Полученные просроченные проценты от кредитных организаций» - на сумму просроченных процентов

Резерв на возможные потери по ссудам, созданный ранее по межбанковскому кредиту, после погашения суммы основного долга восстанавливается на доходы банка:

Дт 32403 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету ссуды

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17101 – «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам» - на сумму резерва, восстанавливаемого на доходах банка

Следует отметить, что под учтенный по договору об отступном вексель банк-кредитор должен создавать резерв на возможные потери по ссудам, поскольку задолженность по приобретенным банком векселям приравнивается для целей создания резерва к ссудной (подробнее об этом см. в приложении 8.13).

ЗАКРЫТИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА ПУТЕМ УСТУПКИ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

Порядок учета этих операций определяется приложением 12 к Правилам ведения бухгалтерского учета № 205-П.

Это приложение определяет порядок ведения бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по уступке прав требования (глава 3) и приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (глава 2), а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования.

Сделки по уступке и приобретению права требования совершаются кредитными организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации (ст. 282–292 Гражданского кодекса РФ).

Бухгалтерский учет уступки прав требования осуществляется в *банке-кредиторе* в следующем порядке.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Операции по реализации кредитной организацией прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовых счетах **61201** и **61202** «Выбытие (реализация) имущества».

Первоначально осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета на баланс (том случае, если они ранее были списаны с баланса):

а) в сумме процентов, числящихся во внебалансовом учете и доначисленных:

Дт 32501 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»

Кт 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств» - на сумму просроченных процентов по межбанковским кредитам

или

Дт 47427 «Требования по получению процентов»

Кт 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств» - на сумму доначисленных текущих процентов

б) одновременно сумма начисленных процентов относится на доходы:

Дт 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств»

Кт 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» - по статье 11318 «Полученные просроченные проценты от кредитных организаций» - на сумму просроченных процентов

или

Дт 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств»

Кт 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» - по статье 11118 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам кредитным организациям» - на сумму текущих процентов

в) одновременно задолженность по процентам списывается с внебалансового учета:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» - на сумму

просроченных процентов, перенесенных на баланс

Суммы неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования, списываются в дебет счетов выбытия (реализации) с одновременным отнесением на доходы:

Дт 61201 (61202) «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего имущества

Кт 70106 «Штрафы, пени, неустойки полученные» - по статье 16101 «Штрафы, пени, неустойки, полученные по кредитным операциям» - на сумму штрафов, пеней, неустоек, входящих в объем уступаемых требований

Также в дебет счета выбытия (реализации) списываются суммы основного долга и начисленных процентов:

- в сумме основного долга:

Дт 61201 (61202) «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего имущества

Кт 32401 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» - сумму основного долга

- в сумме начисленных процентов:

Дт 61201 (61202) «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего имущества

Кт 47427 «Требования по получению процентов» - на величину текущих процентов, входящих в объем уступаемых прав требования

или

Дт 61201 (61202) «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего имущества

Кт 32501 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам» - на величину просроченных процентов по межбанковским кредитам

Одновременно осуществляются проводки по восстановлению сумм созданных резервов на возможные потери по ссудам на доходы банка:

Дт 32403 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету ссуды

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17101 – «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам» - на сумму резерва, восстанавливаемого на доходах банка

Операции по реализации (уступке) прав требования отражаются в бухгалтерском учете по методу «начислений», т.е. определенная условиями сделки цена реализации (уступки) прав требования отражается по кредиту счетов выбытия (реализации) в корреспонденции со счетом по учету денежных средств, если поступление выручки от реализации совпадает по времени с датой уступки, либо счетов по учету требований и обязательств по прочим операциям, если указанные даты не совпадают, т.е. имеет место предоплата или рассрочка платежа. Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы банка:

а) если оплата поступает на дату уступки права требования:

Дт Счетов по учету денежных средств

Кт 61201 (61202) «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего имущества - на сумму, поступившего в оплату уступаемого права требования

В тот же день счет **61201 (61202)** закрывается отнесением финансового результата на доходы или расходы:

- при положительном результате:

Дт 61201 (61202) «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего имущества

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17301 – «Доходы от выбытия (реализации) имущества»

- при отрицательном результате:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29401 «Расходы по выбытию (реализации) имущества»

Кт 61201 (61202) «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего имущества

б) если имеет место уступка права требования с рассрочкой платежа:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 61201 (61202) «Выбытие (реализация) имущества» - по лицевому счету выбывающего имущества – на сумму предоплаты или рассрочки платежа

В тот же день счет **61201 (61202)** закрывается отнесением финансового результата на доходы или расходы.

Одновременно в учете на внебалансовых счетах отражаются следующие операции:

а) списание обеспечения:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 913 «Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств»

б) при передаче предмета залога, находящегося на хранении в кредитной организации:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91202 «Разные ценности и документы»

Если предметом залога являлись ценные бумаги, учитываемые на счетах депо, то перевод ценных бумаг на другое лицо отражается по счетам главы «Д» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

При поступлении денежных средств за реализованные права требования (в том числе в порядке предоплаты или аванса):

Дт Счетов по учету денежных средств

Кт 47423 «Требования по прочим операциям»

ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ УСТУПКИ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ БАНКА, ПРИБРЕТАЮЩЕГО ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки. В балансе банка-приобретателя право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

В цену приобретения, кроме стоимости права требования, определенной у условиями данной сделки, входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Бухгалтерский учет прав требования осуществляется на балансовом счете **47802** «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Операции на внебалансовом счете **91310** «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» осуществляется в целях контроля за полнотой погашения должником (заемщиком) обязательств по первичному договору.

Приобретенные права требования отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

а) учитываются права требования по цене приобретения:

Дт 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

Кт Счета по учету денежных средств

б) учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени)):

Дт 91310 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

в) учитывается имущество, полученное в обеспечение первичного договора:

Дт 913 «Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

г) учитывается принятый на хранение предмет залога:

Дт 91202 «Разные ценности и документы»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Если предметом залога являются ценные бумаги, учитываемые на счетах депо, то перевод ценных бумаг в залог на приобретателя отражается по счетам главы «Д» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

д) затраты, связанные с приобретением прав требования, отражаются по дебету счетов по учету вложений в права требования в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

*е) по суммам, учтенным на активном балансовом счете **47802** «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств», создаются резервы на возможные потери как по задолженности, приравненной к ссудной:*

Дт 70209 «Другие расходы» – по статье 29101 «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери»

Кт 47804 «Резервы на возможные потери» – по лицевому счету приобретенного права требования – на сумму создаваемого резерва на возможные потери

По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном 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» (с изменениями).

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется банком-приобретателем на балансовых счете **61207 – 61208** «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора,

право требования по которому приобретено (далее – первичный договор), за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования списываются вложения (часть вложений) в приобретенное право требования. Начисленная в соответствии с требованиями законодательства о налогах и сборах сумма налога на добавленную стоимость также отражается по дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом по учету НДС, полученного (**60309**).

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счет доходов или расходов по статьям 17308 и 29407 соответственно.

Поступление денежных средств от должника (заемщика) отражается бухгалтерскими проводками:

Дт Счета по учету денежных средств

Кт 61207 (61208) «Выбытие (реализация) и погашения приобретенных прав требования» - по лицевому счету погашаемого права требования

И одновременно в сумме части прав требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования:

Дт 61207 (61208) «Выбытие (реализация) и погашения приобретенных прав требования» - по лицевому счету погашаемого права требования

Дт 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» - по лицевому счету приобретенного права требования – по цене приобретения

Сумма платежа списывается с внебалансового учета (с соблюдением очередности, определенной в первичном договоре):

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91310 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» - по лицевому счету приобретенного права требования

Отнесение финансового результата на счета учета доходов или расходов от проведения факторинговых, форфейтинговых операций:

- при положительном результате:

Дт 61207 «Выбытие (реализация) и погашения приобретенных прав требования» - по лицевому счету погашаемого права требования

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17308 «Другие полученные доходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций»

- при отрицательном результате:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29707 «Другие произведенные расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций»

Кт 61208 «Выбытие (реализация) и погашения приобретенных прав требования» - по лицевому счету погашаемого права требования

После погашения приобретенных прав требования суммы созданных ранее резервов на возможные потери восстанавливаются на доходы банка:

Дт 47804 «Резервы на возможные потери» – по лицевому счету приобретенного права требования

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17101 – «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам» - на сумму резерва, восстанавливаемого на доходах банка

При полном выполнении должником своих обязательств осуществляется списание с внебалансового учета имущества, полученного в обеспечение первичного договора и/или принятого на хранение предмета залога:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 913 «Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств»

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91202 «Разные ценности и документы»

Если предметом залога являлись ценные бумаги, учитываемые на счетах депо, то снятие обременения отражается по счетам главы «Д» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В таком же порядке в бухгалтерском учете отражаются операции по реализации (перепродаже) приобретенных прав требования. При этом определенная условиями сделки цена реализации, отражаемая по кредиту счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования, отражается по дебету счетов по учету денежных средств либо счетов по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям.

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Приложение 8.1

МЕТОДИКА УЧЕТА УСТАВНОГО КАПИТАЛА АКЦИОНЕРНОГО БАНКА

При формировании уставного капитала акционерного банка следует руководствоваться Инструкцией Банка России от 14 января 2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Инструкцией Банка России от 10.03.2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ».

Согласно Инструкции № 128-И, размещение акций может происходить следующим путем:

а) приема от инвесторов взносов в уставный капитал банка в виде принадлежащих им банковских зданий, а при наличии разрешения совета директоров Банка России – иного имущества в неденежной форме. Состав неденежных средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, и их размер (кроме банковских зданий) определяются советом директоров Банка России. Предельный размер имущества в виде банковских зданий (помещений) в уставном капитале вновь создаваемого банка не должен превышать 20%;

б) продажи акций за валюту Российской Федерации и иностранную валюту. Такая продажа осуществляется путем заключения банком-эмитентом с покупателями-инвесторами договоров купли-продажи. При этом банк-эмитент может пользоваться в соответствии с действующим законодательством услугами посредников (брокеров), осуществляющих свою деятельность на основании специальных договоров комиссии или поручения с кредитной организацией-эмитентом;

в) реорганизация вносимых ранее долей в акции – при преобразовании банка из ООО в акционерное общество;

г) капитализация прочих собственных средств банка в установленном законодательстве порядке и начисленных, но не выплаченных дивидендов. В этом случае размещение акций среди акционеров банка производится на основании решения общего собрания акционеров.

УЧЕТ АКЦИЙ ПЕРВОГО ВЫПУСКА

Согласно п. 3.7. Инструкции № 128-И, оплата акций банка при его создании (учреждении) производится по номинальной стоимости, то есть при первичной эмиссии не должен возникать эмиссионный доход, он может возникать только при выпуске дополнительных акций. Отражение в бухгалтерском учете акционерного банка операций по формированию уставного капитала вновь создаваемого банка, то есть учет средств, поступающих в оплату акций, выпускаемых при создании банка, осуществляется следующим образом.

Поступление средств в валюту Российской Федерации в оплату акций:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 102 «Уставный капитал банка» - по лицевым счетам акционеров – на номинальную стоимость акций

Оплата акций материальными активами:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кт 102 «Уставный капитал банка» - по лицевым счетам акционеров – на номинальную стоимость акций

УЧЕТ АКЦИЙ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ВЫПУСКА

Если уже существующий акционерный банк по решению общего собрания акционеров выполняет операции по увеличению уставного капитала путем размещения дополнительных акций за плату, то распределение этих акций должно осуществляться между всеми акционерами – владельцами акций всех категорий (обыкновенных, привилегированных), и при этом должны одновременно выполняться следующие условия:

– количество распределяемых дополнительных акций каждой категории должно быть пропорционально количеству размещенных акций этой категории;

– каждому акционеру – владельцу акций определенной категории должно распределяться целое число акций этой категории, пропорциональное числу принадлежащих ему акций этой категории.

Распределение акций среди акционеров осуществляется по данным реестра на день, указанный в решении о выпуске ценных бумаг.

Размещение акций дополнительного выпуска должно быть закончено по истечении одного года с даты начала эмиссии, эти акции должны быть оплачены в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении, но не позднее одного года с момента их приобретения (размещения). Рассрочка при оплате размещенных дополнительных акций допускается лишь в случае оплаты их денежными средствами. Минимальный размер оплаты этих акций при их приобретении составляет 25% от номинальной стоимости каждой акции. Акции дополнительного выпуска размещаются по рыночной цене, но не ниже номинальной стоимости.

Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с выпуском дополнительных акций, осуществляется в два этапа:

- первый этап – с момента регистрации выпуска ценных бумаг (проспекта эмиссии) до регистрации итогов выпуска, когда от участников поступают средства в оплату акций, на которые они подписались;

- второй этап – после регистрации итогов выпуска ценных бумаг, когда средства, поступившие от акционеров, приходятся в уставный капитал банка.

После регистрации выпуска дополнительных акций банку-эмитенту открывается накопительный счет в рублях по месту

ведения корреспондентского счета в учреждении Банка России. Все поступающие в оплату акций денежные средства перечисляются на этот накопительный счет. В учете эти средства отражаются на балансовом счете **30208** «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций».

Денежные средства поступают на накопительный счет, открываемый в Отделении № 4. На основании полученной выписки из накопительного счета выполняется следующая проводка:

Дт 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - по лицевому счету акционера – на поступившую сумму

При оплате акций физическими лицами допускается как безналичная форма оплаты, как и наличными через кассу банка. В последнем случае выполняется следующая проводка:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – по лицевым счетам покупателей акций – на сумму средств, поступивших в кассу банка

Поступившие наличные денежные средства в течение трех рабочих дней должны быть проинкассированы и зачислены на накопительный счет:

Дт 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций» - на инкассированную сумму

Если поступившая сумма не проинкассирована, то в трехдневный срок указанная сумма должна быть перечислена с корреспондентского счета банка-эмитента на его накопительный счет:

Дт 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций – на сумму, переведенную с корреспондентского счета на накопительный счет

Если покупателями акций являются клиенты банка, то оплата акций может осуществляться с их расчетных, текущих, депозитных, корреспондентских счетов:

Дт Расчетные (текущие) счета клиентов, депозитных счетов физических лиц, корреспондентских счетов кредитных организаций-корреспондентов

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – по лицевым счетам покупателей акций – на сумму средств, списанную со счета клиента

В трехдневный срок указанная сумма должна быть перечислена с корреспондентского счета банка-эмитента на его накопительный счет:

Дт 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций» – на сумму, переведенную с корреспондентского счета на накопительный счет

Оплата акций материальными ценностями осуществляется путем заключения между банком-эмитентом и акционером договора мены вносимого имущества на оговоренное число акций

Передача оборудования, здания (помещения) в счет оплаты акций отражается в учете следующим образом:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – по лицевым счетам покупателей акций – на договорную стоимость передаваемого имущества

После регистрации отчета об итогах выпуска акций, снимаются все ограничения и запреты, установленные Инструкцией № 128-И на использование денежных средств и материальных активов, внесенных в оплату эмитируемых акций, и эти средства включаются в расчет обязательных экономических нормативов.

Разблокирование средств, находящихся на накопительном счете в Банке России, происходит путем перечисления их на основной корреспондентский счет Банка:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций»

Кт 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций» - на сумму, перечисляемую с накопительного счета на корреспондентский счет Банка

В соответствии с Инструкцией № 128-И после регистрации отчета об итогах выпуска все средства, поступающие в оплату акций, приходятся на счета по учету уставного капитала **102** по номинальной стоимости:

Дт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – по лицевым счетам покупателей акций

Кт 102 «Уставный капитал банка» - по лицевым счетам акционеров – на номинальную стоимость акций

В случае размещения дополнительных акций по цене выше номинальной стоимости возникает эмиссионный доход:

Дт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – по лицевым счетам покупателей акций

Кт 10602 «Эмиссионный доход» - на сумму превышения продажной (рыночной) стоимости акций над их номинальной

стоимостью

После регистрации отчета об итогах выпуска акций для тех акций, которые были размещены с рассрочкой платежа, неоплаченная часть их номинальной стоимости будет учитываться на внебалансовом счете 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала, созданной в форме акционерного общества», что отражается :

Дт 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала, созданной в форме акционерного общества» - по лицевым счетам акционеров

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на неоплаченную часть номинальной стоимости акций

После поступления в течение установленного срока полной оплаты за акции одновременно с приходованием поступивших сумм в уставный капитал осуществляется списание соответствующих сумм с внебалансового счета **90601**.

При зачислении доплаты за не полностью оплаченные акции, поступающей в течение установленного срока:

Кт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 102 «Уставный капитал банка» - по лицевым счетам акционеров – на сумму доплаты за акции

Одновременно средства, поступившие в доплату за акции, отражаются по кредиту внебалансового счета **90601** в корреспонденции **99999**.

Если неоплаченные акции не реализованы по истечении одного года с момента их поступления в распоряжение банка, он должен произвести уменьшение уставного капитала в установленном порядке. При этом делается следующая проводка:

Кт 102 «Уставный капитал банка» - по лицевым счетам акционеров

Кт 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» - на номинальную стоимость погашаемых акций

Приложение 8.2

МЕТОДИКА ДЕПОЗИТАРНОГО УЧЕТА 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:

Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» – по лицевому счету банка-эмитента

Кт 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 бездокументарной форме)

Банк-эмитент может распространять акции самостоятельно или привлекать для этого посредников – эмиссионных агентов.

Рассмотрим порядок отражения в депозитарном учете распространения акций без привлечения и с привлечением эмиссионных агентов.

Если банк-эмитент распространяет свои акции самостоятельно, без привлечения эмиссионных агентов, то при заключении им договоров купли-продажи акций:

Дт 98090 «Ценные бумаги вне обращения» – по лицевому счету «Ценные бумаги к размещению»

Кт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами» – по лицевому счету «Полностью оплаченные ценные бумаги» - на количество размещенных акций, за которые поступила полная оплата

Частично оплаченные акции числятся в депозитарном учете у эмитента на отдельном лицевом счете:

Дт 98090 «Ценные бумаги вне обращения» – по лицевому счету «Ценные бумаги к размещению»

Кт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами» – по лицевому счету «Полностью оплаченные ценные бумаги» - на количество акций, за которые не поступила полная оплата

В случае если распространены не все акции, предназначенные для размещения, для нераспространенных акций осуществляется следующая проводка:

Дт 98090 «Ценные бумаги вне обращения» – по лицевому счету «Ценные бумаги к размещению»

Кт 98090 «Ценные бумаги вне обращения» – по лицевому счету «Ценные бумаги к погашению» - на количество нераспространенных акций

В дальнейшем при погашении не распространенных ценных бумаг эмитентом осуществляется следующая проводка:

Дт 98090 «Ценные бумаги вне обращения» – по лицевому счету «Ценные бумаги к погашению»

Кт 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» – по лицевому счету банка-эмитента – на количество не распространенных 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:

Дт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами» – по лицевому счету «Полностью оплаченные ценные бумаги»

Кт 98040 «Ценные бумаги владельцев» – по лицевым счетам акционеров – на количество принадлежащих владельцам акций

Если акции выпущены в бездокументарной форме, то функции головного депозитария. С точки зрения организации учета ценных бумаг, выполняет реестродержатель. Поэтому банк-эмитент при передаче реестра акций независимому реестродержателю должен сделать в своем депозитарном учете следующие проводки:

Дт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)»

Кт 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» – по лицевому счету банка-эмитента – на общее количество акций

По пассиву оплаченные акции выводятся из «обременения»:

Дт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами» – по лицевому счету «Полностью оплаченные ценные бумаги»

Кт 98040 «Ценные бумаги владельцев» – по лицевым счетам акционеров – на количество принадлежащих владельцам акций

При привлечении к распространению акций эмиссионных агентов и выделении каждому агенту определенного количества акций для распространения:

Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» – по лицевым счетам эмиссионных агентов

Кт 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:

Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» – по лицевому счету банка-эмитента

Кт 98090 «Ценные бумаги вне обращения» – по лицевому счету банка-эмитента – на количество акций, передаваемых для распространения (согласно договору комиссии или поручения)

При заключении договоров купли-продажи акций эмиссионным агентом делается следующая проводка:

Кт 98090 «Ценные бумаги вне обращения» – по лицевому счету банка-эмитента

Дт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами» – по лицевым счетам полностью и 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 агента:

Дт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами» – по лицевым счетам полностью и не полностью оплаченных ценных бумаг

Кт 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» – по лицевому счету банка-эмитента – на общее количество распространенных акций

Дт 98090 «Ценные бумаги вне обращения» – по лицевому счету банка-эмитента

Кт 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:

Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» – по лицевому счету банка-эмитента

Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» – по лицевым счетам эмиссионных агентов – на общее количество распространенных акций

Дт 98090 «Ценные бумаги вне обращения» – по лицевому счету «Ценные бумаги к размещению»

Кт 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:

Дт 98090 «Ценные бумаги вне обращения» – по лицевому счету «Ценные бумаги к погашению»

Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» – по лицевым счетам эмиссионных агентов – на количество погашенных нераспространенных акций

Согласно предоставленному отчету, полностью и не полностью оплаченные акции приходятся на соответствующих лицевых счетах «обремененных» акций:

Дт 98090 «Ценные бумаги вне обращения» – по лицевому счету «Ценные бумаги к размещению»

Кт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами» – по лицевым счетам полностью и не полностью оплаченных ценных бумаг – на количество акций, за которые поступила полная или не полная оплата

Остальные проводки, выполняемые в депозитарном учете банк-эмитента после регистрации отчета об итогах выпуска, будут аналогичны изложенным выше.

При поступлении в оплаты за неполностью оплаченные акции в депозитарном учете эмитента делаются следующие проводки:

Дт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами» – по лицевым счетам не полностью оплаченных ценных бумаг
Кт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами» – по лицевым счетам полностью оплаченных ценных бумаг – на количество полностью оплаченных акций
и одновременно:

Дт 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами» – по лицевому счету полностью оплаченных ценных бумаг

Кт 98040 «Ценные бумаги владельцев» – по лицевому счету акционера – на количество акций, принадлежащих акционерам

Приложение 8.3

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО УМЕНЬШЕНИЮ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА ЗА СЧЕТ ПОГАШЕНИЯ СОБСТВЕННЫХ АКЦИЙ, ВЫКУПЛЕННЫХ У АКЦИОНЕРОВ

Согласно Указаниям Банка России от 24.03.2003 г. № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитной организации», банки, допустившие по состоянию на 1 января каждого года снижение величины своих собственных средств ниже зарегистрированного уставного капитала, должны уменьшить зарегистрированный уставный капитал до фактической величины собственных средств на эту дату.

Уменьшение уставного капитала акционерного банка может быть произведено либо за счет уменьшения количества акций, либо за счет уменьшения их номинальной стоимости. В первом случае осуществляется погашение части собственных акций, выкупленных у акционеров, во втором – уменьшение номинальной стоимости акций.

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 акций по цене ниже номинала отражается в учете таким образом:

Дт 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» – по номинальной стоимости выкупленных акций

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

или

Кт 20202 «Касса кредитных организаций» - по выкупной цене

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 12606 «Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами» - на величину разницы между выкупной и номинальной стоимостью акций

Выкуп акций по цене выше номинала отражается в учете следующим образом:

Дт 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» – по номинальной стоимости выкупленных акций

Дт 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» - по статье 24107 «Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами» - на величину разницы между выкупной и номинальной стоимостью акций

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

или

Кт 20202 «Касса кредитных организаций» - по выкупной цене

Одновременно данная операция отражается путем списания номинальной стоимости акций с лицевого счета акционера на лицевой счет банка-эмитента:

Дт 102 «Уставный капитал кредитных организаций» - по лицевым счетам акционеров – продавцов акций

Кт 102 «Уставный капитал кредитных организаций» - по лицевому счету банка-эмитента

В депозитарном учете банка-эмитента осуществляется следующая проводка:

Дт 98040 «Ценные бумаги владельцев» – по лицевому счету акционера – продавца акций

Кт 98090 «Ценные бумаги вне обращения» – по лицевому счету «Выкупленные собственные ценные бумаги» - на количество выкупленных акций

После регистрации изменений, вносимых в Устав Банка и связанных с уменьшением его уставного капитала:

Дт 102 «Уставный капитал кредитных организаций» - по лицевому счету банка-эмитента
Кт 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» – на номинальную стоимость погашаемых акций
Одновременно
Дт 98090 «Ценные бумаги вне обращения» – по лицевому счету «Выкупленные собственные ценные бумаги»
Кт 98090 «Ценные бумаги вне обращения» – по лицевому счету «Ценные бумаги к погашению» - на количество подлежащих погашению акций

Дт 98090 «Ценные бумаги вне обращения» – по лицевому счету «Ценные бумаги к погашению»
Кт 98000 «Ценные бумаги на хранении в Депозитарии» (если акции хранятся у банк-эмитента)
Или
Кт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии» Депозитарии (если акции хранятся в головном Депозитарии) – на количество погашенных акций

Приложение 8.4

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО УМЕНЬШЕНИЮ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА ПУТЕМ УМЕНЬШЕНИЯ НОМИНАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ АКЦИЙ

Если общее собрание акционеров принимает решение уменьшить уставный капитал до величины собственных средств путем уменьшения номинальной стоимости акций, то должна быть зарегистрирована эмиссия акций с уменьшенной номинальной стоимостью. После регистрации отчета об итогах выпуска этих акций в бухгалтерском учете выполняются следующие проводки:

Дт 102 «Уставный капитал кредитных организаций»
Кт 10604 «Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)» – на сумму зарегистрированного уменьшения уставного капитала

Сумма зарегистрированного уменьшения уставного капитала направляется, как правило, на погашение убытков прошлых лет, приведших к снижению величины собственных средств банка ниже зарегистрированного уставного капитала. В учете это отражается следующим образом:

Дт 10604 «Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)»
Кт 70402 «Убытки предшествующих лет» - на сумму, направленную на погашение убытков предшествующих лет

В случае если за период с 1 января того года, когда было выявлено снижение величины собственных средств банка ниже зарегистрированного уставного капитала, до момента выполнения этих проводок величина собственных средств Банка выросла, то вторая проводка может быть выполнена на сумму, меньшую по сравнению с зарегистрированным уменьшением уставного капитала. В этом случае на счете 10604 после выполнения указанных проводок возникнет кредитовое сальдо, которое в последующем может быть направлено на увеличение уставного капитала в установленном порядке, если в результате этого уставный капитал не превысит величины собственных средств банка.

Приложение 8.5

МЕТОДИКА УЧЕТА 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. Согласно п. 1 ст. 270 гл. 25 НК РФ, при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются расходы в виде сумм начисленных налогоплательщиком дивидендов и других сумм распределяемого дохода.

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.

Согласно действующему налоговому законодательству (п.2 ст. 275 гл. 25, п. 5 ст. 286 НК РФ), дивиденды, начисленные по акциям, облагаются налогом у источника выплаты, то есть у банка-эмитента.

Начисление дивидендов отражается в учете банка-эмитента следующими проводками:

Дт 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» – по лицевому счету «Отчисления на выплату дивидендов, если дивиденды начисляются по итогам года» – на сумму начисленных дивидендов

Кт 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» — по лицевым счетам акционеров – на сумму дивидендов (за минусом налога)

Кт 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» – по лицевому счету «Налог на дивиденды» – на сумму налога, удержанного у источника

Перечисление удержанного налога в бюджет отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» – по лицевому счету «Налог на дивиденды»

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Выплата начисленных дивидендов акционерам-резидентам отражается в учете:

– если акционер – юридическое лицо не является клиентом банка:

Дт 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» – по лицевым счетам акционеров – юридических лиц

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитной организации в Банке России» – на сумму перечисленных дивидендов

– если акционер – физическое лицо не является клиентом банка:

Дт 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» – по лицевым счетам акционеров физических лиц

Кт 20202 «Касса кредитной организации» – на сумму выплаченных дивидендов

или

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитной организации в Банке России – на сумму перечисленных дивидендов

– если акционер – юридическое лицо – клиент банка:

Дт 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» – по лицевым счетам акционеров – юридических лиц

Кт расчетного счета – по лицевому счету акционера – на сумму дивидендов, зачисленных на расчетный счет клиента-акционера;

– если акционер – физическое лицо – клиент банка:

Дт 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» – по лицевым счетам акционеров – физических лиц

Кт 42301 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц до востребования» – по лицевому счету акционера – на сумму дивидендов, зачисленных во вклад до востребования – на сумму дивидендов

или

Кт 40817 «Прочие счета физических лиц» – по лицевому счету акционера – на сумму дивидендов

– если акционер-нерезидент (юридическое или физическое лицо) – не клиент банка:

Дт 60320840 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» – по лицевому счету акционера-нерезидента

Кт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ» – по лицевому счету банка-нерезидента – на сумму перечисляемых дивидендов в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату перечисления

– если акционер-нерезидент юридическое лицо – клиент банка:

Дт 60320840 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» – по лицевым счетам акционеров-нерезидентов

Кт 40807840 «Счета юридических лиц-нерезидентов» – по лицевому счету акционера-нерезидента – на сумму дивидендов, зачисленных на валютный счет в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату зачисления

– если акционер-нерезидент физическое лицо – клиент банка:

Дт 60320840 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» – по лицевым счетам акционеров-нерезидентов

Кт 42601840 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов до востребования» – по лицевому счету акционера-нерезидента – на сумму дивидендов, зачисленных во вклад до востребования в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату зачисления.

Кт 40820810 «Счета физических лиц-нерезидентов» – по лицевому счету акционера-нерезидента – на сумму дивидендов, зачисленных на счет

Если Общим собранием акционеров принято решение о капитализации начисленных дивидендов, то вместо проводок, связанных с выплатой дивидендов выполняется следующая проводка:

– для акционеров-резидентов (юридических или физических лиц):

Дт 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» – по лицевым счетам акционеров-резидентов

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – по лицевым счетам акционеров-резидентов – на сумму капитализируемых дивидендов, перечисленных на счет расчетов с прочими кредиторами

– для акционеров-нерезидентов (юридических или физических лиц):

Дт 60320840 «Расчеты с участниками банка по дивидендам» — по лицевым счетам акционеров-нерезидентов

Кт 60322840 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевым счетам акционеров-нерезидентов — на сумму капитализируемых дивидендов, перечисленных на счет расчетов с прочими кредиторами в иностранной валюте и рублевом

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО УВЕЛИЧЕНИЮ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА ЗА СЧЕТ КАПИТАЛИЗАЦИИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Величина уставного капитала банка может быть увеличена за счет собственных средств банка (капитализации) или за счет дополнительных вкладов акционеров (участников) (если это не запрещено Уставом банка). Порядок отражения в учете последнего варианта был изложен в [Приложении 8.1](#). Остановимся на методике учета операций по увеличению уставного капитала банка за счет капитализации собственных средств. Согласно п. 15.3.2 Инструкции № 102-И, на капитализацию могут быть направлены: эмиссионный доход; фонд переоценки; остатки фондов специального назначения и фондов накопления; средства, учитываемые на балансовом счете 10604 «Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)»; остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет по решению общего собрания акционеров (участников) банка.

Кроме того, на увеличение уставного капитала могут быть направлены дивиденды, начисленные, но не выплаченные акционерам банка, по решению Общего собрания акционеров

Капитализация собственных средств Банка может осуществляться либо путем выпуска (в объеме капитализированной суммы) дополнительных акций с тем же номиналом, что и первоначальные акции, либо путем выпуска акций с новым увеличенным номиналом, которые передаются акционерам взамен первоначальных акций.

Увеличение УК путем капитализации эмиссионного дохода, т.е. средств, полученных от продажи акций первым владельцам в период эмиссии сверх номинальной стоимости:

Дт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

Кт 102 «Уставный капитал кредитных организаций» - по лицевым счетам акционеров – на капитализируемую сумму

При увеличении УК за счет средств фонда переоценки на капитализацию могут быть направлены средства, полученные в результате проведенной переоценки находящихся на балансе основных средств. Учет этих средств ведется на счете **10601** «Прирост стоимости имущества при переоценке»:

Дт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

Кт 102 «Уставный капитал кредитных организаций» - по лицевым счетам акционеров – на капитализируемую сумму

Капитализированная переоценка основных средств не учитывается при расчете доли неденежной части уставного капитала Банка.

Увеличение УК за счет неиспользованных остатков фондов специального назначения производится в аналогичном порядке:

Дт 10702 «Фонды специального назначения»

Кт 102 «Уставный капитал кредитных организаций» - по лицевым счетам акционеров – на капитализируемую сумму

При капитализации суммы разницы между уставным капиталом Банка и его собственными средствами (остаток на счете **10604**), необходимо иметь в виду, что в результате этого увеличения УК не должен превысить величины собственных средств банка. В учете это отражается:

Дт 10604 «Разница между УК кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)»

102 «Уставный капитал кредитных организаций» - по лицевым счетам акционеров – на капитализируемую сумму

В случае принятия общим собранием акционеров решения о капитализации начисленных дивидендов банку-эмитенту необходимо зарегистрировать проспект эмиссии, а затем отчет об итогах этого выпуска. В период проведения капитализации средства блокируются на отдельном накопительном счете, что отражается в учете следующим образом.

После регистрации проспекта эмиссии:

Дт 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» – по лицевым счетам акционеров

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – по лицевым счетам акционеров – на сумму средств, подлежащих капитализации

Одновременно

Дт 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»

Кт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций – на сумму средств, подлежащих капитализации

После регистрации отчета об итогах выпуска в балансе банка-эмитента выполняются следующие проводки:

Дт 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций

Кт 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций» – на сумму разблокированных средств накопительного счета

Одновременно

Дт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – по лицевым счетам акционеров

Кт 102 «Уставный капитал кредитных организаций» - по лицевым счетам акционеров – на капитализируемую сумму дивидендов, начисленных, но не выплаченных акционерам Банка (за минусом налога, удержанного банком-эмитентом)

Увеличение уставного капитала за счет дивидендов, начисленных, но не выплаченных участникам, предусматривает, что на капитализацию направляются дивиденды после удержания и перечисления в бюджет соответствующих налогов.

Приложение 8.7

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ У БАНКА-ДИЛЕРА

Методика учета операций с государственными ценными бумагами у банка – профессионального участника рынка ценных бумаг разработана с учетом требований разд. 7 Приложения 11 к Правилам № 205-П. Она проиллюстрирована на примере операций банка с облигациями Банка России (далее – Облигации или ОБР).

Банк-дилер может осуществлять операции с ОБР:

- а) от своего имени, за свой счет и по своей инициативе – инвестиционные или торговые операции;
- б) от своего имени, за счет клиента и по его поручению – брокерские операции.

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 может участвовать в аукционе по размещению очередного выпуска Облигаций и в погашении выпуска, срок обращения которого истек (первичный рынок). Обычно дата расчетов по аукциону очередного выпуска совпадает с датой расчетов по погашаемому выпуску Облигаций, Расчетный центр ОРЦБ осуществляет взаимозачет обязательств Банка России по погашаемому выпуску перед банком-дилером против суммы платежа за Облигации нового выпуска, купленные банком на аукционе. По итогам зачета банк-дилер может быть нетто-кредитором, либо нетто-должником по отношению к Банку России.

Банк-дилер может осуществлять покупку-продажу Облигаций на вторичном рынке Облигаций. 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 Облигаций или Банку России, сумма задолженности Банка списывается с участника РЦ в день аукциона или в день торгов и банку предоставляется выписка со счета и приложение к ней – выписка из реестра сделок по операциям Банка на ОРЦБ. Эта сумма отражается по счету **30409** «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций ОРЦБ».

В случае если Банк является нетто-кредитором по отношению к другим участникам рынка облигаций или Банку России, сумма задолженности Банку зачисляется участнику РЦ в день аукциона или в день торгов и Банку предоставляется выписка из реестра сделок по операциям Банка на ОРЦБ. Эта сумма отражается на счете **30408** «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ».

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 205-П банк – профессиональный участник РЦБ обязан отражать сделки, совершаемые им на фондовых биржах или других организованных рынках, на балансовых счетах **47407-47408** «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

УЧЕТ СОБСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА-ДИЛЕРА

Покупка Облигаций в торговый портфель

Перечисление средств банком-дилером в Расчетный центр ОРЦБ для покупки Облигаций отражается в учете следующей проводкой:

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, перечисленные для заключения сделок на покупку ценных бумаг» – по лицевому счету биржи

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму переводимых денежных средств (по выписке с корсчета банка)

При получении выписки со своего счета участника, на который поступили денежные средства для исполнения сделки на покупку ценных бумаг, выполняется следующая проводка:

Дт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, перечисленные для заключения сделок на покупку ценных бумаг» – по лицевому счету биржи – на сумму средств, переведенных на счет участника РЦ

Для обеспечения расчетов по операциям банка-дилера на торгах ОРЦБ необходимые средства блокируются Банком в РЦ до окончания торгов:

Дт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму средств, переведенных участником на покупку облигаций

Для завершения расчетов по операциям в секторе «ГФЦБ» предусмотрено депонирование средств участников в качестве гарантийного обеспечения расчетов (гарантийного взноса):

Дт 30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в РЦ для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму средств, переведенных участником на покупку облигаций – на сумму гарантийного взноса (по выписке со счета участника)

По итогам торгов на секторе ГФЦБ банк-дилер получает выписку по счету 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), а также факт приобретения облигаций в собственность и стоимость приобретаемых ОРБ, комиссионное вознаграждение:

Дт 30409 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на общую сумму средств, списанных с участника по итогам операций с учетом комиссии ОРЦБ

Кт 30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в РЦ для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму гарантийного взноса

Кт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на стоимость приобретенных ОРБ

Возврат неиспользованной части средств участника:

Дт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на общую сумму зачисляемых (возвращаемых) средств

Кт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму возврата неиспользованных средств

Кт 30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в РЦ для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму возврата гарантийного взноса

Комиссионное вознаграждение в пользу РЦ ОРЦБ списывается РЦ непосредственно со счета участника РЦ. Поскольку указанная комиссия удержана не в пользу ОРЦБ, а в пользу РЦ, то ее следует относить не на затраты по операциям с ценными бумагами, а на другие расходы:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29203 «Комиссия, уплаченная по расчетным операциям»

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу РЦ ОРЦБ

Суммы средств, списанных с участника РЦ ОРЦБ по итогам торгов, отражаются по счету **47404**:

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Подлежащие исполнению обязательства биржи по поставке ценных бумаг» – по лицевому счету биржи

Кт 30409 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на общую сумму средств, списанных с участника по итогам операций с учетом комиссии ОРЦБ

Стоимость приобретенных облигаций отражается на основании отчета дилера на балансовом счете **50106**:

Дт 50106 «Долговые обязательства кредитных организаций, приобретенные для перепродажи и по договорам займа» - по лицевому счету «Облигации Банка России» - в разрезе отдельных выпусков

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Подлежащие исполнению обязательства биржи по поставке ценных бумаг» – по лицевому счету биржи – на общую стоимость приобретенных облигаций

одновременно

Дт 50906 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» - по субсчету «Затраты по приобретению» - по лицевому счету выпуска ОРБ

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Подлежащие исполнению обязательства биржи по поставке ценных бумаг» – по лицевому счету биржи – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу ОРЦБ

В депозитарном учете банка-дилера приобретенные облигации отражаются в учетных штуках (1шт. = 1000 руб.). При переходе права собственности на приобретенные облигации:

Дт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)» - по лицевому счету «Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ

Кт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию» - по лицевому счету «Ценные бумаги депозитария, свободные от обязательств и ограничений» - на количество приобретенных ОБР

Переоценка облигаций торгового портфеля

По облигациям, содержащимся в торговом портфеле, резервы на возможные потери не создаются, облигации подлежат переоценке, которая проводится по мере совершения операций с ценными бумагами, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. В результате проведения переоценки балансовая стоимость облигаций увеличивается (уменьшается) на величину положительной (отрицательной) курсовой разницы. Банк-дилер, являющийся владельцем облигаций производит переоценку балансовой стоимости облигаций, исходя из средневзвешенных цен, сложившихся по итогам торгов на ОРЦБ. Отражение в учете операций текущей переоценки облигаций осуществляется в соответствии с п.6.4.1. Приложения 11 Положения № 205-П:

– при росте курса:

Дт 50106 «Долговые обязательства кредитных организаций, приобретенные для перепродажи и по договорам займа» - по лицевому счету «Облигации Банка России» - в разрезе отдельных выпусков

Кт 50111 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» - по лицевому счету «Облигации Банка России» - в разрезе отдельных выпусков – на сумму положительной курсовой разницы

– при снижении курса:

Дт 50112 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» - по лицевому счету «Облигации Банка России» - в разрезе отдельных выпусков

Кт 50106 «Долговые обязательства кредитных организаций, приобретенные для перепродажи и по договорам займа» - по лицевому счету «Облигации Банка России» - в разрезе отдельных выпусков – на сумму отрицательной курсовой разницы

Результаты переоценки относятся на тот счет из пары по учету курсовых разниц, на котором в начале операционного дня имелся остаток. В соответствии с характеристикой парных счетов в конце рабочего дня курсовые разницы, возникшие от переоценки ценных бумаг, могут оставаться только на одном счете из пары, поэтому, если возникло дебетовое сальдо на пассивном счете или кредитовое – на активном, оно должно быть перенесено на соответствующий парный счет.

Сальдо, учтенное на соответствующем лицевом счете балансового счета **50111** или **50112**, в последний рабочий день месяца (с учетом операций за последний день) переносится на балансовый счет **70102** или **70204**:

Дт 50111 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» - по лицевому счету «Облигации Банка России» - в разрезе отдельных выпусков

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 12601 «Доходы от переоценки ЦБ» - на сумму кредитового сальдо

или

Дт 70204 «Расходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 24201 «Расходы от переоценки ЦБ»

Кт 50112 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» - по лицевому счету «Облигации Банка России» - в разрезе отдельных выпусков - на сумму дебетового сальдо

Реализация (погашение) Облигаций из торгового портфеля

При наступлении срока погашения очередного выпуска Облигаций они переводятся на счете ДЕПО банка-дилера в головном Депозитарии в раздел «Блокировано для погашения». В депозитарном учете банка-дилера в день, установленный для погашения, выполняется следующая проводка:

Дт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию» – по лицевому счету «Ценные бумаги Депозитария, свободные от обязательств и ограничений»

Кт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию» – по лицевому счету «Ценные бумаги, предназначенные для погашения» - на количество погашаемых ОБР

После погашения облигаций (на основании актов о погашении):

Дт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию» – по лицевому счету «Ценные бумаги, предназначенные для погашения»

Кт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)» - по лицевому счету «Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ» - на количество погашенных ОБР

В случае реализации облигаций на вторичном рынке бумаги, выставленные для продажи, переводятся на счете депо банка-дилера в раздел «Блокировано для торгов на ММВБ», поэтому в день установленный для торгов в депозитарном учете банка-дилера:

Дт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию» – по лицевому счету «Ценные бумаги Депозитария, свободные от обязательств и ограничений»

Кт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию» – по лицевому счету «Ценные бумаги, выставленные для торгов» - на количество выставленных для продажи ОБР

Реализованные облигации списываются на основании выписки со счета депо:

Дт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию» – по лицевому счету «Ценные бумаги, выставленные для торгов»

Кт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)» - по лицевому счету «Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ» - на количество проданных ОБР

В бухгалтерском учете банка-дилера проводки, связанные с погашением и реализацией облигаций, будут одинаковыми, только в первом случае будет фигурировать цена погашения (номинальная стоимость) облигаций, а во втором - цена реализации (продажная стоимость).

Стоимость погашенных (проданных) облигаций отражается в учете согласно выписке:

Дт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на продажную (номинальную) стоимость реализованных (погашенных) ОБР за минусом комиссионного вознаграждения биржи одновременно

Дт 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» - по субсчету «Затраты по приобретению»

Кт 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Суммы распределения средств, зачисленных участнику» - на сумму комиссионного вознаграждения

одновременно

Дт 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Суммы распределения средств, зачисленных участнику» - на продажную (номинальную) стоимость реализованных (погашенных) ОБР за минусом комиссионного

вознаграждения биржи

После выполнения двух последних проводок по кредиту счета **47403** формируется продажная (номинальная) стоимость реализованных (погашенных) облигаций, которая списывается в кредит счета реализации:

Дт 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Суммы распределения средств, зачисленных участнику»

Кт 61203 (61204) «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - на продажную (номинальную) стоимость реализованных (погашенных) ОБР

Стоимость проданных (погашенных) облигаций списывается на основании отчета дилера с балансового счета **50106**:

Дт 61203 (61204) «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 50106 «Долговые обязательства кредитных организаций» - по лицевому счету «Облигации Банка России» - в разрезе отдельных выпусков – на балансовую стоимость реализованных (погашенных) ОБР

Финансовый результат, возникший при реализации (погашении) выпуска, списывается:

Дт 70204 «Расходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 24205 «Расходы от перепродажи (погашения) ЦБ»

Кт 61204 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - на величину убытка от реализации ОБР

или

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 12404 «Доходы от перепродажи ЦБ» - на величину прибыли от реализации (погашения) ОБР

Согласно п. 7.2.3 Приложения 11 к Правилам, банки-профессиональные участники рынка ценных бумаг, могут списывать затраты по реализации ценных бумаг, произведенные в течение месяца, на расходы банка в целом по торговому портфелю.

Дебетовое сальдо, образовавшееся в течение отчетного периода на балансовом счете **50905**, субсчет «Затраты на реализацию в отчетном месяце», подлежит списанию на расходы банка следующей проводкой:

Дт 70204 «Расходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 24206 «Расходы профессиональных участников РЦБ, связанных с приобретением и реализацией ЦБ (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)

Дт 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» - по субсчету «Затраты по реализации в отчетном месяце» - на полную сумму затрат, произведенных в отчетном месяце

Аналогичным образом в учете отражаются затраты, связанные с приобретением ЦБ. Они списываются на затраты отчетного периода пропорционально количеству реализованных ценных бумаг.

Дебетовое сальдо, образовавшееся на счете 30404 будет соответствовать сумме выручки от реализации ценных бумаг за минусом комиссии ОРЦБ. Эта сумма по итогам торгов зачисляется на счет участника:

Дт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму средств, зачисленных на счет участника РЦ

Сумма комиссии в пользу РЦ ОРЦБ списывается им непосредственно со счета участника:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29203 «Комиссия, уплаченная по расчетным операциям»

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу РЦ ОРЦБ

Остаток средств на счете участника в РЦ ОРЦБ переводится на счет расчетов с биржами:

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, поступившие во исполнение требований по сделкам»

Кт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму переводимых средств

Эти средства могут быть переведены Банком на его корреспондентский счет в Банке России:

Дт 30102 «Корреспондентские счета в Банке России»

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, поступившие во исполнение требований по сделкам»

Эти средства могут быть использованы для заключения сделок на покупку ценных бумаг, в этом случае выполняется следующая проводка (1.1.26):

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, перечисленные для заключения сделки на покупку ценных бумаг»

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, поступившие во исполнение требований по сделкам»

Особенности определения налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами определены ст. 281 гл. 25 НК РФ. Согласно этой статье при налогообложении сделок по реализации или иному выбытию ценных бумаг цена эмиссионных государственных и муниципальных ценных бумаг учитывается без процентного (купонного) дохода, приходящегося на время владения налогоплательщиком этими ценными бумагами, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги.

По государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых в цену сделки включается часть накопленного процентного (купонного) дохода, выручка уменьшается на доход в размере накопленного дохода, причитающегося за время владения налогоплательщиком указанной ценной бумагой. Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе налогоплательщика, осуществляется в порядке, установленном п. 4 ст. 284 гл. 25 НК РФ, согласно которому ставка по доходам в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение доходов в виде процентов, установлена в размере 15%. (Порядок учета накопленного процентного (купонного) дохода изложен в [Приложении 8.16.](#))

Кроме доходов и расходов по операциям с ценными бумагами, осуществляемыми банками – профессиональными участниками рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счет, такие банки имеют еще ряд доходов и расходов, связанных с их профессиональной деятельностью. Для банков – профессиональных участников рынка ценных бумаг Налоговым кодексом РФ установлены особенности в части определения ими доходов и расходов, связанных с осуществлением их профессиональной деятельности (ст. 288 – 289, гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Учет вложений в ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия (некотируемые ценные бумаги), а также операций с этими бумагами, совершаемыми банком не в качестве профессионального участника (внебиржевые сделки), осуществляется в общеустановленном порядке (см. [Приложения 8.10, 8.11, 8.16.](#))

Приложение 8.8

МЕТОДИКА УЧЕТА БРОКЕРСКИХ ОПЕРАЦИЙ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

ПОКУПКА ОБЛИГАЦИЙ ДЛЯ КЛИЕНТА

Операции, связанные с выполнением брокерского договора на покупку Облигаций для клиента, отражаются в учете банка-дилера следующим образом.

Средства, перечисленные клиентом на корсчет банка-дилера для покупки Облигаций определенного выпуска и оплаты будущего комиссионного вознаграждения, отражаются на основании выписки с корсчета:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом – на сумму поступивших по договору средств

Перечисление средств банком-дилером в Расчетный центр ОРЦБ для покупки Облигаций отражается в учете следующей проводкой:

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, перечисленные для заключения сделок на покупку ценных бумаг» – по лицевому счету биржи

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму переводимых денежных средств (по выписке с корсчета банка)

При получении выписки со своего счета участника, на который поступили денежные средства для исполнения сделки на покупку ценных бумаг, выполняется следующая проводка:

Дт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, перечисленные для заключения сделок на покупку ценных бумаг» – по лицевому счету биржи – на сумму средств, переведенных на счет участника РЦ

Для обеспечения расчетов по операциям банка-дилера на торгах ОРЦБ необходимые средства блокируются Банком в РЦ до окончания торгов:

Дт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму средств, переведенных участником на покупку облигаций

Для завершения расчетов по операциям в секторе «ГФЦБ» предусмотрено депонирование средств участников в качестве гарантийного обеспечения расчетов (гарантийного взноса):

Дт 30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в РЦ для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму средств, переведенных участником на покупку облигаций – на сумму гарантийного взноса (по выписке со счета участника)

По итогам торгов на секторе ГФЦБ банк-дилер получает выписку по счету 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), а также факт приобретения облигаций в собственность и стоимость приобретаемых ОРБ, комиссионное вознаграждение:

Дт 30409 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на общую сумму средств, списанных с участника по итогам операций с учетом комиссии ОРЦБ

Кт 30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в РЦ для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму гарантийного взноса

Кт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на стоимость приобретенных ОРБ

Возврат неиспользованной части средств участника:

Дт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на общую сумму зачисляемых (возвращаемых) средств

Кт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму возврата неиспользованных средств

Кт 30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в РЦ для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму возврата гарантийного взноса

Комиссионное вознаграждение в пользу РЦ ОРЦБ списывается:

Дт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу РЦ ОРЦБ

Суммы средств клиента, списанных за приобретенные для него облигации, и списанные с участника РЦ ОРЦБ отражаются:

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Подлежащие исполнению обязательства биржи по поставке ценных бумаг» – по лицевому счету биржи

Кт 30409 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на общую сумму средств, списанных с участника по итогам операций с учетом комиссии ОРЦБ

Стоимость приобретенных для клиента облигаций отражается на основании отчета дилера на балансовом счете **30601**:

Дт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом – на общую стоимость приобретенных облигаций

Дт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом – на сумму комиссии, уплаченной в пользу ОРЦБ

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Подлежащие исполнению обязательства биржи по поставке ценных бумаг» – по лицевому счету биржи – на общую сумму средств, списанных с участника по итогам операций с учетом комиссии ОРЦБ

Комиссионное вознаграждение, взимаемое с клиента банком-дилером, содержит в себе НДС и отражается следующим образом:

Дт 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

Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17205 «Комиссия, полученная по другим операциям» – на сумму комиссионного вознаграждения без учета НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – на сумму НДС с комиссионного вознаграждения

Остаток неиспользованных клиентских средств на счете участника в РЦ ОРЦБ переводится им на счета расчетов с биржей, а затем на корреспондентский счет в Банке России, что отражается проводками:

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, поступившие с биржи» – по лицевому счету биржи

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» – по лицевому счету участника в РЦ – на сумму возвращаемых средств клиента

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, поступившие с биржи» – по лицевому счету биржи – на сумму средств, возвращенных банку-дилеру

Возврат клиенту неиспользованных средств, числящихся на его лицевом счете:

Дт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму средств, возвращенных клиенту по исполненному брокерскому договору

В депозитарном учете банка-дилера облигации, приобретенные для клиента, отражаются в учетных штуках:

Дт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)» - по лицевому счету «Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ»

Кт 98053 «Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам» - по лицевому счету «Ценные бумаги, купленные в пользу клиента»

Этот лицевой счет предназначен для временного учета ценных бумаг, они должны быть переведены на счета владельцев:

Дт 98053 «Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам» - по лицевому счету «Ценные бумаги, купленные в пользу клиента»

Кт 98040 «Ценные бумаги владельцев» - по лицевому счету клиента

В случае неисполнения брокерского договора банк-дилер должен вернуть средства, числящиеся на лицевом счете клиента:

Дт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму средств, возвращенных клиенту по брокерскому договору

РЕАЛИЗАЦИЯ (ПОГАШЕНИЕ) ОБЛИГАЦИЙ

Банк-дилер осуществляет поручения клиентов на продажу (погашение) принадлежащих им Облигаций на основании брокерского договора. Облигации, выставяемые на продажу или предъявляемые к погашению клиентами банка-дилера, отражаются в депозитарном учете:

Дт 98040 «Ценные бумаги владельцев» – по лицевому счету клиента

Кт 98053 «Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам» – по лицевому счету «Ценные бумаги, выставленные для торгов» – на количество продаваемых Облигаций клиента

Реализованные Облигации клиента списываются на основании выписки со счета депо:

Дт 98053 «Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам» – по лицевому счету «Ценные бумаги, выставленные для торгов»

Кт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)» - по лицевому счету «Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ» - на количество проданных ОБР

В бухгалтерском учете банка-дилера операции, связанные с реализацией (погашением) облигаций клиента, отражаются в порядке, аналогичном изложенному выше для случая продажи (погашения) собственных облигаций. Стоимость погашенных (проданных) облигаций клиента за минусом комиссии биржи зачисляется на счет **30404** банка-дилера:

Дт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на продажную (номинальную) стоимость реализованных (погашенных) ОБР за минусом комиссии биржи

Сумма средств, зачисленных участнику, перечисляется на расчеты с биржей:

Дт 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Суммы распределения средств, зачисленных участнику» - на продажную (номинальную) стоимость реализованных (погашенных) ОБР за минусом комиссионного вознаграждения биржи

Стоимость проданных (погашенных) облигаций клиента за минусом комиссии, удержанной биржей, зачисляется на основании отчета дилера на балансовый счет 30601:

Дт 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Суммы распределения средств, зачисленных участнику»

Кт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом - на продажную (номинальную) стоимость реализованных (погашенных) ОБР

Комиссионное вознаграждение, взимаемое с клиента банком-дилером, содержит в себе НДС и отражается следующим образом:

Дт 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

Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17205 «Комиссия, полученная по другим операциям» – на сумму комиссионного вознаграждения без учета НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – на сумму НДС с комиссионного вознаграждения

Сумма средств по итогам торгов зачисляется на счет участника:

Дт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» – по лицевому счету участника в РЦ

Кт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму средств от продажи облигаций клиента за минусом комиссионного вознаграждения в пользу биржи

Комиссионное вознаграждение в пользу РЦ ОРЦБ списывается:

Дт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу РЦ ОРЦБ

Остаток клиентских средств (продажная стоимость облигаций за минусом комиссии биржи и комиссии РЦ ОРЦБ) переводится банком со счета участника в РЦ ОРЦБ на счета расчетов с биржей, а затем на корреспондентский счет в Банке России, что отражается проводками:

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, поступившие с биржи» – по лицевому счету биржи

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» – по лицевому счету участника в РЦ – на продажную стоимость облигаций за минусом комиссии биржи и комиссии РЦ ОРЦБ

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, поступившие с биржи» – по лицевому счету биржи – на сумму средств, возвращенных банку-дилеру

Кредитовое сальдо, образовавшееся на счете **30601**, списывается при перечислении средств клиенту:

Дт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму средств, перечисляемых клиенту по исполненному брокерскому договору на продажу (погашение) Облигаций

Финансовый результат от реализации (погашения) Облигаций клиента определяется у последнего, о чем сказано в [Приложении 8.9](#).

Приложение 8.9

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ У БАНКА-ИНВЕСТОРА

ПОКУПКА ОБЛИГАЦИЙ

Перечисление средств банку-дилеру для выполнения брокерского договора на покупку Облигаций отражается в учете банка-инвестора следующей проводкой:

Дт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету брокерского договора

Кт 30201 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму перечисляемых брокеру средств

При получении отчета брокера о выполнении им поручения на покупку Облигаций, в котором указано количество и стоимость приобретенных ОБР, суммы комиссий, удержанных ОРЦБ, РЦ ОРЦБ и самим брокером (причем в последней должна быть выделена сумма НДС), в банке-инвесторе выполняются следующие проводки:

Дт 50106 «Долговые обязательства банков, приобретенные для перепродажи и по договорам займа» – по лицевому счету «Облигации Банка России» – в разрезе отдельных выпусков

Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами по другим финансовым активам» - по лицевому счету брокерского договора – на покупную стоимость приобретенных ОБР

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29203 «Комиссия, уплаченная по расчетным операциям»

Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами по другим финансовым активам» - по лицевому счету брокерского договора – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу РЦ ОРЦБ

Дт 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» - по лицевому счету выпуска ОБР

Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами по другим финансовым активам» - по лицевому счету брокерского договора – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу РЦ ОРЦБ

Дт 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» - по лицевому счету выпуска ОБР – на сумму комиссионного вознаграждения брокера

Дт 60310 «НДС, уплаченный» - на сумму НДС с комиссионного вознаграждения брокера

Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами по

другим финансовым активам» - по лицевому счету брокерского договора – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу брокера с учетом НДС

Остаток средств на счете клиента после выполнения брокерского договора переводится банком-дилером на корреспондентский счет клиента в Банке России:

Дт 30201 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету брокерского договора – на сумму переведенных средств

В депозитарном учете банка-инвестора приобретенные для него облигации отражаются:

Дт 98015 «Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)» - по лицевому счету «Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ»

Кт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию» - по лицевому счету «Ценные бумаги депозитария, свободные от обязательств и ограничений» - на количество приобретенных ОБР

ПЕРЕОЦЕНКА ОБЛИГАЦИЙ

Переоценка Облигаций торгового портфеля

По Облигациям, содержащимся в торговом портфеле, резервы на возможные потери не создаются. Облигации подлежат переоценке, которая может проводиться в зависимости от принятой Учетной политики либо ежедневно, либо по мере совершения операций с ценными бумагами, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца включительно. В результате проведения переоценки балансовая стоимость Облигаций увеличивается (уменьшается) на величину положительной (отрицательной) курсовой разницы. Банки-дилеры, являющиеся владельцами Облигаций, производят переоценку балансовой стоимости Облигаций исходя из средневзвешенных цен, сложившихся по итогам торгов на ОРЦБ. Отражение в учете операций текущей переоценки Облигаций осуществляется в соответствии с п. 6.4.1 Приложения 11 к Правилам на парных балансовых счетах: **50112** «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы», **50111** «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы», на которых открываются парные лицевые счета. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому выпуску ценных бумаг. В учете переоценка Облигаций, находящихся в портфеле банка-дилера, отражается следующим образом:

при росте курса

Дт 50106 «Долговые обязательства кредитных организаций» – по лицевому счету «Облигации Банка России» – в разрезе отдельных выпусков

Кт 50111 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» – по лицевому счету «Облигации Банка России» – в разрезе отдельных выпусков – на сумму положительной курсовой разницы

при снижении курса

Дт 50112 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» – по лицевому счету «Облигации Банка России» – в разрезе отдельных выпусков

Кт 50106 «Долговые обязательства кредитных организаций» – по лицевому счету «Облигации Банка России» – в разрезе отдельных выпусков – на сумму отрицательной курсовой разницы

Результаты переоценки относятся на тот счет из пары по учету курсовых разниц, на котором в начале операционного дня имелся остаток. В соответствии с характеристикой парных счетов в конце рабочего дня курсовые разницы, возникшие от переоценки ценных бумаг, могут оставаться только на одном счете из пары, поэтому, если возникло дебетовое сальдо на пассивном счете или кредитовое – на активном, оно должно быть перенесено на соответствующий парный счет.

Сальдо, учтенное на соответствующем лицевом счете балансового счета **50111** или **50112**, в последний рабочий день месяца (с учетом операций за последний день) переносится на балансовый счет **70102** или **70204**:

Дт 50111 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» - по лицевому счету «Облигации Банка России» - в разрезе отдельных выпусков

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 12601 «Доходы от переоценки ЦБ» - на сумму кредитового сальдо

или

Дт 70204 «Расходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 24201 «Расходы от переоценки ЦБ»

Кт 50112 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» - по лицевому счету «Облигации Банка России» - в разрезе отдельных выпусков - на сумму дебетового сальдо

РЕАЛИЗАЦИЯ (ПОГАШЕНИЕ) ОБЛИГАЦИЙ

Банк-дилер осуществляет поручения клиентов на продажу (погашение) принадлежащих им Облигаций на основании брокерского договора. Облигации, выставяемые на продажу или предъявляемые к погашению клиентами банка-дилера, отражаются в депозитарном учете банка-инвестора следующим образом:

Дт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию» – по лицевому счету «Ценные бумаги Депозитария, свободные от обязательств и ограничений»

Кт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию» – по лицевому счету «Ценные бумаги, предназначенные для погашения (реализации)» – на количество погашаемых (продаваемых) ОБР

После погашения (реализации) Облигаций на основании отчета брокера в депозитарном учете выполняется следующая проводка:

Дт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию» – по лицевому счету «Ценные бумаги, предназначенные для погашения»

Кт 98015 «Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)» - по лицевому счету «Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ» - на количество погашенных (проданных) ОБР

В бухгалтерском учете банка-инвестора проводки, связанные с погашением и реализацией облигаций, будут одинаковыми, только в первом случае будет фигурировать цена погашения (номинальная стоимость) облигаций, а во втором - цена реализации (продажная стоимость).

На основании отчета брокера о реализации облигаций их продажная (номинальная) стоимость относится в кредит счета реализации при переходе права собственности на ценную бумагу:

Дт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами по другим финансовым активам» - по лицевому счету брокерского договора

Кт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - на продажную (номинальную) стоимость реализованных (погашенных) ОБР

Комиссия в пользу расчетного центра ОРЦБ списывается:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29203 «Комиссия, уплаченная по расчетным операциям»

Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами по другим финансовым активам» - по лицевому счету брокерского договора – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу РЦ ОРЦБ

Комиссионное вознаграждение, удержанное в пользу ОРЦБ:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами по другим финансовым активам» - по лицевому счету брокерского договора – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу ОРЦБ

Комиссионное вознаграждение, удержанное банком-дилером:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Дт 60310 «НДС, уплаченный» - на сумму НДС с комиссионного вознаграждения брокера

Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами по другим финансовым активам» - по лицевому счету брокерского договора – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу брокера с учетом НДС

После выполнения указанных выше проводок на балансовом счете **30602** по лицевому счету брокерского договора образуется дебетовое сальдо, равное по величине сумме, причитающейся к получению по исполненному брокерскому договору (продажная стоимость облигаций за минусом сумм комиссионных вознаграждений в пользу РЦ ОРЦБ, ОРЦБ и банка-дилера). Для определения финансового результата от реализации (погашения) облигаций их стоимость списывается с балансового счета **50106**:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 50106 «Долговые обязательства кредитных организаций» – по лицевому счету «Облигации Банка России» – в разрезе отдельных выпусков – на балансовую стоимость реализованных (погашенных) ОБР

Затраты, связанные с приобретением облигаций, также списываются в дебет счета реализации:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» - по лицевому счету выпуска ОБР – на величину затрат, связанных с приобретением выбывающей партии ОБР

Финансовый результат от проведения операции по выбытию ценных бумаг в тот же день списывается со счета реализации на доходы (расходы) Банка:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 12403 «Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг кредитных организаций» - на сумму кредитового сальдо

или

Дт 70204 «Расходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 24205 «Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг»

Кт 61204 «Реализация (выбытие) ценных бумаг» – на величину дебетового сальдо по счету реализации

При поступлении остатка средств, числящегося на лицевом счете клиента по исполненному брокерскому договору, на корреспондентский счет банка-инвестора в Банке России:

Дт **30102** «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт **30602** «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами по другим финансовым активам» – по лицевому счету брокерского договора – на сумму переведенных средств

Приложение 8.10

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ УЧАСТИЯ В ДОЧЕРНИХ И ЗАВИСИМЫХ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ

ПРИБРЕТЕНИЕ 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.

Приобретение дополнительных акций в портфель контрольного управления отражается в учете в два этапа.

Первый этап – с момента регистрации эмитентом проспекта эмиссии до регистрации отчета об итогах выпуска.

Второй этап – после регистрации отчета об итогах выпуска акций.

Первый этап

В случае приобретения банком-эмитентом дополнительных акций за плату в бухгалтерском и депозитарном учете выполняются следующие проводки.

Перечисление денежных средств в оплату стоимости акций безналичным путем отражается следующей проводкой:

Дт **60323** «Расчеты с прочими дебиторами» – по лицевому счету эмитента

Кт **30102** «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму, списанную с корсчета в оплату акций

Если приобретение акций осуществляется за счет передаваемого в оплату имущества, то в момент списания имущества с баланса:

Дт **61201** «Выбытие (реализация) имущества»

Кт **60401** «Основные средства (кроме земли)» – по лицевому счету объекта – на балансовую стоимость объекта, передаваемого в оплату акций
одновременно

Дт **60601** «Амортизация основных средств» – по лицевому счету объекта основных средств

Кт **61202** «Выбытие (реализация) имущества» – по лицевому счету выбывающего объекта – на сумму начисленной амортизации

Договорная стоимость предмета списывается при этом с дебета счета **60323** – по лицевому счету эмитента, а кредит счета **61201** – по лицевому счету выбывающего предмета:

Дт **60323** «Расчеты с прочими дебиторами» – по лицевому счету эмитента

Кт **61201** «Выбытие (реализация) имущества» – по лицевому счету выбывающего объекта – на долговую стоимость выбывающего объекта

Если договорная оценка совпадает с остаточной стоимостью предмета, то после этих проводок сальдо на счете 61201 будет нулевым. Если договорная оценка предмета выше его остаточной стоимости, то сальдо счета будет кредитовым, и спишется на счет доходов:

Дт **61202** «Реализация (выбытие) имущества банков» - по лицевому счету выбывающего объекта

Кт **70107** «Другие доходы» - по статье 17301 «Другие полученные доходы от выбытия (реализации) имущества» - на сумму превышения договорной стоимости предмета над его остаточной стоимостью

Если договорная оценка предмета ниже его остаточной стоимости, то сальдо счета будет дебетовым, и спишется на счет расходов:

Дт **70209** «Другие расходы» - по статье 29401 «Другие произведенные расходы по выбытию (реализации) и списанию имущества»

Кт **61202** «Реализация (выбытие) имущества банков» - по лицевому счету выбывающего объекта - на сумму полученного убытка

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 **60323** в дебет **601**, будет осуществляться после перехода к банку-инвестору права собственности на акции, то есть на втором этапе.

Второй этап

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:

Дт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем Депозитарии (НОСТРО депо базовый)»

Кт 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:

- если эмитент – кредитная организация:

Дт 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций» - по лицевому счету банка-эмитента

Кт 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – по лицевому счету эмитента – на покупную (номинальную) стоимость акций

- если эмитент – некредитная организация:

Дт 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций» - по лицевому счету организации-эмитента

Дт 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – 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:

Дт 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций» - по лицевому счету банка-эмитента

Кт 70104 «Дивиденды полученные» - по статье 14101 «Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности дочерних и зависимых кредитных организаций» - на сумму капитализированных дивидендов

Согласно п. 2 ст. 275 гл. 25 НК РФ, если источником дохода является российская организация, то она является налоговым агентом и должна удержать и перечислить в бюджет причитающийся налог с суммы начисленных дивидендов. Таким образом, акционер – получатель дивидендов не включает сумму, отраженную по счету 70104, в налоговую базу по налогу на прибыль (для избежания двойного налогообложения).

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 отразится так:

- если акции выкупаются по номинальной (балансовой) стоимости:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций» - по лицевому счету банка-эмитента – на номинальную стоимость акций

- если акции выкупаются по цене выше номинала:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций» - по лицевому счету банка-эмитента – на номинальную стоимость акций

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 12403 «Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг кредитных организаций» - на величину превышения выкупной стоимости акций над их номиналом

- если акции выкупаются по цене ниже номинала:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Дт 70204 «Расходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 24205 «Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг» - на величину превышения номинальной стоимости акций над выкупной

Кт 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций» - по лицевому счету банка-эмитента – на номинальную стоимость акций

В депозитарном учете банка-инвестора при получении выписки со счета депо, подтверждающей выбытие акций, выполняется следующая проводка:

Дт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию» – по лицевому счету «Акции, не обремененные обязательствами»

Кт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем Депозитарии (НОСТРО депо базовый)» – на количество выбывающих акций

МЕТОДИКА УЧЕТА ИНВЕСТИЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С АКЦИЯМИ

Методика учета этих операций строится в соответствии с требованиями раздела 5 Приложения 11 к Правилам 205-П и распространяется на акции, содержащиеся в инвестиционном портфеле. Как некотируемые акции (балансовый счет **507** «Некотируемые акции»), так и котируемые (балансовый счет **508** «Котируемые акции, приобретенные для инвестирования») учитываются по цене приобретения на балансовых счетах второго порядка в зависимости от вида эмитента и его резидентства (резиденты или нерезиденты). На балансовых счетах третьего порядка, в соответствии с рабочим Планом счетов, открываются сводные лицевые счета в разрезе подпортфелей инвестиционного портфеля (см. п. 3.6.2 Учетной политики Банка). Аналитический учет ведется по выпускам акций в разрезе приобретаемых партий.

ПРИБРЕТЕНИЕ АКЦИЙ

Методику учета операций по приобретению некотируемой акции в инвестиционный портфель – подпортфель «НКЦБ для инвестирования» проиллюстрируем на цифровом примере: допустим, приобретена партия некотируемых акций стоимостью 100 ед. Расходы, связанные с ее приобретением составили 1 ед. Банк производит предоплату за акции в день T (день заключения сделки). Получает акции или документ, подтверждающий переход права собственности на них, в день $T + 3$.

Факт заключения сделки на приобретение ценной бумаги согласно п. 4.1.2 Приложения 11 к Правилам отражается в день T следующей проводкой:

Дт 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» – по лицевому счету контрагента

Кт 47407 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» – по лицевому счету контрагента – на покупную стоимость акций – 100 ед.

Перечисление средств за приобретаемые акции осуществляется в тот же день T (в противном случае сделка будет учитываться на счетах главы «Г»):

Дт 47407 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» – по лицевому счету контрагента

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на покупную стоимость акций – 100 ед.

В день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав (день $T+3$), указанные операции отражаются:

Дт 50706 «Прочие акции» - по субсчету соответствующего подпортфеля – по лицевому счету эмитента

Кт 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» – по лицевому счету контрагента – на покупную стоимость акций – 100 ед.

Одновременно расходы, связанные с приобретением акций, отражаются:

Дт 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» - по лицевому счету эмитента

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на величину произведенных затрат – 1 ед.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

– расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

– вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

– вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете **50905** «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг». Аналитический учет ведется отдельно по каждому портфелю ценных бумаг в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг (метод ЛИФО).

Если ценная бумага не поставлена в срок, предусмотренный договором, то сумма, числящаяся на соответствующем лицевом счете балансового счета **47408**, переносится на счета по учету просроченной задолженности по прочим размещенным средствам.

СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

Согласно Положению № 283-П (п. 2.1), по долевым ценным бумагам, находящимся в инвестиционном портфеле, создаются резервы на возможные потери. Элементами расчетной базы резерва на возможные потери является балансовая стоимость каждого лота (пакета) ценных бумаг, отраженных на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **50705 – 50708** и **50805 – 50808**.

Профессиональное суждение о размере резерва по каждому элементу расчетной базы выносится исходя из оценки следующих факторов:

– финансовое положение эмитента ценных бумаг;

– степень выполнения договора (факты невыполнения или ненадлежащего выполнения условий договора);

– степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг;

– состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие рыночной стоимости по ранее котировавшимся ценным бумагам);

- результат ретроспективного анализа сроков погашения дебиторской задолженности эмитента, показывающий, что всю сумму основного долга взыскать не удастся;
- изменение уровня доходности ценных бумаг;
- иные факторы (обстоятельства).

Величина резерва на возможные потери отражается на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **50709, 50809** «Резервы на возможные потери».

Резерв создается в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения профессионального суждения об уровне риска:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29101 «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери»

Кт 50709 «Резервы на возможные потери» - по лицевому счету акций – на величину созданного резерва

При изменении классификационных признаков категории качества созданный резерв подвергается корректировке или в сторону доначисления, если категория повышается, или в сторону уменьшения, если категория 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 следующим образом:

Дт 50709 «Резервы на возможные потери» - по лицевому счету акций

Кт 70107 Другие доходы – по статье 17101 «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» – на величину снижения ранее созданного резерва

РЕАЛИЗАЦИЯ АКЦИЙ

Отражение в учете операций по реализации некотируемых акций рассмотрим на цифровом примере. Пусть указанная выше партия продана за 104 ед., расходы, связанные с реализацией, – 1 ед. По условиям договора, банк получает оплату за проданные акции в день T (день заключения сделки), поставляет ценные бумаги в день $T + 3$.

Факт заключения сделки на продажу ценных бумаг отражается в день T следующей проводкой:

Дт 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» – по лицевому счету контрагента

Кт 47407 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» – по лицевому счету контрагента – на продажную стоимость акций – 104 ед.

Получение средств за продаваемые акции осуществляется, согласно условиям договора, в тот же день T (в противном случае сделка будет учитываться на счетах главы «Г»):

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» – по лицевому счету контрагента – на продажную стоимость акций – 104 ед.

В день поставки акций (день $T+3$) продажная стоимость акций списывается со счета **47407** в кредит счета реализации:

Дт 47407 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям»

Кт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - по лицевому счету сделки – на продажную стоимость акций – 104 ед.

Одновременно балансовая стоимость выбывающих акций списывается в дебет счета реализации:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - по лицевому счету сделки

Кт 50706 «Прочие акции» - по субсчету соответствующего подпортфеля – по лицевому счету эмитента – на балансовую стоимость акций – 100 ед.

Затраты, связанные с приобретением акций, полностью списываются в дебет счета реализации:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - по лицевому счету сделки

Дт 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» - по лицевому счету эмитента – на величину затрат, связанных с приобретением акций – 1 ед.

Затраты, связанные с реализацией списываются в дебет счета реализации:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - по лицевому счету сделки

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на величину затрат, связанных с реализацией акций – 1 ед.

После выполнения указанных проводок на счете реализации образуется кредитовое сальдо в размере 2 ед., которое определяет финансовый результат от реализации. Прибыль, полученная от операции, списывается в тот же день на счет **70102**:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - по лицевому счету сделки

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 12404 «Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг» - на величину прибыли от реализации акций – 2 ед.

Если акции проданы по цене ниже покупной, то финансовый результат будет убыточным, и списывается на расходы:

Дт 70204 «Расходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 24205 «Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг»

Кт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - по лицевому счету сделки – на величину убытка от реализации акций

Одновременно с выбытием ценных бумаг осуществляется восстановление на доходы созданного по этим бумагам резерва.

Приложение 8.12

МЕТОДИКА УЧЕТА ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С АКЦИЯМИ

В торговый портфель кредитной организации, согласно Учетной политике Банка, должны входить: котируемые акции, приобретенные для перепродажи в течение 180 календарных дней; акции, приобретенные по договорам с обратной продажей в течение 180 календарных дней, а также по договорам займа. Ниже приводится методика учета операций банка с приобретенными для перепродажи акциями, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) в секторе «Иные государственные и негосударственные ценные бумаги» (ИГиНГЦБ), т. е. на биржевом рынке.

Биржевой рынок доступен банкам-дилерам, которые являются участниками ОРЦБ, где могут обращаться лишь акции, прошедшие процедуру допуска к торгам (листинг). Участниками биржевого рынка корпоративных ценных бумаг выступают дилеры и инвесторы. Дилером может выступать любое юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ и являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг. Дилеры заключают сделки от своего имени и за свой счет. Банк-инвестор, не являющийся дилером, может приобретать акции на праве собственности и продавать их путем заключения с дилером брокерского договора на покупку-продажу акций.

Банк-дилер может осуществлять операции с ценными бумагами:

а) от своего имени, за свой счет и по своей инициативе – инвестиционные или торговые операции;

б) от своего имени, за счет клиента и по его поручению – брокерские операции.

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».

Согласно требованиям Правил № 205-П, банки – профессиональные участники рынка ценных бумаг отражают сделки, совершаемые ими на фондовых биржах или на других организованных рынках, на парных балансовых счетах **47403 – 47404** «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». По кредиту этого счета списываются и суммы причитающегося к уплате комиссионного вознаграждения в адрес биржи, которые относятся в дебет счета учета затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг. Комиссия в пользу РЦ списывается Расчетным центром непосредственно со счета участника (**30402**).

УЧЕТ СОБСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА-ДИЛЕРА

Покупка акций в торговый портфель

Перечисление средств банком-дилером в Расчетный центр ОРЦБ для покупки акций отражается в учете следующей проводкой:

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, перечисленные для заключения сделок на покупку ценных бумаг» – по лицевому счету биржи

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму переводимых денежных средств

При получении выписки со своего счета участника, на который поступили денежные средства для исполнения сделки на покупку ценных бумаг:

Дт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, перечисленные для заключения сделок на покупку ценных бумаг» – по лицевому счету биржи – на сумму средств, переведенных на счет участника

Для обеспечения расчетов по операциям банка-дилера на торгах на ОРЦБ необходимые средства переводятся (блокируются) Банком в расчетном центре до окончания торгов:

Дт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму средств, переведенных участником на покупку акций

Если для завершения расчетов по операциям с ценными бумагами в секторе «ИГиНГЦБ» предусмотрено депонирование средств участников в качестве гарантийного обеспечения расчетов (гарантийного взноса), то это отражается следующим образом:

Дт 30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в РЦ для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму средств, переведенных участником на покупку облигаций – на сумму гарантийного взноса (по выписке со счета участника)

По итогам торгов на секторе ИГиНГЦБ банк-дилер получает выписку по счету 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), а также факт приобретения акций в собственность и стоимость приобретаемых ОРБ, комиссионное вознаграждение в пользу биржи:

Дт 30409 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на общую сумму средств, списанных с участника по итогам операций с учетом комиссии биржи

Кт 30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в РЦ для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму гарантийного взноса

Кт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на стоимость приобретенных акций

Возврат неиспользованной части средств участника:

Дт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на общую сумму зачисляемых (возвращаемых) средств

Кт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму возврата неиспользованных средств

Кт 30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в РЦ для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму возврата гарантийного взноса

Комиссионное вознаграждение в пользу РЦ ОРЦБ списывается расчетным центром непосредственно со счета участника РЦ:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29203 «Комиссия, уплаченная по расчетным операциям»

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу РЦ ОРЦБ

Суммы распределения средств, списанных с участника РЦ ОРЦБ по итогам торгов, отражаются по дебету счета **47404**:

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Подлежащие исполнению обязательства биржи по поставке ценных бумаг» – по лицевому счету биржи

Кт 30409 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» – по лицевому счету участника – на общую сумму средств, списанных с участника по итогам операций с учетом комиссии биржи

Стоимость приобретенных акций отражается на основании отчета дилера на балансовом счете **50606**, а затраты по их приобретению – на счете **50905**:

Дт 50606 «Прочие акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа» - по лицевому счету эмитента

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Подлежащие исполнению обязательства биржи по поставке ценных бумаг» – по лицевому счету биржи – на общую стоимость приобретенных акций

Дт 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» - по лицевому счету эмитента – на величину затрат, связанных с приобретением акций

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Подлежащие исполнению обязательства биржи по поставке ценных бумаг» – по лицевому счету биржи – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу ОРЦБ

В депозитарном учете банка-дилера приобретенные акции отражаются в учетных штуках (1 шт. = 1000 руб.).

Переход права собственности на приобретенные акции отражается в депозитарном учете:

Дт 98010 «Ценные бумаги на хранении в головном Депозитарии (НОСТРО депо базовый)» – по лицевому счету «Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ»

Кт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию» – по лицевому счету «Ценные бумаги Депозитария, свободные от обязательств и ограничений» – на количество приобретенных акций

Переоценка акций торгового портфеля

По акциям, содержащимся в торговом портфеле, резервы на возможные потери не создаются, акции подлежат переоценке, которая проводится по мере совершения операций с ценными бумагами, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. В результате проведения переоценки балансовая стоимость акций увеличивается (уменьшается) на величину положительной (отрицательной) курсовой разницы. Банки-дилеры, являющиеся владельцами акций, производят переоценку их балансовой стоимости исходя из средневзвешенных цен, сложившихся по итогам торгов на ОРЦБ. Отражение в учете операций текущей переоценки акций осуществляется в соответствии с п. 6.4.1 Приложения 11 к Правилам на парных балансовых счетах: **50610** «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы», **50609** «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы», на которых открываются парные лицевые счета. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому эмитенту, – в разрезе выпусков ценных бумаг. В учете переоценка акций, находящихся в портфеле банка-дилера, отражается следующим образом:

при росте курса:

Дт 50606 «Прочие акции» – по лицевому счету эмитента

Кт 50609 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» – по лицевому счету эмитента – на сумму положительной курсовой разницы

при снижении курса:

Дт 50610 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» – по лицевому счету эмитента

Кт 50606 «Прочие акции» – по лицевому счету эмитента – на сумму отрицательной курсовой разницы

Результаты переоценки относятся на тот счет из пары по учету курсовых разниц, на котором в начале операционного дня имелся остаток. В соответствии с характеристикой парных счетов в конце рабочего дня курсовые разницы, возникшие от переоценки ценных бумаг, могут оставаться только на одном счете из пары, поэтому, если возникло дебетовое сальдо на пассивном счете или кредитовое – на активном, оно должно быть перенесено на соответствующий парный счет.

Сальдо, учтенное на соответствующем лицевом счете балансового счета **50609** или **50610**, в последний рабочий день месяца (с учетом операций за последний день) переносится на балансовый счет **70102** или **70204**:

Дт 50609 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» - по лицевому счету эмитента

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 12601 «Доходы от переоценки ЦБ» - на сумму кредитового сальдо

или

Дт 70204 «Расходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 24201 «Расходы от переоценки ЦБ»

Кт 50610 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» - по лицевому счету эмитента - на сумму дебетового сальдо

Реализация акций из торгового портфеля

При реализации акций из торгового портфеля на ОРЦБ акции, выставленные для продажи, переводятся на счете депо банка-дилера в головном Депозитарии в раздел «Блокировано для торгов на ММВБ». В депозитарном учете банка-дилера в день, установленный для торгов, выполняется следующая проводка:

Дт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию» – по лицевому счету «Ценные бумаги Депозитария, свободные от обязательств и ограничений»

Кт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию» – по лицевому счету «Ценные бумаги, выставленные для торгов – на количество выставленных для продажи акций»

Реализованные акции списываются на основании выписки со счета депо:

Дт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию» – по лицевому счету «Ценные бумаги, выставленные для торгов»

Кт 98010 «Ценные бумаги на хранении в головном Депозитарии (НОСТРО депо базовый)» – по лицевому счету «Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ» - на количество проданных акций

В бухгалтерском учете банка-дилера продажная стоимость реализованных акций отражается:

Дт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на продажную стоимость реализованных акций за минусом комиссионного вознаграждения биржи

одновременно

Дт 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» - по субсчету «Затраты по реализации»

Кт 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Суммы распределения средств, зачисленных участнику» - на сумму комиссионного вознаграждения

одновременно

Дт 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Суммы распределения средств, зачисленных участнику» - на продажную стоимость реализованных акций за минусом комиссионного вознаграждения биржи

После выполнения двух последних проводок по кредиту счета **47403** формируется продажная стоимость реализованных акций, которая списывается в кредит счета реализации следующей проводкой:

Дт 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Суммы распределения средств, зачисленных участнику»

Кт 61203 (61204) «Выбытие (реализация) ценных бумаг» – на продажную стоимость реализованных акций

Балансовая стоимость проданных акций списывается на основании отчета дилера с балансового счета 50606 следующей проводкой:

Дт 61203 (61204) «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 50606 «Прочие акции» – по лицевому счету эмитента – в разрезе отдельных выпусков – на балансовую стоимость реализованных акций

Финансовый результат, возникший при реализации партии, списывается:

Дт 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» - по статье 24205 «Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг»

Кт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - по лицевому счету сделки – на величину убытка от реализации акций

или

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 12404 «Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг» - на величину прибыли от реализации акций

Дебетовое сальдо, образовавшееся в течение отчетного периода на балансовом счете **50905**, подлежит списанию на расходы

банка:

Дт 70204 «Расходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 24206 «Расходы профессиональных участников РЦБ, связанных с приобретением и реализацией ЦБ (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)

Дт 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» - по субсчету «Затраты по реализации в отчетном месяце» - на полную сумму затрат, произведенных в отчетном месяце

Дебетовое сальдо на счете 30404 соответствует сумме выручки от реализации ценных бумаг за минусом комиссии биржи и зачисляется на счет участника:

Дт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму средств, зачисленных на счет участника РЦ

Комиссионное вознаграждение в пользу РЦ ОРЦБ списывается расчетным центром непосредственно со счета участника РЦ:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29203 «Комиссия, уплаченная по расчетным операциям»

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу РЦ ОРЦБ

Остаток средств на счете участника в РЦ ОРЦБ переводится на счет расчетов с биржей:

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, поступившие во исполнение требований по сделкам»

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму переводимых средств

Эти средства могут быть переведены Банком на его корреспондентский счет в Банке России:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, поступившие во исполнение требований по сделкам»

Эти средства могут быть использованы для заключения сделок на покупку ценных бумаг:

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, перечисленные для заключения сделки на покупку ценных бумаг»

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, поступившие во исполнение требований по сделкам»

Учет вложений в акции инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия (некотируемые акции), а также операций с этими бумагами, совершаемыми банком не в качестве профессионального участника (внебиржевые сделки), осуществляется в общеустановленном порядке (см. *Приложения 8.10, 8.11*).

УЧЕТ БРОКЕРСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Покупка акций для клиента

Как было отмечено выше, банки, не являющиеся дилерами на ОРЦБ, могут приобретать в собственность ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, только через банки-дилеры. Последние осуществляют в этом случае функции финансового брокера и действуют на основании брокерского договора, заключенного с банком-инвестором (клиентом).

Операции, связанные с выполнением брокерского договора на покупку акций для клиента, отражаются в учете банка-дилера следующим образом.

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:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом – на сумму поступивших по договору средств

Перечисление средств банком-дилером в Расчетный центр ОРЦБ для покупки акций отражается в учете следующей проводкой:

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, перечисленные для заключения сделок на покупку ценных бумаг» – по лицевому счету биржи

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму переводимых денежных средств

При получении выписки со своего счета участника, на который поступили денежные средства для исполнения сделки на покупку ценных бумаг:

Дт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, перечисленные для заключения сделок на покупку ценных бумаг» – по лицевому счету биржи – на сумму средств, переведенных на счет участника

Для обеспечения расчетов по операциям банка-дилера на торгах на ОРЦБ необходимые средства переводятся (блокируются) Банком в расчетном центре до окончания торгов:

Дт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму средств, переведенных участником на покупку акций

Если для завершения расчетов по операциям с ценными бумагами в секторе «ИГ и НГЦБ» предусмотрено депонирование средств участников в качестве гарантийного обеспечения расчетов (гарантийного взноса), то это отражается следующим образом:

Дт 30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в РЦ для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму средств, переведенных участником на покупку облигаций – на сумму гарантийного взноса (по выписке со счета участника)

По итогам торгов на секторе ИГ и НГЦБ банк-дилер получает выписку по счету 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), а также факт приобретения акций в собственность и стоимость приобретаемых ОРБ, комиссионное вознаграждение в пользу биржи:

Дт 30409 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на общую сумму средств, списанных с участника по итогам операций с учетом комиссии биржи

Кт 30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в РЦ для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму гарантийного взноса

Кт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на стоимость приобретенных акций

Возврат неиспользованной части средств участника:

Дт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на общую сумму зачисляемых (возвращаемых) средств

Кт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму возврата неиспользованных средств

Кт 30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в РЦ для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму возврата гарантийного взноса

Комиссионное вознаграждение в пользу РЦ ОРЦБ списывается расчетным центром непосредственно со счета участника РЦ:

Дт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу РЦ ОРЦБ

Суммы распределения средств, списанных с участника РЦ ОРЦБ по итогам торгов в части средств клиента, списанных за приобретенные для него акции, отражаются по дебету счета **47404**:

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Подлежащие исполнению обязательства биржи по поставке ценных бумаг» – по лицевому счету биржи

Кт 30409 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» – по лицевому счету участника – на общую сумму средств, списанных с участника по итогам операций с учетом комиссии биржи

Стоимость приобретенных для клиента акций отражается на основании отчета дилера на балансовом счете **30601**:

Дт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом – на общую стоимость приобретенных акций

Дт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом – на сумму комиссии, уплаченной в пользу ОРЦБ

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Подлежащие исполнению обязательства биржи по поставке ценных бумаг» – по лицевому счету биржи – на общую сумму средств, списанных с участника по итогам операций с учетом комиссии ОРЦБ

Комиссионное вознаграждение, взимаемое с клиента банком-дилером, содержит в себе НДС и отражается следующим образом:

Дт 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

Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17205 «Комиссия, полученная по другим операциям» – на сумму комиссионного вознаграждения без учета НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – на сумму НДС с комиссионного вознаграждения

Остаток неиспользованных клиентских средств на счете участника в РЦ ОРЦБ переводится им на счета расчетов с биржей, а затем на корреспондентский счет в Банке России, что отражается проводками:

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, поступившие с биржи» – по лицевому счету биржи

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» – по лицевому счету участника в РЦ – на сумму возвращаемых средств клиента

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, поступившие с биржи» – по лицевому счету биржи – на сумму средств, возвращенных банку-дилеру

Возврат клиенту неиспользованных средств, числящихся на его лицевом счете:

Дт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму средств, возвращенных клиенту по исполненному брокерскому договору

В депозитарном учете банка-дилера акций, приобретенные для клиента, отражаются в учетных штуках:

Дт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)» - по лицевому счету «Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ»

Кт 98053 «Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам» - по лицевому счету «Ценные бумаги, купленные в пользу клиента»

Этот лицевой счет предназначен для временного учета ценных бумаг, они должны быть переведены на счета владельцев:

Дт 98053 «Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам» - по лицевому счету «Ценные бумаги, купленные в пользу клиента»

Кт 98040 «Ценные бумаги владельцев» - по лицевому счету клиента

В случае неисполнения брокерского договора банк-дилер должен вернуть средства, числящиеся на лицевом счете клиента:

Дт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму средств, возвращенных клиенту по брокерскому договору

Реализация акций клиента

Банк-дилер осуществляет поручения клиентов на продажу принадлежащих им акций на основании брокерского договора. Акции, выставяемые на продажу клиентами банка-дилера, отражаются в его депозитарном учете:

Дт 98040 «Ценные бумаги владельцев» – по лицевому счету клиента

Кт 98053 «Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам» – по лицевому счету «Ценные бумаги, выставленные для торгов» - на количество продаваемых акций клиента

Реализованные акции клиента списываются на основании выписки со счета депо:

Дт 98053 «Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам» – по лицевому счету «Ценные бумаги, выставленные для торгов»

Кт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)» - по лицевому счету «Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ» - на количество проданных акций

В бухгалтерском учете банка-дилера операции, связанные с реализацией акций клиента, отражаются в порядке, аналогичном изложенному выше для случая продажи собственных акций. Стоимость проданных акций клиента за минусом комиссии биржи зачисляется на счет **30404** банка-дилера:

Дт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на продажную стоимость реализованных акций за минусом комиссии биржи

Сумма средств, зачисленных участнику, перечисляется на расчеты с биржей:

Дт 30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» - по лицевому счету участника

Кт 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Суммы распределения средств, зачисленных участнику» - на продажную стоимость реализованных акций за минусом комиссионного вознаграждения биржи

Стоимость проданных акций клиента за минусом комиссии, удержанной биржей, зачисляется на основании отчета дилера

на балансовый счет **30601**:

Дт 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Суммы распределения средств, зачисленных участнику»

Кт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом - на продажную стоимость реализованных акций

Комиссионное вознаграждение, взимаемое с клиента банком-дилером, содержит в себе НДС и отражается следующим образом:

Дт 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

Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17205 «Комиссия, полученная по другим операциям» – на сумму комиссионного вознаграждения без учета НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – на сумму НДС с комиссионного вознаграждения

Сумма средств по итогам торгов зачисляется на счет участника:

Дт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» – по лицевому счету участника в РЦ

Кт 30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму средств от продажи облигаций клиента за минусом комиссионного вознаграждения в пользу биржи

Комиссионное вознаграждение в пользу РЦ ОРЦБ списывается:

Дт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» - по лицевому счету участника – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу РЦ ОРЦБ

Остаток клиентских средств (продажная стоимость акций за минусом комиссии биржи и комиссии РЦ ОРЦБ) переводится банком со счета участника в РЦ ОРЦБ на счета расчетов с биржей, а затем на корреспондентский счет в Банке России, что отражается проводками:

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, поступившие с биржи» – по лицевому счету биржи

Кт 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» – по лицевому счету участника в РЦ – на продажную стоимость акций за минусом комиссии биржи и комиссии РЦ ОРЦБ

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - субсчет «Денежные средства, поступившие с биржи» – по лицевому счету биржи – на сумму средств, возвращенных банку-дилеру

Кредитовое сальдо, образовавшееся на счете **30601**, списывается при перечислении средств клиенту:

Дт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету договора с клиентом

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму средств, перечисляемых клиенту по исполненному брокерскому договору на продажу акций

Финансовый результат от реализации акций клиента определяется у последнего, о чем сказано в следующем разделе.

УЧЕТ В БАНКЕ-ИНВЕСТОРЕ

Покупка акций

Перечисление средств банку-дилеру для выполнения брокерского договора на покупку акций отражается в учете банка-инвестора следующей проводкой:

Дт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету брокерского договора

Кт 30201 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму перечисляемых брокеру средств

При получении отчета брокера о выполнении им поручения на покупку акций, в котором указано количество и стоимость приобретенных акций, суммы комиссий, удержанных ОРЦБ, РЦ ОРЦБ и самим брокером (причем в последней должна быть выделена сумма НДС), в банке-инвесторе выполняются следующие проводки:

Дт 50606 «Прочие акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа» – по лицевому счету эмитента

Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другим финансовым активами» - по лицевому счету брокерского договора – на покупную стоимость приобретенных акций

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29203 «Комиссия, уплаченная по расчетным операциям»

Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами по

другим финансовым активам» - по лицевому счету брокерского договора – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу РЦ ОРЦБ

Дт 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» - по лицевому счету акций

Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами по другим финансовым активам» - по лицевому счету брокерского договора – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу ОРЦБ

Дт 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» - по лицевому счету акций – на сумму комиссионного вознаграждения брокера

Дт 60310 «НДС, уплаченный» - на сумму НДС с комиссионного вознаграждения брокера

Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами по другим финансовым активам» - по лицевому счету брокерского договора – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу брокера с учетом НДС

Остаток средств на счете клиента после выполнения брокерского договора переводится банком-дилером на корреспондентский счет клиента в Банке России:

Дт 30201 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» – по лицевому счету брокерского договора – на сумму переведенных средств

В депозитарном учете банка-инвестора приобретенные для него облигации отражаются:

Дт 98015 «Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)» - по лицевому счету «Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ»

Кт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию» - по лицевому счету «Ценные бумаги депозитария, свободные от обязательств и ограничений» - на количество приобретенных акций

Переоценка акций

По акциям, содержащимся в торговом портфеле, резервы на возможные потери не создаются, акции подлежат переоценке, которая может проводиться в зависимости от принятой Учетной политики либо ежедневно, либо по мере совершения операций с ценными бумагами, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. В результате проведения переоценки балансовая стоимость акций увеличивается (уменьшается) на величину положительной (отрицательной) курсовой разницы. Банки, являющиеся владельцами акций, производят переоценку их балансовой стоимости исходя из средневзвешенных цен, сложившихся по итогам торгов на ОРЦБ. Отражение в учете операций текущей переоценки акций осуществляется в соответствии с п. 6.4.1. Приложения 11 к Правилам на парных балансовых счетах: **50610** «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы», **50609** «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы», на которых открываются парные лицевые счета. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому эмитенту в разрезе выпусков ценных бумаг. В учете переоценка акций, находящихся в торговом портфеле банка, отражается следующим образом:

при росте курса:

Дт 50606 «Прочие акции» – по лицевому счету эмитента

Кт 50609 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» – по лицевому счету эмитента – на сумму положительной курсовой разницы

при снижении курса:

Дт 50610 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» – по лицевому счету эмитента

Кт 50606 «Прочие акции» – по лицевому счету эмитента – на сумму отрицательной курсовой разницы

Результаты переоценки относятся на тот счет из пары по учету курсовых разниц, на котором в начале операционного дня имелся остаток. В соответствии с характеристикой парных счетов в конце рабочего дня курсовые разницы, возникшие от переоценки ценных бумаг, могут оставаться только на одном счете из пары, поэтому, если возникло дебетовое сальдо на пассивном счете или кредитовое – на активном, оно должно быть перенесено на соответствующий парный счет.

Сальдо, учтенное на соответствующем лицевом счете балансового счета **50609** или **50610**, в последний рабочий день месяца (с учетом операций за последний день) переносится на балансовый счет **70102** или **70204**:

Дт 50609 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» - по лицевому счету эмитента

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 12601 «Доходы от переоценки ЦБ» - на сумму кредитового сальдо

или

Дт 70204 «Расходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 24201 «Расходы от переоценки ЦБ»

Кт 50610 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» - по лицевому счету эмитента - на сумму дебетового сальдо

Реализация акций из торгового портфеля

При реализации акций из торгового портфеля на ОРЦБ акции, выставленные для продажи, переводятся на счете депо банка-дилера в головном Депозитарии в раздел «Блокировано для торгов на ММВБ». В депозитарном учете банка-дилера в день, установленный для торгов, выполняется следующая проводка:

Дт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию» – по лицевому счету «Ценные бумаги Депозитария, свободные от обязательств и ограничений»

Кт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию» – по лицевому счету «Ценные бумаги, выставленные для торгов – на количество выставленных для продажи акций»

Реализованные акции списываются на основании выписки со счета депо:

Дт 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие Депозитарию» – по лицевому счету «Ценные бумаги, выставленные для торгов»

Кт 98010 «Ценные бумаги на хранении в головном Депозитарии (НОСТРО депо базовый)» – по лицевому счету «Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ» - на количество проданных акций

В бухгалтерском учете банка-инвестора проводки, связанные с реализацией акций, будут осуществляться на основании отчета брокера о реализации акций. Их продажная стоимость относится в кредит счета реализации при переходе права собственности на ценную бумагу:

Дт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами по другим финансовым активам» - по лицевому счету брокерского договора

Кт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - на продажную стоимость реализованных акций

Комиссия в пользу расчетного центра ОРЦБ списывается:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29203 «Комиссия, уплаченная по расчетным операциям»

Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами по другим финансовым активам» - по лицевому счету брокерского договора – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу РЦ ОРЦБ

Комиссионное вознаграждение, удержанное в пользу ОРЦБ:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами по другим финансовым активам» - по лицевому счету брокерского договора – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу ОРЦБ

Комиссионное вознаграждение, удержанное банком-дилером:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Дт 60310 «НДС, уплаченный» - на сумму НДС с комиссионного вознаграждения брокера

Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами по другим финансовым активам» - по лицевому счету брокерского договора – на сумму комиссионного вознаграждения в пользу брокера с учетом НДС

После выполнения указанных выше проводок на балансовом счете **30602** по лицевому счету брокерского договора образуется дебетовое сальдо, равное по величине сумме, причитающейся к получению по исполненному брокерскому договору (продажная стоимость акций за минусом сумм комиссионных вознаграждений в пользу РЦ ОРЦБ, ОРЦБ и банка-дилера). Для определения финансового результата от реализации акций их стоимость списывается с балансового счета **50606**:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 50606 «Прочие акции» – по лицевому счету эмитента – на балансовую стоимость реализованных акций

Затраты, связанные с приобретением акций, также списываются в дебет счета реализации:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» - по лицевому счету акций – на величину затрат, связанных с приобретением выбывающей партии ОБР

Финансовый результат от проведения операции по выбытию ценных бумаг в тот же день списывается со счета реализации на доходы (расходы) Банка:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 12403 «Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг кредитных организаций» - на сумму кредитового сальдо

или

Дт 70204 «Расходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 24205 «Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг»

Кт 61204 «Реализация (выбытие) ценных бумаг» – на величину дебетового сальдо по счету реализации

При поступлении остатка средств, числящегося на лицевом счете клиента по выполненному брокерскому договору, на корреспондентский счет банка-инвестора в Банке России:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами по другим финансовым активам» – по лицевому счету брокерского договора – на сумму переведенных средств

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ДИСКОНТНЫМИ ВЕКСЕЛЯМИ

Порядок учета пассивных (эмиссионных) и активных (инвестиционных) операций банков с векселями регламентируется Правилами (п. п. 5.10 – 5.18).

Особенности налогообложения операций банков с векселями установлены ст. 269, 271, 272, 290 – 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются и в банке-эмитенте, и в банке-векселедержателе (инвесторе) на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты).

РАЗМЕЩЕНИЕ ДИСКОНТНОГО ВЕКСЕЛЯ

В банке-эмитенте

При поступлении средств за размещенный вексель выполняются следующие проводки:

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России» – по фактической цене размещения

Дт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету векселя – на сумму дисконта

Кт 52304 «Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 91 до 180 дней» – по номинальной стоимости векселя

Бланк выписанного векселя списывается с внебалансового счета в условной оценке 1 руб. за один бланк:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения» – 1 руб. (условная единица)

В банке-инвесторе выполняются следующие проводки:

Дт 51404 «Векселя банков со сроком погашения от 91 до 180 дней»

Кт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России» – по цене приобретения (согласно п. 5.10 Правил приобретенные банком векселя учитываются по покупной стоимости)

СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВА

Согласно Положению Банка России 254-П, банки должны создавать резерв на возможные потери по приобретенным ими 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 следующей проводкой:

Дт 70209 «Другие расходы» – по статье 29101 «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери»

Кт 51410 «Резервы на возможные потери» – по лицевому счету векселя – на величину созданного резерва

ПОГАШЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ ПО СРОКУ

В банке-эмитенте

Согласно п. 5.6 Правил, в последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате, осуществляется перенос номинальной стоимости векселя на счет **52406** «Векселя к исполнению», что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 52304 «Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 91 до 180 дней»

Кт 52406 «Векселя к исполнению» – по лицевому счету векселя – на номинальную стоимость векселя

При предъявлении векселя к погашению по сроку, за балансом выполняется следующая проводка:

Дт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на номинальную стоимость векселя, предъявленного к погашению

Оплата дисконтного векселя в срок отражается в учете следующими проводками:

Дт 52406 «Векселя к исполнению» - по лицевому счету векселя

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на номинальную стоимость векселя

Поскольку банк использует кассовый метод признания доходов и расходов, перенос суммы дисконта на счета по учету доходов банка производится лишь после оплаты векселя:

Дт 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» – по статье 24105 – дисконтный расход по векселям
Кт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету векселя – на сумму дисконта

Списание погашенного векселя с внебалансового счета **90704** осуществляется проводкой:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» – на номинальную стоимость погашенного векселя

Проводки по внебалансовым счетам в дальнейшем изложении опускаются.

В банке-инвесторе выполняются следующие проводки:

При получении вексельной суммы он будет списываться с лицевого счета следующей проводкой:

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России» – на вексельную сумму (по номиналу)

Кт 51404 «Векселя банков со сроком погашения от 91 до 180 дней» – на балансовую стоимость векселя

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» – по статье 12303 – дисконтный доход по векселям кредитных организаций – на сумму полученного дисконтного дохода

Сумма резерва, созданного под этот вексель, будет восстанавливаться на доходы банка:

Дт 51410 «Резервы на возможные потери» – по лицевому счету векселя

Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17101 – восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери – на сумму ранее созданного резерва

ДОСРОЧНОЕ ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ К ОПЛАТЕ

В банке-эмитенте

а) Если сумма выплаты превышает цену реализации, но ниже номинальной стоимости векселя, на сумму излишне начисленного дисконта, не выплачиваемого при досрочном погашении векселя, выполняется следующая проводка:

Дт 52304 «Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 91 до 180 дней»

Кт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету векселя – на сумму вновь возникшего дисконта

После этой проводки на лицевом счете векселя, открытом на балансовом счете **52502**, образуется дебетовое сальдо, равное по величине разнице между первоначальным и вновь возникшим дисконтом.

Погашение векселя до окончания срока обращения отражается в учете следующим образом:

Дт 52304 «Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 91 до 180 дней»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на сумму средств, перечисляемых в оплату векселя

Одновременно величина дисконтного дохода, выплаченного держателю векселя, переносится на соответствующую статью расходов банка по ценным бумагам:

Дт 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» – по статье 24105 «Дисконтный расход по векселям»

Кт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету векселя – на сумму дисконта, причитающегося векселедержателю (разница между первоначальным и вновь возникшим дисконтом)

б) если сумма выплаты менее цены реализации. На сумму начисленного дисконта выполняется следующая проводка:

Дт 52304 «Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 91 до 180 дней»

Кт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету векселя – на сумму дисконта

После указанной проводки кредитовое сальдо по счету **52304** становится равным цене размещения векселя.

При погашении векселя по цене ниже цены размещения возникает финансовый результат – доходы в сумме превышения цены размещения над ценой погашения:

Дт 52304 «Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 91 до 180 дней» – по лицевому счету векселя – по цене размещения векселя

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на выплачиваемую по векселю сумму

Кт 70102 «Доходы по операциям с ценными бумагами» – по статье 12606 – «Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами»

В банке-инвесторе

а) Если сумма выплаты превышает цену реализации, но ниже номинальной стоимости векселя, выполняются следующие проводки:

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России» – по выкупной стоимости

Кт 51404 «Векселя банков со сроком погашения от 91 до 180 дней» – по цене приобретения.

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» – по статье 12303 – «Дисконтный доход по векселям кредитных организаций» – на сумму полученного дисконтного дохода

Кроме того, необходимо восстановить на доходах резерв, созданный под этот вексель.

б) если сумма выплаты менее цены реализации, выполняются следующие проводки:

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России» – по выкупной стоимости

Дт 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» – по статье 23203 – «Расходы по другим операциям с ценными бумагами» - 5 ед. - на сумму понесенного убытка

Кт 51404 «Векселя банков со сроком погашения от 91 до 180 дней» – на балансовую стоимость векселя

Кроме того, необходимо восстановить на доходах резерв, созданный под этот вексель.

СПИСАНИЕ С БАЛАНСА ДИСКОНТНЫХ ВЕКСЕЛЕЙ ПО ИСТЕЧЕНИИ СРОКА ИСКОВОЙ ДАВНОСТИ (3 ГОДА)

В банке-эмитенте

При списании с баланса дисконтных векселей по истечении срока исковой давности (3 года) выполняются следующие проводки.

В сумме первоначального дисконта:

Дт 52406 «Векселя к исполнению» – по лицевому счету векселя

Кт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету векселя – на сумму дисконта

В сумме разницы между номиналом векселя и дисконтом:

Дт 52406 «Векселя к исполнению» – по лицевому счету векселя

Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17302 – «Другие полученные доходы от списания кредиторской задолженности» – на разницу между номиналом и дисконтом векселя, то есть по фактической цене размещения

В банке-инвесторе

В случае, если вексель не предъявлен по сроку 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:

Дт 51409 «Векселя банков, не оплаченные в срок и неопротестованные»

Кт 51404 «Векселя банков со сроком погашения от 91 до 180 дней» – по цене приобретения.

Согласно п. 5.11 Правил по дебету счета **51409** проводятся суммы, подлежащие оплате по учтенным не опротестованным векселям, не погашенным в срок, а это значит, что сумма неполученного дисконтного дохода тоже должна быть отражена по дебету этого счета:

Дт 51409 «Векселя банков, не оплаченные в срок и неопротестованные»

Кт 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» – по лицевому счету «Дисконт по просроченным векселям» – на сумму дисконта

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 **51410** «Резервы под возможные потери» - на отдельный лицевой счет по просроченным векселям. В дальнейшем резерв, созданный под этот вексель, будет корректироваться в сторону увеличения при отнесении задолженности по векселю ко второй и выше категории качества.

Если по векселю совершен протест в установленном порядке, то вексель списывается с балансового счета **51409** на балансовый счет **51408** следующей проводкой:

Дт 51408 «Векселя банков, не оплаченные в срок и опротестованные»

Кт 51409 «Векселя банков, не оплаченные в срок и неопротестованные» – на сумму, подлежащую оплате по просроченному векселю (цена приобретения).

Кроме того, 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 № 205-П величина резерва, созданного под учтенный банком вексель, ежемесячно уточняется в зависимости от категории качества, к которой относится учтенный вексель, что отражается проводкой, например, для случая перехода просроченной задолженности по опротестованному векселю из одной в другую категорию качества:

Дт 70209 «Другие расходы» – по статье 29101 – «Отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам»
Кт 51410 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету просроченного векселя – на сумму досоздаваемого резерва

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, пеня – это отразится в учете следующим образом:

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России» – на общую сумму поступлений
Кт 51408 «Векселя банков, не оплаченные в срок и опротестованные» – по лицевому счету просроченного векселя – на вексельную сумму
Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17303 «Другие полученные доходы от клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов» – на сумму возмещенных затрат по протесту векселя
Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» – по статье 12603 «Доходы по другим операциям с ценными бумагами» – на сумму полученных процентов по просроченному векселю
Кт 70106 «Штрафы, пени, неустойки полученные» – по статье 16105 – по другим операциям – на сумму полученной пени

Одновременно сумма дисконтного дохода по векселю включается в состав доходов соответствующего отчетного периода:

Дт 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» – по лицевому счету «Дисконт по просроченным векселям»
Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» – по статье 12303 «Дисконтный доход по векселям кредитных организаций»

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 правомочным при соблюдении всех процедур, установленных законом для её взыскания.

В учете это отражается следующим образом:

Списание с баланса начисленного, но не полученного дисконтного дохода по просроченному векселю будет отражаться следующими проводками:

Дт 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» - по лицевому счету – «Дисконт по просроченным векселям»
Кт 51408 «Векселя банков, не оплаченные в срок и опротестованные» - по лицевому счету просроченного векселя
и одновременно:
Дт 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, списанным с баланса кредитных организаций» – по лицевому счету – неполученный дисконтный доход по векселям
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кроме того, на доходах банка восстанавливается сумма резерва, созданного под этот вексель.

Для случая, когда созданного резерва достаточно для списания с баланса суммы основного долга:

Дт 51410 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету просроченного векселя
Кт 51408 «Векселя банков, не оплаченные в срок и опротестованные» – на сумму основного долга, т. е. по цене приобретения векселя
и одновременно:
Дт 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери» - по лицевому счету - задолженность по векселям
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму основного долга, списанного с баланса.

Для случая, когда созданного резерва недостаточно для списания суммы основного долга, две 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:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29418 «Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда»
Кт 51408 «Векселя банков, не оплаченные в срок и опротестованные» - на сумму, не перекрытую созданным резервом
и одновременно:
Дт 91803 «Долги, списанные в убыток» - по лицевому счету - задолженность по векселям
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму, не перекрытую созданным резервом.

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.

Приложение 8.14

МЕТОДИКА УЧЕТА 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 любой день, начиная с даты составления векселя;

2) «по предъявлении, но не ранее» – вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем, (например если в векселе указан срок платежа – «по предъявлении, но не ранее 15.04.2004 г.», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.04.2004 г. включительно);

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 банком-эмитентом вексель учитывается на счетах «до востребования».

Во втором случае банком-эмитентом 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», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

В третьем случае банком-эмитентом вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т. е. переноситься со счетов до востребования на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

Процентный вексель переносится для учета на балансовый счет **52406** «Векселя к исполнению», в последний рабочий день, предшествующий окончанию года, прошедшего со дня составления векселя, а для векселей со сроком «по предъявлении, но не ранее» – в последний рабочий день, предшествующий окончанию года, прошедшего с указанной даты, ранее которой вексель не может быть предъявлен к погашению. Для векселей «предъявительские» 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.

Согласно «Положению о переводном и простом векселе» проценты по векселям сроком «по предъявлении» или «во столько-то времени от предъявления» начисляются со дня составления векселя, если в самом векселе не указана другая дата.

Для векселей сроком «по предъявлении, но не ранее» датой, с которой начинается начисление банком процентов по собственному векселю, считается дата наступления минимального срока для предъявления векселя к платежу. Чтобы проценты по такому векселю начислялись со дня его составления, при оформлении вексельной сделки должна быть сделана прямая оговорка, что проценты по векселю начисляются со дня его составления.

Рассмотрим методику отражения в бухгалтерском и налоговом учете активных и пассивных операций банков с простым процентным векселем на конкретном цифровом примере.

РАЗМЕЩЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ

В банке-эмитенте

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России»

Кт 52304 «Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 91 до 180 дней» – на вексельную сумму

Бланк выписанного векселя списывается с внебалансового счета в условной оценке 1 руб. за один бланк:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения» - 1 руб. (условная единица)

В банке-инвесторе выполняются следующие проводки:

Дт 51404 «Векселя банков со сроком погашения от 91 до 180 дней»

Кт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России» - по цене приобретения (согласно п. 5.10 Правил приобретенные банком векселя учитываются по покупной стоимости)

Согласно Положению Банка России 254-П, банки должны создавать резерв на возможные потери по приобретенным ими 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 следующей проводкой:

Дт 70209 «Другие расходы» – по статье 29101 «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери»

Кт 51410 «Резервы на возможные потери» – по лицевому счету векселя – на величину созданного резерва

За время нахождения векселя в обращении производится начисление процентов за каждый отчетный месяц, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету «Выплаты по процентным векселям»

Кт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету векселя – на сумму процентов, начисленных за истекший месяц

ПОГАШЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ ПО ПРЕДЪЯВЛЕНИИ К ПЛАТЕЖУ

В банке-эмитенте

При наступлении срока, указанного на векселе, закрывается лицевой счет на балансовом счете **52304**, на котором учитывался вексель, его дальнейший учет до момента предъявления к платежу будет вестись на счете «до востребования»:

Дт 52304 «Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 91 до 180 дней»
Кт 52301 «Выпущенные векселя и банковские акцепты «до востребования» – на вексельную сумму

При предъявлении векселя к погашению по сроку, за балансом выполняется следующая проводка:

Дт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на номинальную стоимость векселя, предъявленного к погашению

Доначисление процентов за текущий месяц:

Дт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету «Выплаты по процентным векселям»

Кт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету векселя – на сумму процентов, начисленных за текущий месяц

При предъявлении векселя к оплате осуществляется его перенос на счета к исполнению:

Дт 52301 «Выпущенные векселя и банковские акцепты «до востребования»
Кт 52406 «Векселя к исполнению» – по лицевому счету векселя – на номинальную стоимость векселя

Одновременно осуществляется перенос суммы процентов на счет **52406** «Векселя к исполнению» - по сводному лицевому счету «Проценты, подлежащие выплате по процентным векселям»:

Дт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету векселя
Кт 52406 «Векселя к исполнению» – по лицевому счету векселя – на сумму процентов, подлежащих выплате по векселю

В день оплаты векселя выполняются следующие проводки:

Дт 52406 «Векселя к исполнению» – по лицевому счету векселя
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на выплачиваемую по векселю сумму

Одновременно сумма выплаченных процентов переносится на счета по учету расходов банка:

Дт 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» - по статье 24104 «Процентный расход по векселям»
Кт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету «Выплаты по процентным векселям» - на сумму выплаченных процентов по векселю

Списание погашенного векселя с внебалансового счета **90704** осуществляется проводкой:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» - на номинальную стоимость погашенного векселя

В банке-инвесторе:

При наступлении срока, указанного на векселе, закрывается лицевой счет на балансовом счете **51404**, на котором учитывался вексель, его дальнейший учет, до момента предъявления к платежу, будет вестись на счете «до востребования»:

Дт 51401 «Векселя кредитных организаций до востребования»
Кт 51404 «Векселя кредитных организаций со сроком погашения от 91 до 180 дней» - на вексельную сумму

При поступлении инкассированной вексельной суммы и процентного дохода :

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России» - на вексельную сумму плюс доход
Кт 51401 «Векселя кредитных организаций до востребования» - на вексельную сумму
Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 12203 «Процентный доход по векселям кредитных организаций» - на сумму полученного процентного дохода

Резерв под возможные потери, созданный при постановке векселя на баланс, будет восстанавливаться при его погашении следующей проводкой:

Дт 51410 «Резервы на возможные потери» – по лицевому счету векселя
Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17101 «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» – на сумму ранее созданного резерва

ДОСРОЧНОЕ ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ К ОПЛАТЕ

Допустим, вексель со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее ...» предъявлен к погашению до наступления этого срока, т. е. досрочно.

В банке-эмитенте

Если сумма выплаты превышает цену реализации векселя, а сумма обязательств банка по процентам излишне начислена, то на сумму излишне начисленных процентов при досрочном погашении векселя выполняется следующая проводка:

Дт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету векселя

Кт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету «Выплаты по процентным векселям» - на сумму излишне начисленных процентов

В день оплаты векселя выполняются следующие проводки:

Дт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету векселя – на сумму процентов, подлежащих выплате по векселю

Дт 52301 «Выпущенные векселя и банковские акцепты «до востребования» – на номинальную стоимость векселя

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на выплачиваемую по векселю сумму

Одновременно сумма выплаченных процентов переносится на счета по учету расходов банка:

Дт 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» - по статье 24104 «Процентный расход по векселям»

Кт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету «Выплаты по процентным векселям» - на сумму выплаченных процентов по векселю

б) Если сумма выплат превышает цену реализации векселя и сумма обязательств по процентам недоначислена, то на сумму доначисленных процентов производятся следующие проводки:

Дт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету «Выплаты по процентным векселям»

Кт 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету векселя – на сумму недоначисленных процентов

В день оплаты векселя выполняются следующие проводки:

Дт 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету векселя – на сумму начисленных процентов

Дт 52301 «Выпущенные векселя и банковские акцепты «до востребования» – на номинальную стоимость векселя

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на выплачиваемую по векселю сумму

Одновременно сумма выплаченных процентов переносится на счета по учету расходов банка:

Дт 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» - по статье 24104 «Процентный расход по векселям»

Кт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» - по лицевому счету «Выплаты по процентным векселям» - на сумму выплаченных процентов по векселю

В банке-инвесторе

В любом из двух перечисленных выше случаев проводки будут одинаковыми:

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России» – по цене погашения

Кт 51401 «Векселя банков до востребования» – по цене приобретения

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» – по статье 12203 «Процентный доход по векселям кредитных организаций» – на сумму полученного процентного дохода

Кроме того, необходимо восстановить на доходах резерв, созданный под этот вексель.

УЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ВЕКСЕЛЕЙ

Допустим, вексель по истечении года не предъявлен к оплате (или предъявлен, но не оплачен векселедателем или другими лицами, обязанными по векселю).

В банке-эмитенте

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате истечения срока, осуществляется перенос векселя на просрочку:

– в сумме номинала:

Дт 52301 «Выпущенные векселя и банковские акцепты «до востребования»

Кт 52406 «Векселя к исполнению» – по лицевому счету векселя – на номинальную стоимость векселя

– в сумме невыплаченных процентов:

Дт 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету векселя

Кт 52406 «Векселя к исполнению» – по лицевому счету векселя – на сумму процентов, подлежащих выплате

Списание с баланса процентных векселей по истечении срока исковой давности (3 года)

Дт 52406 «Векселя к исполнению» – по лицевому счету векселя

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» — по статье 12603 «Доходы, по полученные по другим операциям с ценными бумагами» – на номинальную стоимость векселя (по фактической цене размещения)

Дт 52406 «Векселя к исполнению» – по лицевому счету векселя

Кт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» – по лицевому счету «Выплаты по процентным векселям» – на сумму невыплаченных процентов

В банке-инвесторе:

Дт 51409 «Векселя банков, не оплаченные в срок и неопротестованные»

Кт 51401 «Векселя кредитных организаций до востребования» – на вексельную сумму

Сумма неполученного процентного дохода тоже должна быть отражена по дебету этого счета:

Дт 51409 «Векселя банков, не оплаченные в срок и неопротестованные»

Кт 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» – по лицевому счету «Проценты по просроченным векселям» – на сумму причитающихся к получению процентов

При совершении протеста по векселю в установленном порядке он списывается с балансового счета 51409 «Векселя кредитных организаций, не оплаченные в срок и неопротестованные» на счет 51408 «Векселя кредитных организаций, не оплаченные в срок и опротестованные», где и будет учитываться до момента получения причитающихся к оплате вексельной суммы, процентов по ней, пени со дня срока оплаты по день оплаты включительно, суммы возмещения расходов по протесту векселя и др.

При оплате опротестованного векселя выполняются следующие проводки:

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России» – на общую сумму поступлений

Кт 51408 «Векселя банков, не оплаченные в срок и опротестованные» – по лицевому счету просроченного векселя – на вексельную сумму плюс причитающийся процентный доход

Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17303 «Другие полученные доходы от клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов» – на сумму возмещенных затрат по протесту векселя

Кт 70106 «Штрафы, пени, неустойки полученные» – по статье 16105 – по другим операциям – на сумму полученной пени

Одновременно сумма дисконтного дохода по векселю включается в состав доходов соответствующего отчетного периода:

Дт 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» – по лицевому счету «Дисконт по просроченным векселям»

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» – по статье 12303 «Дисконтный доход по векселям кредитных организаций»

Одновременно в установленном порядке происходит восстановление на доходы банка суммы резерва на возможные потери, созданного по данному векселю.

В случае если банком 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.

В учете это отражается следующим образом:

Списание с баланса начисленного, но не полученного процентного дохода по просроченному векселю будет отражаться следующими проводками:

Дт 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» - по лицевому счету – «Проценты по просроченным векселям»

Кт 51408 «Векселя банков, не оплаченные в срок и опротестованные» - по лицевому счету просроченного векселя – на сумму неполученного процентного дохода, списываемую с баланса

и одновременно:

Дт 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, списанным с баланса кредитных организаций» – по лицевому счету – «Неполученный процентный доход по векселям»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму неполученного процентного дохода, списываемую с баланса

Для случая, когда созданного резерва достаточно для списания с баланса суммы основного долга:

Дт 51410 «Резервы под возможные потери» - по лицевому счету просроченного векселя

Кт 51408 «Векселя банков, не оплаченные в срок и опротестованные» – на сумму покупной стоимости векселя

и одновременно:

Дт 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери» - по лицевому счету «Задолженность по векселям»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму основного долга, списанного с баланса.

Если созданного резерва недостаточно для списания суммы основного долга, две 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:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29418 «Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда»

Кт 51408 «Векселя банков, не оплаченные в срок и опротестованные» - на сумму, не перекрытую созданным резервом

и одновременно:

Дт 91803 «Долги, списанные в убыток» - по лицевому счету - задолженность по векселям

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму, не перекрытую созданным резервом.

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.

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 следующим образом:

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России»

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17315 «Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году» - на общую сумму задолженности, ранее списанной с баланса

Приложение 8.15

МЕТОДИКА УЧЕТА ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ДОЛГОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Пассивные (эмиссионные) операции банка связаны с выпуском в обращение и погашением собственных долговых обязательств: облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов. Порядок бухгалтерского учета этих операций определяется Правилами (часть II, п. 5.13 – 5.15), а в части операций с сертификатами – Положением Банка России от 30 декабря 1999 г. № 103-П «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».

Особенности налогообложения пассивных операций банков с долговыми обязательствами установлены ст. 269, гл. 25 Налогового кодекса РФ, а также ст. 265, 272 и 291.

МЕТОДИКА УЧЕТА ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ОБЛИГАЦИЯМИ

В момент регистрации проспекта эмиссии облигаций до их продажи первым владельцам в депозитарном учете Банка осуществляется следующая проводка:

Дт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)»

или

Дт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»

Кт 98090 «Ценные бумаги вне обращения» – на количество зарегистрированных облигаций

Отражение в учете выпущенных (размещенных) Облигаций производится в соответствии с требованиями Правил (часть II, п. 5.13 – 5.15).

Выпуск в обращение процентных облигаций отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт корреспондентского счета (расчетного счета клиента, кассы и др.)

Кт 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.

Одновременно при продаже облигаций первым владельцам осуществляется их списание со счета **98090** следующей проводкой:

Дт 98090 «Ценные бумаги вне обращения»

Кт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)»

или

Кт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии» – на количество размещенных облигаций

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 (купоном) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах 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 должно быть отражено следующей проводкой:

Дт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам»

Кт 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – на величину начисленного процентного (купонного) дохода за отчетный месяц

В день окончания купонного периода производится доначисление процентов за текущий месяц в порядке, изложенном выше. Кроме того, производится перенос всей суммы начисленных по купону процентов на счет по учету обязательств по выплате процентов:

Дт 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Кт 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонам по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям» – на величину 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»:

Дт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму купона, подлежащего погашению

Оплата купона отражается в учете следующими проводками:

Дт 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонам по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»

Кт 301 «Корреспондентские счета кредитных организаций».

или

Кт 40702 «Счет коммерческой организации»

или

Кт 20202 «Счет кассы кредитной организации»

или

Кт 40817 «Счет физического лица» - на величину выплачиваемого процентного (купонного) дохода

Поскольку Банк использует кассовый метод признания доходов и расходов, купонный доход относится на расходы Банка одновременно с оплатой купона, что отражается следующей проводкой:

Дт 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» — по статье 24101 — «Процентный расход по облигациям»

Кт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» — на сумму, выплаченную по купону

Одновременно погашенный купон списывается с внебалансового учета следующей проводкой:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Дт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» - на сумму погашенного купона

Операции погашения процентных облигаций осуществляются исходя из следующего:

1) Если в течение срока обращения облигации производятся периодические выплаты процентов (погашение купонов), то обязательства по их выплате, возникающие по окончании процентного (купонного) периода, учитываются на балансовом счете **52407** «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода» (См. п. «Погашение купона»).

2) Если проценты подлежат выплате по истечении срока обращения облигации, то обязательства по их выплате учитываются балансовом счете **52402** «Обязательства банка по процентам и купонам по облигациям к исполнению»

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате погашения облигации, производится доначисление процентов за текущий месяц и осуществляется перенос всей суммы начисленных процентов на счет по учету обязательств по выплате процентов:

Дт 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Кт 52402 «Обязательства банка по процентам и купонам по облигациям к исполнению» – на величину начисленного процентного (купонного) дохода

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате погашения облигации, осуществляется также перенос номинальной стоимости облигации на счета обязательств к исполнению следующей проводкой:

Дт 52001 – 06 «Выпущенные облигации»

Кт 52401 «Выпущенные облигации к исполнению» – на номинальную стоимость облигации

Облигация, предъявленная к погашению, отражается в учете по внебалансовому счету **90704** «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»:

Дт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на номинальную стоимость облигации, предъявленной к погашению

Погашение облигации и причитающихся по ней процентов отражается в учете следующим образом:

Дт 52401 «Выпущенные облигации к исполнению» – на номинальную стоимость облигации

Дт 52402 «Обязательства банка по процентам и купонам по облигациям к исполнению» – на величину процентного (купонного) дохода, выплачиваемого одновременно с погашением облигации.

Кт 301 «Корреспондентские счета кредитной организаций» — на сумму выплат при погашении (номинальная стоимость облигации и величина выплачиваемого дохода)

или

Кт 40702 «Счет коммерческой организации»

или

Кт 40817 «Счет физического лица»

или

Кт 20202 «Счет кассы кредитной организации»

Одновременно величина выплаченного купонного дохода переносится на соответствующую статью расходов Банка по ценным бумагам:

Дт 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» — по статье 24101 процентный расход по облигациям

Кт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» — на сумму выплаченного процентного (купонного) дохода

Одновременно погашенная облигация списывается с внебалансового учета следующей проводкой:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Дт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» - на номинальную стоимость погашенной облигации

При выкупе облигаций у владельца с целью перепродажи или погашения в депозитарном учете осуществляется следующая проводка:

Дт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)»

или

Кт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»

Кт 98090 «Ценные бумаги вне обращения» – на количество выкупленных облигаций

При продаже или погашении выкупленных досрочно облигаций происходит списание их со счета **98010**:

Дт 98090 «Ценные бумаги вне обращения»

Кт 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)» – на количество проданных (погашенных) облигаций

или

Кт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»

Операции досрочного погашения Банком своих облигаций, то есть выкупа их у владельцев до истечения срока обращения с целью погашения или перепродажи, отражаются в учете аналогично операциям погашения облигаций в срок.

В дальнейшем изложении проводки, связанные с отражением на внебалансовых счетах ценных бумаг, будут опущены.

УЧЕТ ПАССИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ С СЕРТИФИКАТАМИ

Порядок учета пассивных операций банков со сберегательными и депозитными сертификатами регламентируется в настоящее время Положением Банка России от 30 декабря 1999 г. № 103-П.

Отражение в учете выпущенных (размещенных) сертификатов проводится в соответствии с требованиями Правил (часть II, п. 5.13).

Выпуск в обращение депозитного (сберегательного) сертификата отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт корреспондентского счета (расчетного счета клиента, кассы и др.)

Кт 521 (522) «Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты» – по лицевому счету сертификата – на номинальную стоимость размещенного сертификата

Сертификаты отражаются на соответствующем балансовом счете второго порядка в зависимости от срока обращения, аналитический учет ведется в разрезе серий и номеров.

Начисление процентов по сертификатам производится исходя из суммы, указанной в реквизитах сертификата, установленной процентной ставки. Отражение в балансе процентов по сертификату осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

В учете начисление процентов должно быть отражено следующей проводкой:

Дт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам»

Кт 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» – на величину процентов, начисленных за отчетный месяц

Отражение в учете операций погашения сертификатов и причитающихся по ним процентов

Выплата процентов по сертификату осуществляется банком одновременно с погашением сертификата при его предъявлении владельцем. Если срок вклада (депозита) по сертификату истек, то банк несет обязательство оплатить означенные в сертификате суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца. За период с даты востребования сумм по сертификату до даты фактического предъявления сертификата к оплате проценты не начисляются и не выплачиваются.

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате востребования по сертификату, 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:

Дт 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Кт 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению» – на величину начисленных процентов

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате востребования, осуществляется перенос номинальной стоимости сертификата на счета обязательств к исполнению. То есть такой перенос осуществляется одновременно с переносом начисленных по этому сертификату процентов:

Дт 521 (522) «Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты» – по лицевому счету сертификата

Кт 52403 (52404) «Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты к исполнению» – по лицевому счету сертификата – на номинальную стоимость сертификата

Сертификат, предъявленный к погашению, отражается в учете по внебалансовому счету **90704** «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»:

Дт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на номинальную стоимость сертификата, предъявленного к погашению

Погашение сертификата и причитающихся процентов отражается в учете следующим образом:

Дт 52403 (52404) «Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты к исполнению» – по лицевому счету сертификата – на номинальную стоимость сертификата

Дт 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению» – на величину начисленных процентов

Кт корреспондентского счета (расчетного счета клиента, кассы и др.)

Одновременно:

Дт 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» — по статье 24101 процентный расход по облигациям

Кт 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» — на сумму выплаченного процентного дохода

Одновременно погашенный сертификат списывается с внебалансового учета следующей проводкой:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Дт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» - на номинальную стоимость погашенной облигации

Порядок учета операций досрочного погашения банком своих сертификатов определен п. 5.14. части 2 Правил и аналогичен порядку, изложенному в предыдущем разделе для облигаций.

Приложение 8.16

МЕТОДИКА УЧЕТА ИНВЕСТИЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ДОЛГОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Методика учета этих операций строится в соответствии с требованиями раздела 5 Приложения 11 к Правилам № 205-П и распространяется на все долговые обязательства, содержащиеся в инвестиционном порт-феле. Как некотируемые (балансовый счет **502** «Некотируемые долговые обязательства»), так и котируемые (балансовый счет **503** «Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования») долговые обязательства учитываются по цене приобретения на балансовых счетах второго порядка в зависимости от вида эмитента и его резидентства (резиденты или нерезиденты). На балансовых счетах третьего порядка, в соответствии с рабочим Планом счетов, открываются сводные лицевые счета в разрезе подпортфелей инвестиционного портфеля. Аналитический учет ведется в разрезе эмитентов.

Методику учета операций по приобретению некотируемого долгового обязательства в инвестиционный портфель – подпортфель «НКЦБ для инвестирования» проиллюстрируем на цифровом примере: допустим, приобретена партия некотируемых купонных облигаций стоимостью 100 ед., с накопленным купонным доходом на момент приобретения 15 ед. расходы, связанные с ее приобретением составили 1 ед. Банк производит предоплату за облигации в день T (день заключения сделки), получает облигации или документ, подтверждающий переход права собственности на них в день $T + 1$.

Факт заключения сделки на приобретение ценной бумаги согласно п. 4.1.2 Приложения 11 отражается в день T следующей проводкой:

Дт 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» – по лицевому счету контрагента

Кт 47407 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» – по лицевому счету контрагента – на покупную стоимость акций – 115 ед.

Перечисление средств за приобретаемые облигации осуществляется в тот же день T (в противном случае сделка будет учитываться на счетах главы «Г»):

Дт 47407 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» – по лицевому счету контрагента

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на покупную стоимость облигаций – 115 ед.

В день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав (день $T+1$), указанные операции отражаются:

Дт 50308 «Прочие долговые обязательства» - по субсчету соответствующего подпортфеля – по лицевому счету эмитента

Кт 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» – по лицевому счету контрагента – на покупную стоимость облигаций без НКД – 100 ед.

Одновременно сумма уплаченного НКД отражается:

Дт 50406 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченным при приобретении – по лицевому счету эмитента

Кт 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» – по лицевому счету контрагента – на величину НКД уплаченного – 15 ед.

Расходы, связанные с приобретением облигаций, отражаются:

Дт 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» - по лицевому счету эмитента

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на величину произведенных затрат – 1 ед.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

– расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

– вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

– вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете **50905** «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг». Аналитический учет ведется отдельно по каждому портфелю ценных бумаг в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг (метод ЛИФО).

Если ценная бумага не поставлена в срок, предусмотренный договором, то сумма, числящаяся на соответствующем лицевом счете балансового счета **47408**, переносится на счета по учету просроченной задолженности по прочим размещенным средствам.

СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

Согласно Положению № 283-П (п. 2.1.1) и Приложению 11 к Правилам (п. 2.7.1), по долговым обязательствам, приобретенным для инвестирования, создаются резервы на возможные потери. Это означает, что подобные резервы создаются для подпортфелей «НКЦБ, приобретенные для инвестирования» и «КЦБ, приобретенные для инвестирования».

Рассмотрим порядок создания и корректировки резерва на возможные потери.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери является балансовая стоимость каждого вида долговых обязательств, отраженных на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **50205 – 50211** и **50305 – 50311**, а также **50505** – в части просроченных долговых обязательств.

Величина резерва на возможные потери отражается на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **50213, 50312** и **50507** «Резервы на возможные потери».

Резерв создается в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения профессионального суждения об уровне риска:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29101 «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери»

Кт 50213 «Резервы на возможные потери» - по лицевому счету долговых обязательств – на величину созданного резерва

При изменении классификационных признаков категории качества созданный резерв подвергается корректировке или в сторону доначисления, если категория повышается, или в сторону уменьшения, если категория 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 следующим образом:

Дт 50213 «Резервы на возможные потери» - по лицевому счету долговых обязательств

Кт 70107 Другие доходы – по статье 17101 «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» – на величину снижения ранее созданного резерва

РЕАЛИЗАЦИЯ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Отражение в учете операций по реализации (погашению) неотируемых долговых обязательств рассмотрим на цифровом примере. Допустим, указанная выше партия продана за 124 ед., в том числе НКД на момент реализации составил 20 ед. Расходы, связанные с реализацией, – 1 ед. По условиям договора, банк получает оплату за проданные облигации в день T (день заключения сделки), поставяет ценные бумаги в день $T+1$.

Факт заключения сделки на продажу ценных бумаг отражается в день T следующей проводкой:

Дт 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» - по лицевому счету контрагента

Кт 47407 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» – по лицевому счету эмитента – на продажную стоимость облигаций, включая НКД – 124 ед.

Получение средств за проданные облигации осуществляется согласно условиям договора в тот же день T (в противном случае

сделка будет учитываться на счетах главы «Г» как кассовая или срочная сделка:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» - по лицевому счету контрагента эмитента – на продажную стоимость облигаций, включая НКД – 124 ед.

В день поставки облигаций и передачи контрагенту первичных документов, подтверждающих переход к нему прав на ценные бумаги (день T + 1):

Дт 47407 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям»

Кт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - по лицевому счету сделки – на продажную стоимость облигаций, включая НКД – 124 ед.

Одновременно сумма полученного НКД, содержащаяся в продажной стоимости выбывающих облигаций, списывается с дебета счета реализации в кредит счета **50405**:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - по лицевому счету сделки

Кт 50405 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченным при приобретении – по лицевому счету эмитента – на величину НКД полученного – 20 ед.

Балансовая стоимость выбывающих облигаций списывается в дебет счета реализации:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - по лицевому счету сделки

Кт 50308 «Прочие долговые обязательства» - по субсчету соответствующего подпортфеля – по лицевому счету эмитента – на балансовую стоимость облигаций без НКД – 100 ед.

Затраты, связанные с приобретением акций, полностью списываются в дебет счета реализации:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - по лицевому счету сделки

Кт 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» - по лицевому счету эмитента – на величину затрат, связанных с приобретением облигаций – 1 ед.

Затраты, связанные с реализацией списываются в дебет счета реализации:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - по лицевому счету сделки

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на величину затрат, связанных с реализацией облигаций – 1 ед.

После выполнения указанных проводок на счете реализации образуется кредитовое сальдо в размере 2 ед., которое определяет финансовый результат от реализации. Прибыль, полученная от операции, списывается в тот же день на счет **70102**:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - по лицевому счету сделки

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 12404 «Доходы от перепродажи (погашения) ценных бума» - на величину прибыли от реализации облигаций – 2 ед.

В тот же день производится закрытие счетов по НКД:

Дт 50405 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченным при приобретении – по лицевому счету эмитента

Кт 50406 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченным при приобретении – по лицевому счету эмитента – на величину НКД уплаченного – 15 ед.

Кредитовое сальдо в размере 5 ед., образовавшееся на балансовом счете 50505, в тот же день списываются на доходы банка:

Дт 50405 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченным при приобретении – по лицевому счету эмитента

Кт 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» - по статье 12104 «Процентный доход от вложения в прочие долговые обязательства» - на величину превышения НКД полученного над НКД уплаченным

При реализации долговых обязательств резерв, созданный для страхования возможных потерь, восстанавливается на доходы банка:

Дт 50213 «Резервы на возможные потери» - по лицевому счету долговых обязательств

Кт 70107 Другие доходы – по статье 17101 «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» – на величину ранее созданного резерва

Если долговые обязательства не погашены по сроку, то они переносятся при наступлении срока погашения на счета по учету просроченных долговых обязательств:

Дт 50505 «Вложения в просроченные долговые обязательства» - по лицевому счету эмитента

Кт 50308 «Прочие долговые обязательства» - по субсчету соответствующего подпортфеля – по лицевому счету эмитента – на балансовую стоимость облигаций без НКД – 100 ед.

Дт 50505 «Вложения в просроченные долговые обязательства» - по лицевому счету эмитента

Кт 50406 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченным при приобретении – по лицевому счету эмитента – на величину НКД уплаченного – 15 ед.

Дт 50505 «Вложения в просроченные долговые обязательства» - по лицевому счету эмитента

Кт 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» - по лицевому счету эмитента – на величину затрат, связанных с приобретением облигаций – 1 ед.

После выполнения указанных проводок по лицевому счету эмитента, открытому на балансовом счете 50505, сформируется дебетовое сальдо, равное полной себестоимости приобретенных облигаций. В случае реализации или их погашения выполняются проводки аналогичные описанным выше, с тем отличием, что полная себестоимость облигаций списывается непосредственно в дебет счета реализации одной проводкой:

Дт 61203 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - по лицевому счету сделки

Кт 50505 «Вложения в просроченные долговые обязательства» - по лицевому счету эмитента – на себестоимость просроченных облигаций – 116 ед.

Формирование финансового результата и списание его на доходы или расходы банка осуществляется в порядке, изложенном выше.

Приложение 9

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Приложение 9.1

ПЕРЕОЦЕНКА ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте регламентируется Положением Банка России от 10 июня 1996 г. № 290 «О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях». Согласно этому документу, не подлежат переоценке и подлежат отражению в бухгалтерском учете только в рублях следующие активы и пассивы банка, полученные или оплаченные в иностранной валюте (в скобках указаны номера счетов).

Активы банка – расходы (702), убытки (704), использование прибыли (705), участие в дочерних и зависимых акционерных обществах-резидентах (601), прочее участие (602), капитальные вложения (завершенные и незавершенные), оплаченные в иностранной валюте (607), материальные ценности, приобретенные за иностранную валюту (604, 608, 609, 610);

Пассивы банка – доходы (701), прибыль (703), фонды банка (107), уставный капитал, оплаченный в иностранной валюте (102), собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные банком (105).

Все остальные активы и пассивы банка в иностранной валюте (наличная иностранная валюта и платежные документы в кассе и в пути, безналичная ино-странная валюта на корреспондентских и клиентских счетах, дебиторская и кредиторская задолженность в иностранной валюте и прочие активы и пассивы в инвалюте) подлежат текущей переоценке в связи с изменением официального курса БР. Разница в рублевом эквиваленте иностранной валюты, возникшая в связи с изменением валютного курса, называется *нереализованной (текущей) курсовой разницей*.

Нереализованную (текущую) курсовую разницу следует отличать от так называемой *реализованной (операционной) курсовой разницы*, которая возникает при осуществлении операций покупки-продажи иностранной валюты за рубли по курсу, отличному от официального курса Банка России. Последняя определяется как разница между рублевым эквивалентом купленной (проданной) иностранной валюты по курсу Банка России и рублевым покрытием, уплаченным (полученным) за купленную (проданную) иностранную валюту. Реализованная (операционная) и нереализованная (текущая) курсовые разницы могут быть как положительными, так и отрицательными.

Текущая переоценка производится по мере изменения валютных курсов (ежедневно), а ее результаты относятся: положительные – в кредит счета 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы», а отрицательные – в дебет счета 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы» по субсчету «Нереализованные курсовые разницы» по лицевым счетам, открываемым по видам валют.

В учете это отражается так: допустим, на корреспондентском счете банка на дату T числится 1000 долларов США, на счете клиента, негосударственного коммерческого предприятия, – 500 долларов США, курс доллара США к рублю составил 31 руб. 20 коп., а на дату $T + 1$ курс повысился и составил 31 руб. 23 коп. В день $T + 1$ в банке выполняются следующие проводки, отражающие текущую переоценку активов и пассивов:

Дт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Кт 61306810 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы» – по субсчету «Нереализованные курсовые разницы» – на величину положительной курсовой разницы 30 руб. = $\$1000 \times (31,23 - 31,20)$

Дт 61406810 «Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы» – по субсчету «Нереализованные курсовые разницы»

Кт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций» – по субсчету «Текущий валютный счет» – по лицевому счету клиента – на величину отрицательной курсовой разницы 15 руб. = $\$500 \times (31,23 - 31,20)$

Если у Банка валютная позиция закрыта, то есть требования и обязательства Банка в иностранной валюте равноценны, то результат текущей переоценки будет нулевым, поскольку величина положительных курсовых разниц тождественна величине отрицательных.

Если валютная позиция Банка открыта, то при изменении валютного курса результаты переоценки дадут определенный

финансовый результат, а именно:

- а) при наличии длинной валютной позиции рост валютного курса ведет к получению дохода, его падение вызывает убыток;
- б) при наличии короткой валютной позиции рост валютного курса вызывает убыток, его падение ведет к получению дохода.

Счета по учету нереализованных курсовых разниц закрываются ежеквартально на счета доходов и расходов, что отражается в учете следующим образом:

Дт 70205810 «Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» – по статье 25201 «Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте»

Кт 61406810 «Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы» – по субсчету «Нереализованные курсовые разницы» – на величину дебетового сальдо

Дт 61306810 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы» – по субсчету «Нереализованные курсовые разницы»

Кт 70103810 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» – по статье 13201 «Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте» – на величину кредитового сальдо

Счета **61306** и **61406** не являются парными счетами, поэтому результаты текущей переоценки, проводимой в течение отчетного периода, не сальдируются, а списываются на доходы и расходы развернуто.

Приложение 9.2

МЕТОДИКА УЧЕТА ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С НАЛИЧНОЙ ВАЛЮТОЙ, ВЫПОЛНЯЕМЫХ В БАНКЕ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Операции по обмену физическими лицами наличной валюты, могут выполняться в уполномоченных банках, филиалах уполномоченных банков, дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах и иных внутренних структурных подразделениях. Уполномоченный банк самостоятельно определяет перечень иностранных валют для совершения обменных операций в пределах котируемых ЦБ РФ.

Общий порядок совершения операций физическими лицами с наличной иностранной валютой определен Инструкцией ЦБ РФ от 28.04.2004 г. № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (далее – Инструкция № 113-И) и Указанием ЦБ РФ от 11.06.2004 г. № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Уполномоченные банки вправе самостоятельно выбирать для проведения количество и виды операций из перечня, предусмотренного Инструкцией № 113-И. При этом следует учесть, что независимо от выбранного банком перечня обязательной является операция по приему денежных знаков иностранных государств (группы государств) и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу.

К числу организационных вопросов при выполнении в банке для физических лиц операций с наличной валютой и чеками следует отнести оборудование информационного стенда, обучение кассовых работников способам определения признаков подлинности денежных знаков, обеспечение справочными материалами и техническими средствами по определению платежеспособности и подлинности денежных знаков, оформление информации о курсах иностранных валют, а также формирование и ведение доосье.

Информационный стенд должен быть оформлен в банке и всех его структурных подразделениях, где осуществляются операции с наличной иностранной валютой для физических лиц. Стенд с информацией должен быть размещен в доступном для обозрения физическими лицами месте и содержать информацию о наименовании и местонахождении (почтовый адрес) уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), открывшего обменный пункт (для обменных пунктов); режим работы; перечень совершаемых операций по видам валют; установленные в уполномоченном банке курсы иностранных валют к валюте Российской Федерации; тарифы за осуществление валютных операций. Кроме того, на стенде должна быть помещена информация для обращений и жалоб физических лиц, связанных с осуществлением валютно-обменных операций, с указанием адреса и телефона территориального учреждения Банка России. На стенде размещается информация об особенностях совершения обменных операций с наличной иностранной валютой и дорожными чеками, в том числе порядок приема поврежденных денежных знаков (чеков) для замены, приема на экспертизу или инкассо, а также признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России, и другая информация, предусмотренная Инструкцией № 113-И для помещения на информационный стенд.

При осуществлении операций с наличной иностранной валютой для физических лиц уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) может взимать с физического лица комиссионное вознаграждение за осуществление операций с наличной валютой и чеками, за исключением операций по приему денежных знаков и чеков, вызывающих сомнение в их подлинности, на экспертизу, а также не вправе взимать комиссионное вознаграждение или какую-либо иную плату с физических лиц за оформление и выдачу документа, подтверждающего проведение операции с наличной валютой и чеками, и квитанции при приеме на инкассо.

При осуществлении операций с наличной валютой и чеками уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) не имеет права устанавливать:

– ограничения по достоинству (номиналу) и годам эмиссии денежных знаков иностранных государств (группы государств), находящихся в обращении;

– ограничения по сумме покупаемой (принимаемой) и продаваемой (выдаваемой) наличной иностранной валюты, за исключением монеты иностранных государств (группы государств), и ограничений, обусловленных имеющимися у кассового

работника обменного пункта фактическими остатками в наличной валюте Российской Федерации и в наличной иностранной валюте;

- разные курсы иностранных валют в зависимости от достоинства (номинала) денежных знаков иностранных государств;
- ограничения по достоинству (номиналу) и годам эмиссии денежных знаков Банка России, находящихся в обращении, по сумме покупаемой (принимаемой) и продаваемой (выдаваемой наличной валюты Российской Федерации).

Схема проведения операции с наличной валютой

Кратко общую схему осуществления операции с наличной валютой можно представить следующей схемой.

1. Физическое лицо передает кассовому работнику обменного пункта наличные денежные средства (иностранную валюту или рубли), необходимые для осуществления операции, а также документ, удостоверяющий личность (один из документов, предусмотренных инструкцией для идентификации физического лица).

2. Кассир проверяет подлинность и платежеспособность принятых денежных средств (при этом обеспечивается визуальный контроль и общение кассира и клиента).

3. Совершаемые с иностранной валютой операции вносятся кассиром в электронный реестр, который ведется по всем видам операций с наличной валютой, совершаемым в течение рабочего дня, за исключением операций по приему денежных знаков на экспертизу.

4. По окончании оформления операции кассир возвращает клиенту документ, удостоверяющий личность, передает физическому лицу наличную валюту и документ, подтверждающий проведение операции с наличной валютой и чеками.

5. По окончании рабочего дня кассы Банка, при смене кассового работника, при изменении курсов иностранных валют и кросс-курсов, а также при смене календарной даты кассовый работник подсчитывает итоговые данные по сумме полученной и выданной наличной валюты в разрезе видов операций, наименований наличной иностранной валюты, распечатывает текущий Реестр операций с наличной валютой, проставляет свою подпись на текущем Реестре операций с наличной валютой. Затем открывается новый Реестр операций с наличной валютой. Реестр операций с наличной валютой направляется в кассовые документы.

Бухгалтерский учет операций с наличной иностранной валютой

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, чеков, 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 и чеками.

В операционной кассе устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег для совершения операций, в том числе с учетом операций с наличной валютой.

Наличная валюта Российской Федерации и наличная иностранная валюта, находящаяся в операционных кассах, расположенных в кассовом подразделении Банка и в дополнительных офисах, учитывается на балансовом счете **20202** «Касса кредитных организаций».

Выдача аванса денежной наличности и ценностей, подкрепление операционных касс Дополнительных офисов

Выдача денежной наличности и ценностей кассовому работнику для совершения операций в операционной кассе, расположенной в кассовом подразделении Банка, производится по книге учета принятых и выданных денег (ценностей) без отражения по внебалансовым счетам.

Подкрепление кассы Дополнительного офиса производится по расходным кассовым ордерам, которые выписываются Операционным отделом Банка на основании заявки Заведующего кассой Дополнительного офиса по согласованию с его Руководителем. Расходные ордера на подкрепление касс Дополнительных офисов наличной иностранной валютой выписываются с указанием суммы номинала валюты и суммы рублевого эквивалента, определяемого по курсу ЦБ РФ.

Учет наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, отосланных из кассы Банка в кассы Дополнительных офисов до зачисления их на счет кассы Дополнительного офиса, и наоборот, осуществляется на счете **20209** «Денежные средства в пути». Аналитический учет по счету осуществляется в разрезе получателей, которым отосланы денежные средства, а также по видам валют.

Отправка денежных средств из головного офиса Банка в Дополнительный офис отражается следующим образом:

– на сумму подкрепления в наличных рублях при выдаче денежных средств в головном офисе:

Дт 20209810 «Денежные средства в пути» – по лицевому счету получателя денежных средств – Дополнительного офиса

Кт 20202810 «Касса кредитных организаций» – по лицевому счету «Касса головного офиса в рублях» – на сумму, отправленного из операционной кассы в кассу Дополнительного офиса подкрепления

– на сумму подкрепления в наличных рублях при оприходовании денежных средств в Дополнительном офисе:

Дт 20202810 «Касса кредитных организаций» – по лицевому счету «Касса Дополнительного офиса в рублях»

Кт 20209810 «Денежные средства в пути» – по лицевому счету получателя денежных средств – Дополнительного офиса – на сумму, оприходованного в кассу Дополнительного офиса подкрепления

Отправка денежных средств из Дополнительного офиса в головной офис Банка отражается следующим образом:

– на сумму денежных средств при выдаче денежных средств в Дополнительном офисе:

Дт 20209810 «Денежные средства в пути» – по лицевому счету получателя денежных средств – головного офиса Банка

Кт 20202810 «Касса кредитных организаций» – по лицевому счету «Касса Дополнительного офиса в рублях» – на сумму денежных средств, отправленных из операционной кассы Дополнительного офиса в кассу головного офиса Банка
– на сумму денежных средств при оприходовании денежных средств в головном офисе:

Дт 20202810 «Касса кредитных организаций» – по лицевому счету «Касса головного офиса в рублях»

Кт 20209810 «Денежные средства в пути» – по лицевому счету получателя денежных средств – головного офиса Банка – на сумму денежных средств, оприходованных в кассу головного офиса

Аналогичным образом отражаются операции по движению наличной иностранной валюты между структурными подразделениями Банка.

ОФОРМЛЕНИЕ И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ И ПРИЕМУ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ НА ЭКСПЕРТИЗУ

Оформление операций по покупке и продаже наличной иностранной валюты

Кассовые операции и операций с наличной иностранной валютой проводятся в соответствии с Положением «О порядке осуществления кассовых операций в АКБ «Московский залоговый банк» от 01 декабря 2006 г.

Покупка наличной иностранной валюты

Операции покупки-продажи иностранной валюты отражаются в бухгалтерском учете по курсу сделки, а затем осуществляется отражение курсовой разницы.

1. Если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России: сумма сделки (покупки) в иностранной валюте составляет 1000 долл. США; официальный курс Банка России на дату совершения сделки равен 28 руб. 30 коп., курс покупки – 28 руб. 25 коп.:

– по курсу банка:

Дт 20202840 «Касса кредитных организаций» - по лицевому счету «Иностранная валюта» - 1000 долл./28 250 руб. – на сумму купленной наличной иностранной валюты (в инвалюте и в рублях по курсу покупки)

Кт 20202810 «Касса кредитных организаций» - по лицевому счету «Рубли» - 28 250 руб. – на сумму выплаченных наличных рублей за купленную наличную инвалюту (по курсу покупки)

– и одновременно на величину реализованной курсовой разницы:

Дт 20202840 «Касса кредитных организаций» - по лицевому счету «Иностранная валюта»

Кт 70103810 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» - по статье 13101 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» - 50 руб. - на величину реализованной курсовой разницы

2. Если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России: сумма сделки (покупки) в иностранной валюте составляет 1000 долл. США; официальный курс Банка России на дату совершения сделки равен 28 руб. 30 коп., курс покупки – 28 руб. 37 коп.:

– по курсу банка:

Дт 20202840 «Касса кредитных организаций» - по лицевому счету «Иностранная валюта» - 1000 долл./28 370 руб. – на сумму купленной наличной иностранной валюты (в инвалюте и в рублях по курсу покупки)

Кт 20202810 «Касса кредитных организаций» - по лицевому счету «Рубли» - 28 370 руб. – на сумму выплаченных наличных рублей за купленную наличную инвалюту (по курсу покупки)

– и одновременно на величину реализованной курсовой разницы:

Дт 70205810 «Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» - по статье 25101 «Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» - 30 руб. - на величину реализованной курсовой разницы

Кт 20202840 «Касса кредитных организаций» - по лицевому счету «Иностранная валюта»

Продажа наличной иностранной валюты

1. Если курс продажи уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России: сумма сделки (продажи) в иностранной валюте составляет 1000 долл. США; официальный курс Банка России на дату совершения сделки равен 28 руб. 30 коп., курс продажи – 28 руб. 40 коп.:

– по курсу уполномоченного банка:

Дт 20202810 «Касса кредитных организаций» - по лицевому счету «Рубли» - 28 240 руб. – на сумму полученных наличных рублей за проданную наличную инвалюту (по курсу продажи)

Кт 20202840 «Касса кредитных организаций» - по лицевому счету «Иностранная валюта» - 1000 долл./28 400 руб. – на сумму проданной наличной иностранной валюты (в инвалюте и в рублях по курсу продажи уполномоченного банка)

– и одновременно на величину реализованной курсовой разницы:

Дт 20202810 «Касса кредитных организаций» - по лицевому счету «Рубли»

Кт 70103810 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» - по статье 13101 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» - 100 руб. – на величину операционной курсовой разницы

2. Если курс продажи уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России: сумма сделки (продажи) в иностранной валюте составляет 1000 долл. США; официальный курс Банка России на дату совершения сделки равен 28 руб. 30 коп., курс продажи – 28 руб. 26 коп.:

– по курсу уполномоченного банка:

Дт 20202810 «Касса кредитных организаций» - по лицевому счету «Рубли» - 28 260 руб. – на сумму полученных наличных рублей за проданную наличную инвалюту (по курсу продажи)

Кт 20202840 «Касса кредитных организаций» - по лицевому счету «Иностранная валюта» - 1000 долл./28 260 руб. – на сумму проданной наличной иностранной валюты (в инвалюте и в рублях по курсу продажи уполномоченного банка)

– и одновременно на величину реализованной курсовой разницы:

Дт 70205810 «Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» - по статье 25101 «Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» - 30 руб. - на величину реализованной курсовой разницы

Кт 20202840 «Касса кредитных организаций» - по лицевому счету «Иностранная валюта»

Прием денежных знаков иностранных государств (группы государств), денежных знаков Банка России и чеков, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу

Проведение контроля при приеме и пересчете денежных знаков иностранных государств (группы государств) кассовыми работниками является обязательным требованием при работе с наличной иностранной валютой. Контроль проводится на основании справочных материалов и оперативной информации, получаемой от территориальных учреждений Банка России, при этом осуществляется контроль оформления и внешнего вида денежных знаков и определяется, являются ли принимаемые денежные знаки средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы государств).

Денежные знаки, вызывающие сомнение в их подлинности, принимаются на экспертизу. Сомнительные и поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств) принимаются по номиналу, образцы денежных знаков иностранных государств (группы государств), а также денежные знаки, имеющие признаки подделки, – в условной оценке один рубль за банкноту (монету).

Операция по приему денежных знаков иностранных государств (группы государств), денежных знаков Банка России и чеков, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу является обязательной для банков, осуществляющих операции с наличной валютой.

Банк осуществляет прием от клиента сомнительных денежных знаков для отправки на экспертизу в расчетно-кассовый центр, а также выдачу результатов экспертизы без взимания платы, при этом кредитная организация не вправе отказать клиенту в приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков, имеющих надпись (оттиск штампа) «В обмене отказано», проставленную другой кредитной организацией.

В случае выявления кассиром денежного знака (рублей или иностранной валюты), вызывающего сомнение в его подлинности (имеющего признаки подделки), такой денежный знак физическому лицу не возвращается. Кассир обязан проинформировать физическое лицо о том, что денежный знак вызывает сомнение в его подлинности (имеет признаки подделки). Указанный денежный знак передается для направления на экспертизу сотрудникам территориальных органов внутренних дел.

Кассовым работникам запрещается:

- возвращать клиенту денежные знаки, вызывающие сомнение в их подлинности, а также имеющие признаки подделки;
- уничтожать сомнительные и имеющие признаки подделки денежные знаки;
- производить погашение сомнительных и имеющих признаки подделки банкнот путем проставления штампов, пробивания отверстий, разрезания и т.п.;
- до окончания операции убирать из поля зрения клиента принимаемые от него полистным (поштучным) пересчетом денежные знаки.

О выявлении денежных знаков, имеющих признаки подделки, кассир Банка немедленно ставит в известность Заведующего кассой, который извещает о факте обнаружения указанных денежных знаков органы внутренних дел.

Заведующий кассой оформляет сообщение о денежных знаках, имеющих признаки подделки, которое в течение пяти рабочих дней направляет в ТУ Банка России.

Рекомендуемый порядок приема сомнительных денежных знаков на экспертизу

1. Кассир осуществляет прием сомнительных денежных знаков на основании заявления и описи, составленных клиентом.

В заявлении указываются наименование организации или фамилия, имя, отчество гражданина, адрес, общая сумма сдаваемых на экспертизу денежных знаков, способ получения суммы сдаваемых на экспертизу денежных знаков в случае признания их платежеспособными, дата и подпись клиента. К заявлению клиент по возможности прилагает копию документа, подтверждающего причину повреждения денежных знаков (копия справки о пожаре, стихийном бедствии, протокола дорожно-транспортного происшествия и т.п.).

Опись составляется в двух экземплярах. В описи указываются общая сумма сдаваемых денежных знаков, их реквизиты (номинал, год образца (выпуска), серия и номер), дата и подпись клиента. По просьбе клиента кассовый работник оказывает ему помощь при проставлении в описи реквизитов денежных знаков.

Если на экспертизу сдаются денежные знаки, имеющие существенные повреждения, установить реквизиты которых не представляется возможным, то клиент при составлении заявления указывает в нем наименование организации или фамилию, имя, отчество гражданина, адрес, слова «Денежные знаки Банка России», условную оценку имеющих существенные повреждения денежных знаков 1 рубль за упаковку, дату и подпись. В описи вместо реквизитов денежных знаков проставляется надпись «Денежные знаки Банка России в условной оценке 1 рубль».

2. Операционист на основании заявления и описи оформляет на сумму принимаемых сомнительных денежных знаков мемориальный ордер в двух экземплярах и передает их вместе с заявлением и описью клиента в кассу.

3. Кассир:

– принимает сомнительные денежные знаки, сверяя по описи реквизиты денежных знаков, их количество и сумму (денежных знаков, имеющих существенные повреждения – условную оценку);

– подписывает два экземпляра мемориального ордера и описи;

– проставляет на втором экземпляре описи печать кассы;

– оформляет в двух экземплярах справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков или денежных знаков имеющих явные признаки подделки, в которой отражает реквизиты каждого сомнительного или имеющего признаки подделки денежного знака: номинал, год образца (выпуска), серия и номер;

– выдает клиенту, сдавшему сомнительные денежные знаки на экспертизу, экземпляр описи (с печатью кассы), мемориальный ордер и экземпляр справки с оттиском печати кассы и предупреждает клиента о необходимости предъявления этих документов в случае возмещения. При выдаче клиенту справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков или задержании знаков, имеющих явные признаки подделки, кассир обязан предъявить ему (не выдавая) сомнительные, имеющие признаки подделки денежные знаки, для сличения их реквизитов с реквизитами, указанными в справке;

– помещает в кассовые документы первые экземпляры описи и мемориального ордера, заявление клиента и экземпляр справки.

Указанная операция не включается в реестр, при этом документ, подтверждающий проведение операции с наличной валютой, может оформляться кассиром и выдаваться физическому лицу по его просьбе.

Неплатежеспособные, сомнительные и имеющие признаки подделки денежные знаки хранятся в Банке в хранилище ценностей отдельно от других ценностей и учитываются на отдельных лицевых счетах.

Сомнительные и неплатежные денежные знаки принимаются по номиналу, а имеющие признаки подделки - в условной оценке один рубль за банкноту (монету).

Бухгалтерский учет указанных операций осуществляется следующим образом.

– *получение 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» - по номиналу

– *получение на экспертизу иностранной валюты (например, долларов США):*

Дт 91104840 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - по номиналу

– *учет имеющих признаки подделки денежных знаков:*

Дт 91202 «Разные ценности и документы» - по лицевому счету «Денежные знаки, имеющие признаки подделки»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - в условной оценке 1 рубль

Сомнительные денежные знаки сдаются на экспертизу в Отделение ТУ Банка России. Передача сомнительных денежных знаков на экспертизу осуществляется в течение пяти рабочих дней со дня их приема или обнаружения в кассе Банка в Отделении ТУ Банка России, в котором ведется корреспондентский счет Банка.

Для направления на экспертизу в Отделение № 4 Московского ГТУ Банка России денежных знаков кассир оформляет на бланке Банка заявление и опись в двух экземплярах. Опись содержит реквизиты каждой прилагаемой сомнительной банкноты: наименование иностранной валюты, год образца (выпуска), достоинство, серийный номер. Для сомнительных банкнот в долларах США обязательно указывается наименование банка-эмитента, чековая буква, номер квадранта, номер клише лицевой и оборотной сторон. Для сомнительных банкнот в евро указывается буквенно-цифровая метка, расположенная на лицевой стороне банкнот. Кроме того, в описи указываются дата обнаружения сомнительных банкнот, а также, по возможности, наименование юридического лица или данные физического лица, от которых указанные банкноты поступили в Банк. На описи ставится подпись Главного бухгалтера Банка (его заместителя), а также печать Банка.

По отдельному заявлению и описи сдаются сомнительные денежные знаки, реквизиты которых невозможно установить до проведения экспертизы. В заявлении указывается условная оценка таких денежных знаков – 1 рубль за упаковку. В описи вместо реквизитов денежных знаков проставляется надпись «Денежные знаки Банка России в условной оценке 1 рубль».

К сомнительным денежным знакам, имеющим существенные повреждения, прикладывается опись, составленная клиентом Банка, а также копия документа, подтверждающего причину повреждения денежных знаков при его наличии.

Сомнительные денежные знаки вместе с заявлением и двумя экземплярами описи сдаются в Отделение № 4 МГТУ Банка России. После приема сомнительных денежных знаков на экспертизу представителю Банка выдаются подписанные кассовым работником Отделения и заверенные печатью кассы вторые экземпляры мемориального ордера и описи, которые направляются Банком в кассовые документы.

Сомнительные денежные знаки, 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»:

Дт 91104840 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу» - по лицевому счету «Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта»

Кт 91104840 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу»

По результатам проведения исследований сомнительных денежных знаков кредитной организации выдается акт экспертизы. Если в результате проведенной экспертизы установлено, что сомнительный денежный знак является поддельным, он передается Отделением в территориальные органы внутренних дел.

Банк выдает копию акта экспертизы клиенту, от которого поступил указанный денежный знак.

По просьбе клиента Банк сообщает ему о том, сотрудникам какого органа внутренних дел Отделением № 4 передан указанный денежный знак.

На основании акта экспертизы осуществляется:

– списание поддельных денежных знаков в иностранной валюте (например, долларов США):

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91104840 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу» - по лицевому счету «Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта»

– учет подлинных, но неплатежеспособных денежных знаков в иностранной валюте (например, долларов США):

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91104840 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу» - по лицевому счету «Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта»

одновременно

Дт 91202 «Разные ценности и документы» - по лицевому счету «Денежные знаки, имеющие признаки подделки»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - в условной оценке 1 рубль

В случае если сомнительный денежный знак признан подлинным, но неплатежным, он возвращается в Банк. На неплатежных банкнотах проставляются: штамп с текстом "В обмене отказано", наименование учреждения Банка России, дата, фамилия и подпись эксперта.

Невостребованные клиентом неплатежные денежные знаки хранятся в Банке в течение одного года со дня их обнаружения в кассе банка или поступления из Отделения № 4. После чего банкноты уничтожаются путем сжигания или измельчения на машине для уничтожения бумаг. Для этого создается комиссия, в состав которой входят должностные лица Банка, ответственные за сохранность ценностей. По результатам уничтожения составляется акт с указанием достоинств, годов образца, серий, номеров, количества уничтоженных неплатежных банкнот и их суммы, наименования или фамилии, имени, отчества клиента, от которого они поступили, и даты их поступления. Акт и мемориальный ордер, на основании которого производится списание суммы уничтоженных неплатежных банкнот, помещаются в кассовые документы.

Если в результате проведенной экспертизы сомнительные денежные знаки признаются платежеспособными, их сумма зачисляется на корреспондентский счет Банка (рублевые банкноты). Акт экспертизы, выданный Отделением, является основанием для зачисления Банком указанной суммы на счет организации. Для получения банкнот иностранных государств, признанных не имеющими признаков подделки, представитель Банка предъявляет бухгалтерскому работнику ЦБ РФ первый экземпляр акта экспертизы, полученный от сотрудника Отделения, документ, удостоверяющий личность и доверенность на получение не имеющих признаки подделки банкнот.

Первый экземпляр акта экспертизы выдается представителю Банка, и банкноты иностранных государств возвращаются Банку, где учитываются на счете **20202** «Касса кредитных организаций» по лицевому счету «Иностранная валюта».

Банкноты иностранных государств, признанные экспертизой не имеющими признаков подделки и возвращенные Банку, списываются с внебалансового счета **91104** и учитываются на балансовом **20202**:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91104840 «Иностранная валюта, принятая на экспертизу» - по лицевому счету «Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта»

До момента возврата клиенту банкноты, признанные экспертизой не имеющими признаков подделки и возвращенные в Банк отражаются:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 47422 «Обязательства по прочим операциям» - в сумме возвращенных денежных знаков, признанных экспертизой платежеспособными

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, оплата расходов, связанных с возвратом указанной суммы почтовым переводом или перечислением в другие кредитные организации, производится за счет физического лица.

При выдаче денежных знаков, признанных платежеспособными и подлинными:

Дт 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций» - в сумме возвращенных денежных знаков, 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.

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПОКУПКИ-ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ЗА СВОЙ СЧЕТ

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПОКУПКИ ИНВАЛЮТЫ У КЛИЕНТА ЗА СВОЙ СЧЕТ

Методика учета этих операций проиллюстрирована на конкретном цифровом примере: сумма сделки в инвалюте – 100 долларов США, официальный курс на дату совершения сделки – 28 руб. 30 коп., курс покупки – 28 руб. 25 коп., курс продажи – 28 руб. 40 коп.

Допустим, клиент – общество с ограниченной ответственностью, имеющее расчетный и валютный счета в банке, – подает заявку на продажу иностранной валюты банку, осуществляемую им добровольно.

Заклученная сделка на покупку долларов США у клиента отражается по лицевым счетам клиента, открываемым на балансовых счетах **47407** или **47408** «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» следующим образом:

Дт 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» субсчет «Требования по получению иностранной валюты» – \$1000/28 300 руб. – на сумму требований в инвалюте (в руб. по курсу БР)

Кт 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» субсчет «Кредиторы по конверсионным операциям» – 28 250 руб. – на сумму обязательств в рублях (по курсу покупки)

Кт 61306810 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы» – 50 руб. – на величину операционной курсовой разницы

Удовлетворение требований в инвалюте происходит путем списания ее с текущего валютного счета клиента (по соответствующему лицевому счету):

Дт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих предприятий»

Кт 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – \$1000/ 28 300 руб. – на сумму требований в инвалюте

Исполнение обязательств по сделке происходит путем зачисления проданных клиенту рублей на его расчетный счет (по соответствующему лицевому счету):

Дт 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

Кт 40702810 «Счета негосударственных коммерческих предприятий» – 28 250 руб. – на сумму обязательств в рублях

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПРОДАЖИ ИНВАЛЮТЫ КЛИЕНТУ ЗА СВОЙ СЧЕТ

В соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» клиент может купить-продать иностранную валюту только через уполномоченный банк.

Заклученная сделка на продажу долларов США клиенту отражается так:

Дт 47408810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» субсчет «Дебиторы по конверсионным операциям» – 28 400 руб. – на сумму требований в рублях (по курсу продажи)

Кт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» субсчет «Обязательства по поставке иностранной валюты» – \$1000/28 300 руб. – на сумму обязательств в инвалюте (в руб. по курсу БР)

Кт 61306810 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы» – 100 руб. – на сумму операционной курсовой разницы

Удовлетворение требований по сделке происходит путем списания рублевого покрытия по курсу продажи с расчетного счета клиента (с соответствующего лицевого счета):

Дт 40702810 «Счета негосударственных коммерческих предприятий»

Кт 47408810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – 28 400 руб. – на сумму требований в рублях

Исполнение обязательств по сделке в иностранной валюте происходит путем зачисления ее на текущий валютный счет клиента:

Дт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

Кт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих предприятий» – \$1000/28 300 руб. – на сумму обязательств в инвалюте

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПОКУПКИ 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 на корсчет по дате выписки, т. е. предыдущим днем, закрывая тем самым

сделку одним операционным днем.

Рассмотрим порядок отражения этих операций в учете на условном цифровом примере: сумма сделки в инвалюте – 100 долларов США, официальный курс на дату совершения сделки – 28 руб. 30 коп., курс биржи – 28 руб. 35 коп., комиссия биржи – 1 доллар США.

В день, предшествующий торгам, банк перечисляет на биржу часть рублевого покрытия на покупку иностранной валюты:

Дт 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету «Расчеты с валютной биржей»

Кт 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - 28 350 руб. – на депонируемую сумму в рублях по предполагаемому курсу биржи (\$1000 x 28,35 руб.)

В день торгов и зачисления на корсчет «НОСТРО» купленной иностранной валюты заключенная сделка отражается на лицевых счетах, открываемых по каждой сделке на балансовых счетах **47407- 47408**:

Дт 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» субсчет «Требования по получению иностранной валюты» \$1000/28 300 руб. - на сумму требований в инвалюте (по курсу БР)

Дт 61406810 «Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы» – 50 руб. - на сумму операционной курсовой разницы

Кт 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» субсчет «Кредиторы по конверсионным операциям» 28 350 руб. - на сумму обязательств в рублях (по курсу биржи)

Исполнение обязательств по сделке происходит путем зачета суммы оплаты по сделке и предоплаты бирже в рублях:

Дт 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

Кт 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – 28 350 руб. - на сумму обязательств в руб. (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

или

Дт 30110840 «Корреспондентские счета в банках-резидентах»

Кт 47403840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» - \$1000/28 300 руб. - на сумму требований в инвалюте (по курсу БР)

Удержание комиссии биржи в рублях отражается проводкой:

Дт 70205810 «Расходы по операциям с иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте»

Кт 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - 28,30 руб. - на сумму комиссии биржи, удержанной в рублях

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПРОДАЖИ ВАЛЮТЫ НА БИРЖЕ ЗА СВОЙ СЧЕТ

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 часть суммы инвалюты, предназначенной для продажи:

Дт 47404840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - по лицевому счету «Расчеты с валютной биржей»

Кт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» - 28 350 руб. - на депонируемую сумму в инвалюте и рублевом эквиваленте по курсу БР (\$1000 x 28,35 руб.)

В день торгов и зачисления рублей за проданную инвалюту на корсчет в РКЦ.

Заключенная сделка отражается на лицевых счетах, открываемых по каждой сделке на балансовых счетах 47407 - 47408:

Дт 47408 810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» -28 350 руб. - на сумму требований в рублях (по курсу биржи)

Кт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» - \$1000/28 300 руб. - на сумму обязательств в инвалюте (в руб. по курсу БР)

Кт 61306810 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы» - 50 руб. - на сумму операционной курсовой разницы, т.е. превышение суммы требований в рублях по курсу биржи (рублевое покрытие) над суммой обязательств в инвалюте, выраженной в рублях по официальному курсу Банка России (рублевый эквивалент)

Исполнение обязательств по сделке происходит путем зачета суммы предоплаты бирже в иностранной валюте:

Кт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

Дт 47404840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - \$1000/28 300 руб. - на сумму обязательств в инвалюте

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» - 28321,65 руб. - на сумму поступивших рублей за минусом комиссии

Дт 70205810 «Расходы по операциям с иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте» 28,35 руб. - на сумму комиссии, удержанной биржей в рублях

Кт 47408 810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» - 28 350 руб. - на сумму требований в рублях (по курсу биржи)

Приложение 9.4

МЕТОДИКА УЧЕТА КАССОВЫХ (НАЛИЧНЫХ) И СРОЧНЫХ СДЕЛОК

МЕТОДИКА УЧЕТА КАССОВЫХ (НАЛИЧНЫХ) СДЕЛОК

Учет сделок купли-продажи 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 будут при наступлении этой даты переноситься со счетов главы «Г» на балансовые – 47407 – 47408 соответственно.

Рассмотрим порядок отражения наличной сделки «спот» на внебалансовых и балансовых счетах на конкретном цифровом примере:

Допустим, в день T между двумя уполномоченными банками заключена сделка «спот» на покупку-продажу 1000 долларов США по курсу 28 руб. 43 коп. с поставкой в день $T + 2$, официальный курс на дату заключения сделки – 28 руб. 30 коп., на дату исполнения – 28 руб. 32 коп.

Методика учета у банка-продавца

В день заключения сделки (день T) требования и обязательства, возникшие по сделке, будут отражаться на соответствующих внебалансовых счетах по лицевым счетам, открытым по данному контракту (договору):

Дт 93001810 «Требования по поставке денежных средств» -28 430 руб.- на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Кт 96001840 «Обязательства по поставке денежных средств» - \$1000/28 300 руб. - на сумму обязательств (по курсу БР)

Кт 96801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» - 130руб. - на сумму курсовой разницы (потенциальный доход банка-продавца по заключенной сделке)

При изменении официального курса ЦБ РФ обязательства банка в инвалюте будут переоцениваться:

Дт 96801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»

Кт 96001840 «Обязательства по поставке денежных средств» - 20 руб. - на сумму текущей курсовой разницы

При наступлении даты валютирования требования и обязательства переносятся с внебалансовых счетов на балансовые:

Дт 96001840 «Обязательства по поставке денежных средств» - \$1000/28 300 руб. - на сумму обязательств (по курсу БР)

Дт 96801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» - 130руб. - на сумму курсовой разницы

Кт 93001810 «Требования по поставке денежных средств» -28 430 руб.- на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

На балансовых счетах в тот же день:

Дт 47408 810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» -28 430 руб. - на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Кт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» - \$1000/28 320 руб. - на сумму обязательств в инвалюте (в руб. по курсу БР)

Кт 61306810 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы» - 110 руб. - на сумму операционной курсовой разницы

Исполнение обязательств по сделке осуществляется путем списания иностранной валюты с корреспондентского счета «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» - \$1000/28 320 руб. - на сумму списанной с корсчета валюты

или

Дт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

Кт 30109840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах» - - \$1000/28 320 руб. - на сумму зачисленной на корсчет валюты

Удовлетворение требований по сделке происходит при поступлении рублей за проданную валюту на корсчет банка-продавца в Отделении:

Дт 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Дт 47408 810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» -28 430 руб. - на сумму поступивших средств (по курсу сделки)

Методика учета у банка-покупателя

В день заключения сделки (день T) требования и обязательства, возникшие по сделке, будут отражаться на соответствующих внебалансовых счетах по лицевым счетам, открытым по данному контракту (договору):

Дт 93001840 «Требования по поставке денежных средств» - \$1000/28 300 руб - на сумму требований в рублях (по курсу БР)

Дт 93801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» - 130руб. - на сумму курсовой разницы

Кт 96001810 «Обязательства по поставке денежных средств» - 28 300 руб. - на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки)

При изменении официального курса ЦБ РФ требования банка-продавца в инвалюте будут переоцениваться

Дт 93001840 «Требования по поставке денежных средств»

Кт 93801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» - 20руб. - на сумму курсовой разницы

При наступлении даты валютирования требования и обязательства переносятся с внебалансовых счетов на балансовые:

Дт 96001810 «Обязательства по поставке денежных средств» - 28 300 руб. - на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки)

Кт 93001840 «Требования по поставке денежных средств» - \$1000/28 300 руб - на сумму требований в рублях (по курсу БР)

Кт 93801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» - 110руб. - на сумму курсовой разницы

В тот же день на балансовых счетах:

Дт 47408 840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» - \$1000/28 320 руб. - на сумму требований в инвалюте (в руб. по курсу БР)

Дт 61406810 «Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы» - 110руб. - на сумму курсовой разницы

Кт 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» - 28 300 руб. - 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» - 28 300 руб. - на сумму рублей, списанных с корсчета банка-покупателя (по курсу сделки)

Удовлетворение требований по сделке происходит при поступлении купленной иностранной валюты на корсчет «НОСТРО» банка покупателя:

Дт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах»

Кт 47408 840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» - \$1000/28 320 руб. - на сумму поступившей иностранной валюты

МЕТОДИКА УЧЕТА СРОЧНЫХ СДЕЛОК

Рассмотрим методику отражения в учете срочной сделки на примере форвардной сделки, заключенной в день T между двумя уполномоченными банками на покупку-продажу 1000 долларов США на срок 30 дней (со дня T до $T + 29$), курс сделки – 29 руб. 45 коп., а курс БР составил: в день заключения сделки T – 28 руб. 30 коп., в день $T + 22$ – 28 руб. 38 коп., в день $T + 28$ – 28 руб. 41 коп., в день $T + 29$ – 28 руб. 42 коп.

Методика учета у банка-продавца

В день заключения сделки (день T) требования и обязательства, возникшие по сделке, будут отражаться на соответствующих внебалансовых счетах по лицевым счетам, открытым по данному контракту (договору):

Дт 93303810 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней» -28 450 руб.- на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Кт 96303840 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней» - \$1000 /28 300 руб. - на сумму требований в инвалюте (по курсу БР)

Кт 96801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» - 150руб. - на сумму курсовой разницы (потенциальный доход банка-продавца по заключенной сделке)

В период со дня заключения сделки требования в иностранной валюте будут ежедневно переоцениваться, мы это условно отразим одной проводкой в день $T+22$:

Дт 96801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»

Кт 96303840 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней» - 80 руб. - на сумму текущей курсовой разницы

В тот же день $T+22$ происходит перенос сумм требований и обязательств на соответствующие оставшемуся сроку внебалансовые счета второго порядка:

Дт 93302810 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней»
Кт 93303810 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней» - 28450 руб. - на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

одновременно

Дт 96303840 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней»
Кт 96302840 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней» - \$1000/28 380 руб. - на сумму требований в инвалюте (по курсу БР на дату переноса суммы - T+22)

Аналогичным образом произведем переоценку и перенос сумм в день T+28:

Дт 96801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»
Кт 96302840 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней» - 30 руб. - на сумму текущей курсовой разницы

Дт 93301810 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день»
Кт 93302810 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней» - 28 450 руб.
одновременно
Дт 96302840 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней»
Кт 96301840 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день» - \$1000/28 410 руб. - на сумму требований в инвалюте (по курсу БР на дату переноса суммы T+28)

В день наступления срока расчетов (T+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» -10 руб. - 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» - \$1000/28 420 руб. - на сумму требований в инвалюте (по курсу БР на T+29)
Дт 96801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» - 30 руб. - на сумму курсовой разницы
Кт 93301810 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день» - 28 450 руб. - на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки)

На балансовых счетах в тот же день:

Дт 47408810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» -28 450 руб. - на сумму обязательств в рублях (по курсу сделки)
Кт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» - \$1000/28 420 руб. - на сумму требований в инвалюте (по курсу БР на T+29)
Кт 61306810 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы» - 30 руб. - на сумму курсовой разницы, которая и определяет реальный доход банка-продавца по сделке - 30 руб. (по статье 17312 «Другие полученные доходы» - по форвардным операциям)

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 организациях – корреспондентах»- \$1000/28 420 руб. - на сумму списанной инвалюты

или

Дт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»
Кт 30109840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах»- \$1000/28 420 руб. - 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» - 28 450 руб. - 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 поставка 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 (у покупателя) или курсовой прибыли (у продавца).

В учете это отразится следующим образом:

Дт 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
Кт 70107810 «Другие доходы» - по статье 17312 - другие полученные доходы - по форвардным операциям - на сумму курсовой

прибыли.

Методика учета у банка-покупателя

В день заключения сделки (день Т) требования и обязательства, возникшие по сделке, будут отражаться на соответствующих внебалансовых счетах по лицевым счетам, открытым по данному контракту (договору):

Дт 93303840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней» - \$1000/28 300 руб. - на сумму требований в инвалюте (по курсу БР)

Кт 96303810 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней» -28 450 руб. - на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Дт 93801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» – 150 руб. - на сумму операционной курсовой разницы (потенциальные расходы банка-покупателя по заключенной сделке)

В период со дня заключения сделки требования в иностранной валюте будут ежедневно переоцениваться, мы это условно отразим одной проводкой в день Т+22:

Дт 93303840 «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:

Дт 93302840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней»

Дт 93303840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней» - \$1000/28 380 руб. - на сумму требований в иностранной валюте (по курсу БР на дату переноса Т+22)

одновременно

Дт 96303810 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней»

Кт 96302810 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней» - 28 450 руб. - на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Аналогичным образом произведем переоценку и перенос сумм в день Т+28:

Дт 93302840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней»

Кт 93801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты»- 30 руб. - на сумму текущей курсовой разницы

Дт 93301840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день»

Кт 93302840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней» - \$1000/28 410 руб. - на сумму требований в инвалюте (по курсу БР на дату переноса суммы Т+28)

одновременно

Дт 96302810 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней»

Кт 96301810 «Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день» -28 450 руб

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 93301840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день»

Кт 93801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» - 10 руб. - 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» -28 450 руб. - на сумму требований в рублях (по курсу сделки)

Кт 93801810 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» - 30 руб. - на сумму операционной курсовой разницы

Кт 93301840 «Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день» - \$1000/28 420 руб. - на сумму обязательств в инвалюте (по курсу БР на Т+29)

На балансовых счетах в тот же день:

Дт 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» - \$1000/28 420 руб. - на сумму обязательств в инвалюте (по курсу БР на Т+29)

Дт 61406810 «Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы» - 30 руб. - на сумму операционной курсовой разницы, которая и определяет реальные расходы банка-покупателя по сделке - 30 руб. (по статье 29411 «Другие произведенные расходы» - по форвардным операциям)

Кт 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»-28 450 руб. - 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» - 28 450 руб. - 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»- \$1000/28 420 руб. - 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 поставка 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 70209 «Другие расходы» - по статье 29411 – «Другие произведенные расходы» - по форвардным операциям

Кт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах» - на сумму курсового убытка

Приложение 9.5

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПОКУПКИ-ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА БИРЖЕ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТА

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПОКУПКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА БИРЖЕ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТА

Методику учета этих операций рассмотрим на условном цифровом примере.

Уполномоченный банк покупает 1000 долларов США на бирже по поручению клиента (клиент – общество с ограниченной ответственностью – имеет рублевый и валютный счета в банке, то есть банк-покупатель является одновременно и исполняющим банком. Официальный курс в день сделки – 28 руб. 30 коп., курс биржи в тот же день – 28 руб. 35 коп., комиссия, уплачиваемая бирже, – 28 руб. 35 коп., комиссия, взимаемая банком, – 141 руб. 50 коп. (НДС с комиссии не взимается).

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 на бирже 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 предприятий и организаций» – по лицевому счету клиента

Кт 47405810 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» – по лицевому счету клиента – 28 350 руб. – 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» – 28 378 руб. 35 коп. – 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.

В день торгов при зачислении купленной для клиента инвалюты на корсчет «НОСТРО» выполняется следующая проводка:

Дт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

Кт 47403840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в иностранной валюте – \$1000/28 300 руб. – на сумму купленной на бирже инвалюты (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу БР)

В тот же день закрывается лицевой счет клиента, открытый на балансовом счете 47405810, что отражается в учете следующей проводкой:

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 – 28 350 руб. – на сумму перечисленного ранее на биржу рублевого покрытия (по курсу биржи)

Удержание комиссии биржи, уплаченной ей по клиентской операции, относится на расходы банка (эти расходы покрываются за счет комиссии, удерживаемой с клиента за исполнение его поручения):

Дт 70205810 «Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» – по статье 25101 «Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»

Кт 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в рублях – 28 руб. 35 коп. – на сумму комиссии, удержанной биржей в рублях

Лицевой счет расчетов с биржей после выполнения этой проводки закрывается.

Зачисление купленной инвалюты на текущий валютный счет клиента отражается в учете следующим образом:

Дт 47403840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в иностранной валюте

Кт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций» – по субсчету «Текущий валютный счет» – по лицевому счету клиента – \$1000/28 300 руб. – на сумму, зачисленную на счет клиента (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу БР)

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 предприятий и организаций» – по лицевому счету клиента

Кт 70103810 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» – по статье 13102 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» – 141,50 руб. – на сумму комиссии в рублях

Комиссионное вознаграждение, взимаемое с клиентов по операциям покупки-продажи иностранной валюты, не облагается НДС (п. 3 ст. 149 гл. 21 Налогового кодекса РФ).

Если уполномоченный банк осуществляет операции покупки иностранной валюты как по поручению клиента, так и за свой счет, то на активном балансовом счете **47404810** отражается общая сумма перечисляемых на биржу рублевых средств. После исполнения сделки этот счет закрывается в корреспонденции со счетом **47405810** (в части клиентских рублевых средств) и со счетом **47407810** (в части собственных). Получаемая от биржи иностранная валюта зачисляется, соответственно, на пассивный балансовый счет **47403840**, а затем этот счет закрывается в корреспонденции со счетом **47405840** (в части операций, выполненных за счет и по поручению клиента) и со счетом **47408840** (в части операций, выполненных за свой счет).

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА БИРЖЕ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТА

Методика учета этих операций изложена для двух возможных случаев продажи клиентом иностранной валюты:

- а) обязательная продажа части экспортной выручки;
- б) добровольная (необязательная) продажа иностранной валюты.

Для изложения методики использованы цифровые данные, приведенные выше.

В день поступления от клиента поручения на продажу иностранной валюты на бирже (в день, предшествующий торгам) банк депонирует валютные средства клиента.

При депонировании средств клиента с одного из указанных валютных счетов выполняются следующие проводки по лицевому счету клиента:

Дт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций» – по соответствующему субсчету – по лицевому счету клиента

Кт 47405840 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» – по лицевому счету клиента – \$1000/28 300 руб. – на сумму инвалюты, списанной со счета клиента для ее продажи на бирже (в рублевом эквиваленте по курсу БР)

В тот же день валютные средства, предназначенные для продажи, перечисляются на счет биржи:

Дт 47404840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в инвалюте

Кт 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» – \$1000/28 300 руб. – на сумму списанной инвалюты (по курсу БР)

При заключении сделки на бирже:

Дт 47408810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» - 28 350 руб. - на сумму требований в рублях (по курсу биржи)

Кт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» - \$1000/28 300 руб. - на сумму обязательств в инвалюте (по курсу БР)

Кт 61306810 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы» - 50 руб. - на сумму курсовой разницы

Закрывается задолженность биржи в валюте после заключения сделки проводкой:

Дт 47407840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» - \$1000/28 300 руб. - на сумму обязательств в инвалюте (по курсу БР)

Кт 47404840 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» – по лицевому счету – расчеты с валютной биржей в инвалюте - \$1000/28 300 руб. - на сумму инвалюты, перечисленной ранее на биржу

Отражается возникшая задолженность по расчетом с биржей в рублях:

Дт 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»

Кт 47408810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» -28 350 руб. - на сумму требований в рублях (по курсу биржи)

Одновременно отражается конверсионная сделка с клиентом:

Дт 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» - \$1000/28 300 руб. - на сумму в инвалюте (по курсу БР)

Дт 61406810 «Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные» - 50 руб. - на сумму курсовой разницы

Кт 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» -28 350 руб. - на сумму в рублях (по курсу сделки)

В тот же день закрывается лицевой счет клиента на балансовом 47405840:

Дт 47405840 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» – по лицевому счету клиента – \$1000/28 300 руб. – на сумму инвалюты, списанной со счета клиента для ее продажи на бирже (в рублевом эквиваленте по курсу БР)

Кт 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» - \$1000/28 300 руб. - на сумму в инвалюте (по курсу БР)

И одновременно отражается возникновение задолженности перед клиентом в рублях:

Дт 47407810 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» -28 350 руб. - на сумму в рублях (по курсу сделки)

Кт 47405810 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» – по лицевому счету клиента – 28 350 руб. – на сумму в рублях (по курсу сделки)

В день торгов при зачислении рублей на счет банка выполняется проводка:

Дт 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 47404810 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - 28 378 руб. 35 коп. - на сумму списанных рублей

Одновременно рубли за проданную валюту зачисляются на счет клиента:

Дт 47405810 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» – по лицевому счету клиента

Кт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций» – по лицевому счету клиента – 28 350 руб. – на сумму в рублях (по курсу сделки)

Комиссия с клиента удерживается в рублях:

Кт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих предприятий и организаций» – по лицевому счету клиента

Кт 70103810 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» – по статье 13102 «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» – 141,50 руб. – на сумму комиссии в рублях

Приложение 9.6

МЕТОДИКА УЧЕТА МЕЖБАНКОВСКИХ ВАЛЮТНЫХ КРЕДИТОВ

Порядок учета кредитных операций, осуществляемых в иностранной валюте, регулируются прежде всего теми же нормативными актами Банка России, что и кредитные операции в валюте Российской Федерации (*Приложение 7*), а также Положением Банка России от 10 июня 1996 г. № 290 «О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях», Инструкцией Банка России от 22 мая 1996 г. № 41 «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроля за их соблюдением уполномоченными банками РФ».

Особенности бухгалтерского и налогового учета операций валютного кредитования рассмотрим на примере межбанковского кредита, выданного в долларах США сроком на 60 дней под залог ценных бумаг. Проценты за пользование кредитом уплачиваются, по условиям договора, одновременно с погашением кредита. Срок действия кредитного договора приходится более чем на один отчетный период (квартал или месяц).

ВЫДАЧА ВАЛЮТНОГО КРЕДИТА

Выдача валютного кредита и оприходование предметов залога (ценных бумаг) отражаются в учете следующим образом:

В банке-кредиторе

В день списания валютных средств с корсчета «НОСТРО» банка-кредитора (если банки не имеют прямых корреспондентских отношений) или зачисления их на счет «ЛЮРО» банка-должника (если он ведется в банке-кредиторе)

выполняются следующие проводки:

Дт 32005840 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней» – по лицевому счету ссуды
Кт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» – по лицевому счету банка-корреспондента – списание средств со счета «НОСТРО» банка-кредитора
или:

Кт 30109840 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» – по лицевому счету банка-респондента-должника – зачисление средств на счет ЛОРО банка-должника – на сумму выданного кредита в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату списания (зачисления) средств

Дт 91303840 «Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам» – по лицевому счету предмета залога
Кт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму, предусмотренную договором залога в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату постановки на учет предмета залога

Переоценка активных балансовых счетов по учету выданных валютных кредитов, в связи с изменением валютных курсов, осуществляется в общеустановленном порядке. В учете это отражается следующим образом:

в случае роста курса

Дт 32005840 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней» – по лицевому счету ссуды
Кт 61306810 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы» – на величину положительной курсовой разницы

в случае снижения курса

Дт 61406810 «Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы» – на величину отрицательной курсовой разницы

Кт 32005840 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней» – по лицевому счету ссуды

Учитываемые на счете **91303** в качестве залога ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменением курса инвалюты:

в случае роста курса

Дт 91303840 «Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам» – по лицевому счету предмета залога
Кт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на величину положительной курсовой разницы

в случае снижения курса

Дт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91303840 «Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам» – по лицевому счету предмета залога – на величину отрицательной курсовой разницы

В банке-заемщике

При получении валютного кредита в банке-заемщике выполняются следующие проводки:

Дт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» – по лицевому счету банка-корреспондента
Кт 31305840 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней» - на сумму кредита

Дт 91401840 «Ценные бумаги, переданные в залог по привлеченным средствам» - по лицевому счету предмета залога
Кт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму, предусмотренную договором залога в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату постановки на учет предмета залога

Переоценка активных балансовых счетов по учету полученных валютных кредитов, в связи с изменением валютных курсов, осуществляется в общеустановленном порядке:

в случае снижения курса

Дт 31305840 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней»
Кт 61306810 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы» – на величину положительной курсовой разницы

в случае роста курса

Дт 61406810 «Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы»
Кт 31305840 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней» – на величину отрицательной курсовой разницы

Учитываемые на счете **91403** в качестве залога ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, подлежат

переоценке в связи с изменением курса инвалюты:

в случае роста курса

Дт 91401840 «Ценные бумаги, переданные в залог по привлеченным средствам» - по лицевому счету предмета залога
Кт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на величину положительной курсовой разницы

в случае снижения курса

Дт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Дт 91401840 «Ценные бумаги, переданные в залог по привлеченным средствам» - по лицевому счету предмета залога – на величину отрицательной курсовой разницы

НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО ВАЛЮТНОМУ КРЕДИТУ

В течение первого месяца осуществляется начисление процентов за пользование межбанковским валютным кредитом. Проценты начисляются в валюте основного долга (в нашем примере – в долларах США). Начисленные проценты отражаются в учете в последний рабочий день текущего месяца следующим образом:

В банке-заемщике

Дт 32802840 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам»
Кт 47426840 «Обязательства банка по уплате процентов» – по субсчету «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков» – по лицевому счету ссуды – на сумму начисленных процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на последний рабочий день месяца

В банке-кредиторе

Дт 47427840 «Требования по получению процентов» – по субсчету «Требования по получению процентов по размещенным средствам без нарушения сроков» – по лицевому счету ссуды – на сумму начисленных процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на последний рабочий день месяца
Кт 32801840 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам» – на сумму начисленных процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на последний рабочий день месяца

ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ВАЛЮТНЫМ КРЕДИТАМ

Согласно Положению 254-П резерв на возможные потери по кредитам, выданным в инвалюте, создается в валюте Российской Федерации. Определение размера отчислений в резерв производится из расчета рублевого эквивалента ссуды по курсу БР на дату создания или корректировки резерва. Резерв корректируется ежемесячно на отчетную дату – в последний рабочий день отчетного месяца. Создание резерва отражается в бухгалтерском учете следующей проводкой:

Дт 70209810 «Другие расходы» – по статье 29101 «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери»
Кт 32015810 «Резервы на возможные потери» – по лицевому счету ссуды – на величину отчислений в резерв

ДОНАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ВАЛЮТНЫМ КРЕДИТОМ

В банке-заемщике

Поскольку предстоящие выплаты процентов начисляются на балансовом счете **32802840** в иностранной валюте, то до момента оплаты процентов счет подлежит текущей переоценке в установленном порядке (так же как и обязательства банка по уплате процентов, счет **47426840**):

в случае роста курса

Дт 32802840 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам»
Кт 61306810 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы» – на величину положительной курсовой разницы

в случае снижения курса

Дт 61406810 «Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы»
Кт 32802840 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам» – на величину отрицательной курсовой разницы

В банке-заемщике

Поскольку предстоящие поступления процентов начисляются на балансовом счете **32801840** в иностранной валюте, то до момента получения процентов счет подлежит текущей переоценке в установленном порядке (так же как и требования банка по получению процентов, счет **47427840**):

в случае роста курса

Дт 61406810 «Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы»

Кт 32801840 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам» – на величину отрицательной курсовой разницы

в случае снижения курса

Дт 32801840 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам»

Кт 61306810 «Переоценка средств в иностранной валюте – положительные разницы» – на величину положительной курсовой разницы

КОРРЕКТИРОВКА РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ВАЛЮТНЫМ КРЕДИТАМ

В банке-кредиторе

Поскольку резерв сформирован в рублях, он не подлежит переоценке, но должен ежемесячно корректироваться в связи с изменением рублевого эквивалента суммы основного долга, произошедшего в связи с изменением официального курса БР на дату регулирования. Проводки по изменению величины резерва должны быть сделаны не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца:

– в случае роста курса будет выполняться проводка, аналогичная вышеприведенной для случая создания резерва.

– в случае снижения курса излишне зарезервированная сумма будет восстанавливаться на доходы банка следующим образом:

Дт 32015810 «Резервы на возможные потери» – по лицевому счету ссуды

Кт 70107810 «Другие доходы» – по статье 17101 «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» – на сумму восстановленного резерва

ЗАКРЫТИЕ ДОГОВОРА БЕЗ НАРУШЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Если сумма основного долга и проценты погашаются банком-заемщиком своевременно, это отразится в бухгалтерском учете следующим образом.

В банке-заемщике

Доначисление процентов за пользование кредитом в текущем месяце осуществляется в бухгалтерском и налоговом учете в порядке, изложенном выше. При этом независимо от того будут ли проценты уплачены по сроку или нет, они включаются в соответствующий регистр налогового учета как уплаченные (гл. 25, ст. 272, п. 8). При наступлении даты уплаты процентов за пользование кредитом в банке-заемщике по мере оплаты процентов выполняются следующие проводки:

Дт 47426840 «Обязательства банка по уплате процентов» – по субсчету «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков» – по лицевому счету ссуды

Кт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях–корреспондентах» – по лицевому счету банка-корреспондента – на сумму процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату списания валютных средств с корсчета

Одновременно сумма процентов, отнесенная при начислении на счета по учету предстоящих выплат, переносится на текущие расходы следующей проводкой:

Дт 70201810 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты» – по статье 21102 «Проценты, уплаченные кредитным организациям за полученные кредиты (срочные)»

Кт 32802840 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам» – на сумму процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату списания валютных средств с корсчета

Погашение кредита и списание ценных бумаг, находящихся в залоге:

Дт 31305840 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней»

Кт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях–корреспондентах» – по лицевому счету банка-корреспондента - на сумму кредита

Дт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Дт 91401840 «Ценные бумаги, переданные в залог по привлеченным средствам» - по лицевому счету предмета залога – на сумму, предусмотренную договором залога

В банке-кредиторе

При наступлении даты получения процентов за пользование кредитом и при условии получения выписки из корреспондентского счета, подтверждающей поступление процентов:

Дт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях–корреспондентах» – по лицевому счету банка-

корреспондента

Дт 47427840 «Требования по получению процентов» – по субсчету «Требования по получению процентов по размещенным средствам без нарушения сроков» – по лицевому счету ссуды – на сумму процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату зачисления

Одновременно сумма процентов, отнесенная при начислении на счета по учету предстоящих поступлений, переносится на текущие доходы:

Дт 32801840 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам»

Кт 70101810 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам» - по статье 11118 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам кредитным организациям» - на сумму процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату зачисления на корсчет

Погашение кредита и списание ценных бумаг, находящихся в залоге:

- если банки не имеют прямых корреспондентских отношений, то погашение кредита осуществляется зачислением на счет «НОСТРО» банка-кредитора:

Дт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях–корреспондентах» – по лицевому счету банка-корреспондента

Кт 32005840 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней» – по лицевому счету ссуды на сумму кредита в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату погашения

- если банк-кредитор ведет счет «ЛОРО» банка-заемщика, то происходит списание валютных средств по счету «ЛОРО» банка-заемщика по платежному требованию банка-кредитора, если условиями договора предусмотрено безакцептное списание:

Дт 30109840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях–корреспондентах» – по лицевому счету банка-корреспондента

Кт 32005840 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней» – по лицевому счету ссуды на сумму кредита в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату погашения

На внебалансовых счетах:

Дт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91303840 «Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам» – по лицевому счету предмета залога – на сумму, предусмотренную договором залога

УЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ

Согласно п 5.2 Положения № 39-П и п. 3.2 Положения № 54-П, при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов) должна быть перенесена банком-кредитором на балансовые счета по учету просроченных процентов. В этом случае начисление процентов по размещенным денежным средствам на баланс банка-кредитора производится на указанных балансовых счетах до даты отнесения ссудной задолженности ко 2-й и выше категориям качества согласно критериям, установленным Банком России.

На дату уплаты процентов осуществляется их доначисление за текущий месяц, то есть с даты их отражения в балансе до даты отнесения на счета по учету просроченных процентов (в порядке, изложенном выше), а затем производится перенос банком просроченной задолженности по получению процентов на соответствующие балансовые счета. В учете операция переноса на просрочку отражается следующим образом:

В банке-кредиторе

Дт 32801840 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам» - по лицевому счету «Проценты по сроку»

Кт 47427840 «Требования по получению процентов» – по субсчету «Требования по получению процентов по размещенным средствам без нарушения сроков» – по лицевому счету ссуды – на сумму начисленных процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату отнесения к просроченным

одновременно

Дт 32501840 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» – по лицевому счету ссуды

Кт 32801840 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам» - по лицевому счету «Просроченные проценты»

В банке-заемщике

Дт 47426840 «Обязательства банка по уплате процентов» – по субсчету «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам без нарушения сроков» – по лицевому счету ссуды

Кт 32802840 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам» - по лицевому счету «Проценты по сроку»

одновременно

Дт 32802840 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам» - по лицевому счету «Просроченные проценты»

Кт 30102840 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» – по лицевому счету ссуды – на сумму процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату отнесения начисленных процентов на счета по учету просроченных процентов

ПОГАШЕНИЕ ПРОСРОЧЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ

Фактическое погашение банком-заемщиком просроченной задолженности по уплате процентов, не списанных с баланса, отражается в учете следующим образом:

В банке-заемщике

Дт 31802840 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» – по лицевому счету ссуды

Кт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» – по лицевому счету банка-корреспондента – на сумму процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на день списания валютных средств с корсчета

Одновременно оплаченные проценты будут отнесены на расходы банка:

Дт 70201810 «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты» – по статье 21302 «Уплаченные просроченные проценты кредитным организациям»

Кт 32802840 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам» – на сумму процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на день списания валютных средств с корсчета

В банке-кредиторе

При поступлении денежных средств в уплату просроченных процентов, не списанных с баланса банка-кредитора:

Дт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» – по лицевому счету банка-корреспондента

Дт 32501840 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» – по лицевому счету ссуды – на сумму процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на день зачисления валютных средств на корсчет

Одновременно полученные проценты относятся на доходы банка:

Дт 32801840 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам»

Кт 70101810 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам» - по статье 11318 «Полученные просроченные проценты» - на сумму процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату зачисления на корсчет

Если задолженность по основному долгу отнесена ко 2-й и выше категории качества, то текущая и просроченная задолженность по процентам отражается следующим образом:

СПИСАНИЕ С БАЛАНСА ПРОЦЕНТОВ ПО ВАЛЮТНЫМ КРЕДИТАМ

Согласно п 5.2 Положения № 39-П и п. 2.2.5 Приложения к нему, если в банке-кредиторе ссудная задолженность отнесена ко 2-й и выше группам риска согласно критериям, установленным Банком России, то начисленные проценты подлежат списанию с баланса и перенесению на соответствующие внебалансовые счета.

Списание просроченной задолженности по получению процентов с баланса банка отражается в учете следующим образом:

на балансовых счетах

Дт 32801840 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств»

Кт 32501840 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» – по лицевому счету ссуды – на сумму процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату списания их с баланса банка

на внебалансовых счетах

Дт 91603840 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам» – по лицевому счету ссуды

Кт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату списания их с баланса банка

Ежемесячное начисление процентов по ссудной задолженности отражается аналогично.

Лицевой счет по учету просроченных процентов **91603** может быть закрыт в следующих случаях:

- 1) если ссудная задолженность при проведении классификации переведена в 1-ю категорию качества;
- 2) при погашении заемщиком по уплате процентов;
- 3) после списания с баланса и перенесения на внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу.

В первом случае, когда при проведении классификации ссудная задолженность из 2-й или выше категории качества переводится в 1-ю, в этот же день сумма начисленных к этому времени процентов, учитываемых на внебалансовых счетах, переносится на балансовые счета, обратными проводками.

Во втором случае при поступлении от должника денежных средств просроченных процентов, ранее списанных с баланса банка-кредитора, и процентов за пользование просроченным кредитом, начисленных на внебалансовых счетах:

на балансовых счетах

Дт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» – по лицевому счету банка-корреспондента

Кт 70101810 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам» - на сумму процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату зачисления на корсчет

на внебалансовых счетах

Дт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91603840 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам» – по лицевому счету ссуды на сумму процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату зачисления на корсчет

В третьем случае, после списания с баланса и перенесения на внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу, признанному безнадежным для взыскания, будет осуществляться перенос задолженности по получению процентов на внебалансовый счет **91703**.

УЧЕТ ПРОСРОЧЕННЫХ МЕЖБАНКОВСКИХ ВАЛЮТНЫХ КРЕДИТОВ

Если задолженность по основному долгу по кредитному договору не погашена в установленный срок, то в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, банки обязаны переносить остатки задолженности в части основного долга на счета по учету просроченной задолженности.

В банке-кредиторе

Дт 32401840 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» – по лицевому счету ссуды

Кт 32005840 «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней» – по лицевому счету ссуды - на сумму кредита в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату списания кредита на просрочку

На балансовом счете 32401840 просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения банком-заемщиком либо до ее списания с баланса банка-заемщика за счет созданного резерва или за счет других источников.

Согласно требованиям Правил при списании кредита на просрочку резерв, созданный по кредиту, переносится на тот же балансовый счет первого порядка, на котором учитывается и сам кредит:

Дт 32015810 «Резервы на возможные потери» – по лицевому счету ссуды

Кт 70107810 «Другие доходы» – по статье 17101 «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» – на сумму восстановленного резерва

одновременно

Дт 70209810 «Другие расходы» – по статье 29101 «Отчисления в фонды и резервы на возможные потери»

Кт 32015810 «Резервы на возможные потери» – по лицевому счету ссуды – на величину отчислений в резерв

В банке-заемщике

У банка-заемщика остатки задолженности в части основного долга, не погашенные в срок, установленный кредитным договором, переносятся на счет по учету просроченных межбанковских кредитов:

Дт 31305840 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней»

Кт 31702840 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» – по лицевому счету ссуды на сумму кредита в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату списания кредита на просрочку

На балансовом счете 31702840 просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения банком-заемщиком в денежной форме или путем прекращения обязательств иным способом, предусмотренным Гражданским кодексом РФ.

ПОГАШЕНИЕ ПРОСРОЧЕННЫХ МЕЖБАНКОВСКИХ ВАЛЮТНЫХ КРЕДИТОВ

В банке-заемщике

Погашение просроченного межбанковского кредита отражается в учете банка-заемщика следующим образом:

Дт 31702840 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций» – по лицевому счету ссуды

Кт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах – по лицевому счету банка-корреспондента» – на сумму кредита в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату погашения кредита

В банке-кредиторе

Поступление валютных средств от банка-заемщика в погашение просроченной задолженности в сумме основного долга отражается в учете банка-кредитора следующей проводкой:

Дт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах – по лицевому счету банка-корреспондента»

Кт 32401840 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» – по лицевому счету ссуды – на сумму кредита в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату погашения кредита

При поступлении средств от должника в погашение ссуды, по которой был создан резерв на возможные потери по ссудам, на величину созданного резерва, осуществляется проводка:

Дт 32401840 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» – по лицевому счету ссуды

Кт 70107810 «Другие доходы» – по статье 17101 «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери» – на сумму восстановленного резерва

СПИСАНИЕ С БАЛАНСА БЕЗНАДЕЖНЫХ ВАЛЮТНЫХ КРЕДИТОВ

Если межбанковский кредит отнесен к категории необеспеченных, списан на просрочку и в установленном порядке признан безнадежным для взыскания, то такой кредит по решению совета директоров банка-кредитора может быть списан с баланса за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаточности – на убытки отчетного года. В учете эти операции будут отражаться следующим образом.

В том случае, когда созданного резерва достаточно для покрытия рублевого эквивалента валютного кредита по курсу БР на дату списания, выполняется следующая проводка:

Дт 32403810 «Резервы на возможные потери» – по лицевому счету ссуды

Кт 32401840 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» – по лицевому счету ссуды – на сумму кредита в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату списания с баланса

Одновременно производится перенос списанной с баланса суммы основного долга на соответствующий внебалансовый счет, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дт 91801840 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам, списанная за счет резерва на возможные потери» – по лицевому счету ссуды

Кт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму кредита в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату списания с баланса

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. Две вышеприведенные проводки будут выполняться на часть суммы основного долга, за счет созданного резерва, а оставшаяся часть :

Дт 70209810 «Другие расходы» – по статье 29418 «Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда»

Кт 32401840 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» – по лицевому счету ссуды – на сумму кредита в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату списания с баланса в части, не перекрытой созданным резервом

Одновременно производится перенос списанной с баланса части суммы основного долга на соответствующий внебалансовый счет, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дт 91801840 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам, списанная за счет резерва на возможные потери» – по лицевому счету ссуды

Кт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму кредита в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату списания с баланса в части, не перекрытой созданным резервом

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».

Дт 91703840 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам, списанным с баланса кредитной организации» – по лицевому счету ссуды

Кт 91603840 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам» – по лицевому счету ссуды на сумму процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату их перенесения

Согласно п.2.2.6. Приложения, к Положению № 39-П, дальнейшее начисление процентов по размещенным средствам, списанным с баланса банка-кредитора, отражается на соответствующем субсчете, открытом на внебалансовом счете **91703**. Ежемесячно в последний рабочий день будет выполняться следующая проводка:

Дт 91703840 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам, списанным с баланса кредитной организации» – по лицевому счету ссуды

Кт 99999810 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму кредита в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату выполнения операции

Если до истечения пяти лет от должника или его правопреемника поступят денежные средства в погашение суммы основного долга и процентов, списанных с баланса, то выполняются следующие проводки:

Дт 30110840 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах – по лицевому счету банка-корреспондента»

Кт 70107810 «Другие доходы» – по статье 17315 «Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году» – на сумму, поступившую в погашение суммы основного долга и причитающихся процентов

Одновременно осуществляются расходные операции на внебалансовых счетах **91703840**, **91801840**, **91803840** на соответствующие суммы.

Методика учета кредитных линий и кредитов по «овердрафту» в иностранной валюте не отличается от учета рублевых кредитных линий и «овердрафтов» (см. *Приложения 7.2 и 7.3*). Особенность учета валютных кредитных линий и «овердрафтов» состоит в том, что требования и обязательства, возникающие по этим операциям в иностранной валюте, отражаются на внебалансовых счетах с соответствующими кодами валют и подлежат переоценке в связи с изменением валютных курсов.

Приложение 9.7

МЕТОДИКА УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО ЭКСПОРТУ

МЕТОДИКА УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПУТЕМ БАНКОВСКОГО ПЕРЕВОДА

При поступлении выписке с корсчета НОСТРО в уполномоченный банк суммы средств, причитающейся клиенту-экспортеру, производится ее зачисление на его транзитный валютный счет следующей проводкой:

Дт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

Кт 40702840 «Счета негосударственных предприятий – коммерческие предприятия и организации» – на сумму экспортной выручки в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату зачисления средств на транзитный валютный счет клиента-экспортера

В соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» на уполномоченные банки возложена обязанность по осуществлению функций агентов валютного контроля – за своевременностью и полнотой поступления в РФ экспортной валютной выручки.

Экспортная валютная выручка клиента переводится с его транзитного счета на текущий валютный счет.

Приложение 9.8

МЕТОДИКА УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО ИМПОРТУ

При осуществлении расчетов по поручению клиента-импортера уполномоченный банк согласно Федеральному закону «О валютном регулировании и валютном контроле» выполняет функции агента валютного контроля по импортным контрактам, т. е. 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). 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, отражаются в учете следующим образом:

Дт 40702840 «Счета негосударственных предприятий – коммерческие предприятия и организации» – текущий валютный

счет клиента-импортера

Кт 30114840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» – на сумму перевода в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату списания средств с корсчета «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 предприятий – коммерческие предприятия и организации» – по лицевому счету – текущий валютный счет клиента-импортера-перевододателя

Кт 70107810 «Другие доходы» – по статье 17203 – комиссия, полученная по расчетным операциям, – на сумму комиссионного вознаграждения в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР 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 американских долларах, а валюта платежа по контракту – евро. В этом случае банк-перевододатель списывает с текущего валютного счета клиента американские доллары, а со своего корреспондентского счета – евро. Сама конверсионная операция отразится в учете следующим образом:

Дт 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – по лицевому счету клиента-перевододателя в американских долларах

Кт 47407978 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – по лицевому счету клиента-перевододателя в евро – на сумму в американских долларах и в евро по кросс-курсу БР на дату осуществления перевода (рублевые эквиваленты в обеих валютах будут равнозначными)

Удовлетворение требований по сделке, т. е. списание американских долларов с текущего валютного счета клиента, отразится следующей проводкой:

Дт 40702840 «Счета негосударственных предприятий – коммерческие предприятия и организации» – по лицевому счету – текущий валютный счет клиента-импортера-перевододателя

Кт 47408840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – по лицевому счету клиента-перевододателя – на сумму в американских долларах и в рублях по курсу БР на дату осуществления перевода (лицевой счет клиента в американских долларах при этом закрывается)

Списание средств с корсчета банка-перевододателя отразится следующей проводкой:

Дт 47407978 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – по лицевому счету клиента-перевододателя в евро

Кт 30114978 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» – на сумму перевода в немецких марках и в рублях по курсу БР на дату осуществления перевода (лицевой счет клиента в евро при этом закрывается)

Комиссия банка за выполнение конверсионной операции взимается с клиента путем списания с его текущего валютного счета:

Дт 40702840 «Счета негосударственных предприятий – коммерческие предприятия и организации» – по лицевому счету – текущий валютный счет клиента-импортера-перевододателя

Кт 70103810 «Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой» – по статье 13103 – по другим операциям – на сумму комиссионного вознаграждения в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу БР на дату получения дохода

Приложение 10

МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ПАМЯТНЫМИ МОНЕТАМИ

Порядок учета кредитными организациями операций приобретению и реализации памятных монет регламентируется Положением Банка России от 05.12.2002 № 205-П и Указанием ЦБ РФ от 08.05.1998 г. № 224-У.

Указанием № 224-У устанавливается порядок использования кредитными организациями балансовых счетов 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет» и 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты», в соответствии с которым на указанных балансовых счетах кредитные организации отражают разницу между платежом кредитной организации за памятные монеты по цене приобретения (или выручкой за реализованные памятные монеты по цене продажи) и нарицательной стоимостью монет.

Для учета сумм платежей за приобретаемые памятные монеты и сумм выручки от их реализации кредитные организации должны использовать в установленном порядке балансовые счета 47423 «Требования банка по прочим операциям» и 47422 «Обязательства банка по прочим операциям».

Бухгалтерский учет операций с памятными монетами осуществляется в следующем порядке.

При оплате приобретаемых у ЦБ РФ памятных монет банк производит оплату согласно спецификации:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму, указанную в спецификации к оплате

Оплаченные монеты поступают в кассу банка:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» - на сумму номинала монет

Одновременно по кредиту счета **47423** осуществляются следующие проводки:

Дт 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты»

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» - на разницу между платежом Банка по спецификации за памятные монеты по цене приобретения и номинальной стоимостью монет

Дт 60310 «НДС уплаченный»

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» - на сумму уплаченного НДС

При оплате приобретаемых у клиентов Банка памятных монет:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций» - на сумму, по которой осуществляется покупка монет

Приобретенные у клиента монеты приходятся в кассу банка:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» - на сумму номинала монет

Одновременно по кредиту счета **47423** осуществляются следующие проводки:

Дт 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты»

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» - на разницу между платежом Банка за памятные монеты по цене приобретения и номинальной стоимостью монет

Дт 60310 «НДС уплаченный»

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» - на сумму уплаченного НДС

При реализации монет клиентам Банка и осуществлении ими оплаты:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 47422 «Обязательства по прочим операциям» - на сумму, по которой производится продажа монет

Реализованные клиенту монеты выдаются из кассы банка клиенту:

Дт 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций» - на сумму номинала проданных клиенту банка монет

Одновременно по дебету счета **47422** осуществляются следующие проводки:

Дт 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Кт 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты» - на ранее учтенную разницу между платежом Банка за памятные монеты по цене приобретения и номинальной стоимостью монет

Дт 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Кт 60309 «НДС полученный» - на сумму полученного НДС

Дт 47422 «Обязательства по прочим операциям»

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17318 «Другие доходы» - на сумму дохода, полученного банком от реализации монет клиенту

При реализации монет клиенту, сумма уплаченного в момент приобретения монеты НДС, относится на счет расходов Банка:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29416 «Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы»

Кт 60310 «НДС уплаченный» - на сумму НДС уплаченного при приобретении монет

Если операции осуществляются с монетами, не подлежащими налогообложению НДС, то проводки по учету уплаченного и полученного НДС, не осуществляются.

Приложение 11

МЕТОДИКА УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Порядок учета основных средств в банке регламентируется Приложением 10 к Правилам «Порядок учета основных

средств, нематериальных активов, материальных запасов» В соответствии с этим Приложением в банке используется следующая методика бухгалтерского учета основных средств.

УЧЕТ ПОСТУПЛЕНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Порядок бухгалтерского учета поступления основных средств регулируется разд. 3 Приложения 10 к Правилам. Основные средства, поступающие в банк, отражаются на активном балансовом счете 60401 «Основные средства банков» с подразделением по балансовым счетам третьего порядка (субсчетам) в зависимости от амортизационных групп (см. п. 3.11.2 раздела 3 Учетной политики). Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждена Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Основные средства могут:

- а) приобретаться за плату, сооружаться, создаваться;
- б) поступать в счет вклада в уставный капитал банка;
- в) поступать по договорам дарения (безвозмездно);
- г) поступать по договору мены;

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

Вложения капитального характера отражаются на счете первого порядка 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и 60702 «Оборудование к установке».

Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта.

а) Приобретение основных средств за плату, их сооружение, создание

Допустим, объект основных средств стоимостью 118 000 руб., в том числе НДС 18 000 руб., приобретается у поставщика на условиях частичной (в размере 30%) предоплаты.

Перечисление в соответствии с условиями договора аванса поставщику отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету поставщика

Кт 30102 «Корреспондентский счет кредитных организаций в Банке России» – 35 400 руб. – на сумму перечисленного поставщику аванса

Получение объекта основных средств

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» – по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету поставщика – 118 000 руб. – на стоимость поступившего от поставщика объекта основных средств

одновременно

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету поставщика - на сумму НДС

Одновременно сумма, равная по величине кредитовому салдо счета 60312 – 82 600 руб. (118 000 руб. – 35 400 руб.) должна переноситься на парный пассивный счет 60311 – по лицевому счету поставщика, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету поставщика

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету поставщика – 84 000 руб. – на сумму кредиторской задолженности перед поставщиком

Погашение кредиторской задолженности перед поставщиком отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету поставщика

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – 82 600 руб. – перечисление поставщику остатка задолженности в окончательный расчет за оборудование

Передача объекта в эксплуатацию по акту ввода в эксплуатацию

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» – по лицевому счету объекта основных средств

Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» – по лицевому счету объекта – 100 000 руб. – на стоимость объекта

В случае приобретения за плату оборудования, требующего монтажа, оно приходится на отдельный лицевой счет 60702:

Дт 60702 «Оборудование к установке» – по лицевому счету объекта, требующего монтажа, на сумму без НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету поставщика - на стоимость объекта без НДС

одновременно

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету поставщика – 18 000 руб. - на сумму НДС

Передача оборудования в монтаж:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» – по лицевому счету объекта

Дт 60702 «Оборудование к установке» – по лицевому счету объекта, требующего монтажа – 100 000 руб.

По дебету счета **60701** по лицевому счету объекта, переданного в монтаж, будут отражаться все расходы, связанные с монтажом оборудования. Ввод смонтированного оборудования в эксплуатацию отражается также, как и ввод оборудования, не требующего монтажа.

Сооружение, создание основных средств

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств осуществляется аналогично учету основных средств, приобретенных за плату. Аналитический учет ведется на счете 60701. По дебету этого счета отражаются затраты на строительство каждого объекта, расходы, связанные с монтажом оборудования, стоимость израсходованных материалов и другие затраты.

Если строительство производится подрядным способом, то прием выполненных работ отражается:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» – по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - по лицевому счету поставщика – на стоимость построенного объекта без НДС

одновременно

Дт 60310 «НДС, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - по лицевому счету поставщика - на сумму НДС

Введение построенного объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости соответствующая проводка осуществляется при наличии подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Приобретение оборудования за иностранную валюту

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется по официальному курсу, установленному Банком России на дату принятия к учету имущества.

Учет приобретения основного средства за иностранную валюту аналогичен учету приобретения основных средств за рубли. Оплата за оборудование перечисляется со счета 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». Пока банк не получил основное средство, сумма отражается на счете дебиторов в иностранной валюте и ежедневно переоценивается. После приема имущества на основании актов приема-передачи основных средств его стоимость переносится на счет капитальных вложений в рублях по курсу ЦБ РФ на дату поступления имущества.

Дт 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» - по лицевому счету поставщика

Кт Корреспондентский счет в инвалюте - на сумму платежа в инвалюте

При поступлении оборудования:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» – по лицевому счету объекта

Кт 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» - по лицевому счету поставщика

б) Поступление основных средств в оплату уставного капитала

При передаче акционерами основных средств в оплату акций:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли) – по лицевому счету объекта

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – по лицевому счету акционера – на договорную стоимость передаваемого имущества

После регистрации отчета об итогах выпуска акций:

Дт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – по лицевому счету акционера

Кт 102 «Уставный капитал кредитных организаций»

в) Поступление основных средств по договорам дарения (безвозмездно)

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. При определении рыночной цены банк руководствуется ст. 40 Налогового кодекса РФ.

Оприходование объектов основных средств, полученных безвозмездно, отражается в учете следующим образом:

если объект пригоден к эксплуатации

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» – по лицевому счету объекта

Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17318 «Другие доходы» – на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

если объект требует доведения его до состояния, в котором он пригоден к эксплуатации

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» – по лицевому счету объекта

Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17318 «Другие доходы» – на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

Затраты по доставке и доведению указанного объекта до состояния пригодного к эксплуатации относятся на увеличение стоимости объекта:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» – по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – по лицевому счету поставщика

или

Кт 610 «Материальные запасы»

АМОРТИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Порядок бухгалтерского учета амортизации основных средств регулируется разд. 6 Приложения 10 к Правилам. Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим банку на правах собственности, осуществляется исходя из закрепленного в Учетной политике метода (см. п. 3.11.2 раздела 3 Учетной политики). Для расчета норм амортизации при использовании линейного и нелинейного методов служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока банк применяет «Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1. Применение одного из методов амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

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

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. Суммы начисленной амортизации относятся в дебет активного балансового счета второго порядка 70209 Другие расходы – по определенной статье расходов:

Дт 70209 «Другие расходы» – по статье 29307 «Амортизационные отчисления по основным средствам»

Кт 60601 «Амортизация основных средств» – по лицевому счету объекта основных средств

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, дальнейшее начисление амортизации не производится (п. 6.7 Приложения 10).

Согласно п. 6.4 Приложения 10, начисление амортизации не производится по следующим объектам: объектам внешнего благоустройства; по земельным участкам и объектам природопользования; по основным средствам, полученным в безвозмездное пользование; по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию (на срок свыше трех месяцев), на реконструкцию (на срок свыше 12 месяцев).

УЧЕТ ВЫБЫТИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Порядок бухгалтерского учета выбытия основных средств регулируется разд. 10 Приложения 10 к Правилам. Согласно указанному Приложению, основные средства могут выбывать из банка:

- а) по причине непригодности к дальнейшему использованию;
- б) при переходе права собственности (в том числе при реализации):

а) По причине непригодности к дальнейшему использованию

При выбытии полностью амортизированного объекта основных средств выполняются следующие проводки:

Дт 61202 «Выбытие (реализация) имущества» – по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)» – по лицевому счету объекта – на балансовую стоимость выбывающего объекта

одновременно

Дт 60601 «Амортизация основных средств» – по лицевому счету объекта основных средств

Кт 61202 «Выбытие (реализация) имущества» – по лицевому счету выбывающего объекта – на сумму начисленной амортизации

По полностью амортизированным объектам основных средств балансовая стоимость объекта равна сумме начисленной амортизации, а, следовательно, сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61202** будет нулевым.

Аналогичные проводки будут выполняться при выбытии основных средств по другим основаниям и в дальнейшем изложении повторяться не будут.

При выбытии не полностью амортизированных основных средств на балансовом счете **61202** по лицевому счету выбывающего объекта образуется дебетовое сальдо, равное по сумме недоамортизированной стоимости объекта. Образовавшееся сальдо в тот же день должно перечисляться на счет расходов:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29401 "Расходы по реализации (выбытию) имущества кредитной организации"

Кт 61202 «Реализация (выбытие) имущества банков» - по лицевому счету выбывающего объекта – на сумму недоамортизированной стоимости объекта

б) При переходе права собственности (в том числе при реализации)

При реализации основных средств за плату выполняются указанные выше проводки, связанные со списанием балансовой стоимости объекта и начисленной амортизации. После этих проводок на счете **61202** образуется дебетовое сальдо, равное остаточной стоимости объекта основных средств

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - по лицевому счету покупателя

Кт 61202 «Реализация (выбытие) имущества банков» - по лицевому счету выбывающего объекта – на продажную стоимость реализуемого объекта основных средств, включая НДС

Сумма НДС, содержащаяся в продажной стоимости, списывается на счет **60309**:

Дт 61202 «Реализация (выбытие) имущества банков» - по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60309 «НДС, полученный» - на сумму НДС

Остаток лицевого счета, отражающий финансовый результат операции, переносится на соответствующий счет по учету доходов или расходов:

- если сальдо – кредитовое:

Дт 61202 «Реализация (выбытие) имущества банков» - по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17301 «Другие полученные доходы от выбытия (реализации) имущества» - на сумму полученного дохода от реализации

- если сальдо – дебетовое:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29401 «Другие произведенные расходы по выбытию (реализации) и списанию имущества»

Кт 61202 «Реализация (выбытие) имущества банков» - по лицевому счету выбывающего объекта - на сумму полученного убытка от реализации

Приложение 12

МЕТОДИКА ТЕКУЩЕЙ АРЕНДЫ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Порядок бухгалтерского учета операций текущей аренды имущества и аренды с выкупом арендованного имущества регулируется разд. 8 Приложения 10 к Правилам.

Предоставление арендодателем арендатору за плату основных средств 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.

Имущество, предоставленное арендатору во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

Методику учета операций аренды имущества рассмотрим на условном цифровом примере: допустим, арендодатель передает в текущую аренду объект основных средств стоимостью 200 ед. сроком на 5 лет с ежеквартальным получением арендной платы в размере 18 ед., в том числе НДС 3 ед. Нормативный срок службы объекта, переданного в аренду, составляет 5 лет.

УЧЕТ У АРЕНДОДАТЕЛЯ

Стоимость основных средств, переданных в аренду, учитывается на активном внебалансовом счете второго порядка **91501** «Основные средства, переданные в аренду» на основании заключенного договора, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 91501 «Основные средства, переданные в аренду» – по лицевому счету объекта
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на сумму стоимости оборудования, переданного в текущую аренду

Начисление амортизации и отражение ее в бухгалтерском учете осуществляется арендодателем в общеустановленном порядке.

Поступление причитающейся арендодателю по сроку арендной платы, включая НДС, отражается следующим образом: НДС с арендной платы относится на счет по учету полученного НДС, а «чистая» арендная плата – на доходы банка:

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России»
Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – на общую сумму арендных платежей, включая НДС

После подписания актов оказанных услуг:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – на общую сумму арендных платежей, включая НДС
Кт 60309 «НДС полученный» – на сумму НДС
Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17307 «Доходы от сдачи имущества в аренду» – на сумму арендной платы без НДС

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:

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России» – на общую сумму арендных платежей, включая НДС
Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – на общую сумму арендных платежей, включая НДС
одновременно
Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – на общую сумму арендных платежей, включая НДС
Кт 60309 «НДС полученный» – на сумму НДС
Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету договора аренды – на сумму арендной платы без НДС

При наступлении отчетного периода, к которому относится арендный платеж:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету договора аренды
Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17307 «Доходы от сдачи имущества в аренду» – на сумму арендной платы без НДС

При получении после окончания срока аренды основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета **91501**:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»
Кт 91501 «Основные средства, переданные в аренду» – по лицевому счету объекта – на стоимость имущества

Если договором аренды предусмотрена возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и арендатор за время аренды осуществлял такие вложения, а арендодатель согласен их принять безвозмездно, то дополнительно осуществляется следующая проводка:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» – по лицевому счету объекта
Кт 70107 «Другие доходы» – по статье 17318 «Другие доходы» – на стоимость переданных арендатором неотделимых улучшений

Если арендодатель производит возмещение арендатору стоимости неотделимых улучшений, то их оприходование производится в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств (*Приложение 11*).

УЧЕТ У АРЕНДАТОРА

Основные средства, поступающие согласно передаточным документам к арендатору, приходуются за балансом на активном внебалансовом счете второго порядка **91503**:

Дт 91503 «Арендованные основные средства» – по лицевому счету объекта
Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» – на стоимость поступившего объекта

Если перечисление арендных платежей в пользу арендодателя происходит по сроку, установленному договором аренды, это отражается в учете следующим образом:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
Кт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации в БР – на сумму арендной платы, включая НДС

После подписания актов оказанных услуг:

Дт 70209 Другие расходы – по статье 29406 «Арендная плата»
Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – на сумму арендной платы, включая НДС

Если по условиям договора арендная плата взимается авансом, то ее перечисление отражается в учете следующим образом:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 30102 Корреспондентский счет кредитной организации в БР – на сумму арендной платы, включая НДС

одновременно

Дт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету договора аренды – на сумму арендной платы без НДС

Дт 60310 «НДС уплаченный» – на сумму НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – на сумму арендной платы, включая НДС

При наступлении отчетного периода, к которому относится арендный платеж:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29406 «Арендная плата» – на сумму арендной платы

Дт 60310 «НДС уплаченный» – на сумму НДС

Кт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - по лицевому счету договора аренды – на сумму арендной платы, включая НДС

Приложение 13

МЕТОДИКА УЧЕТА НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов регулируется Приложением 10 к Правилам. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

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

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

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

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

Нематериальные активы учитываются на активном балансовом счете 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат банка на приобретение, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением НДС и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Операции по приобретению нематериальных активов за плату отражаются в бухгалтерском учете в следующей последовательности в соответствующем порядке.

Перечисление денежных средств поставщику в оплату нематериальных активов отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету поставщика

Кт 30102 «Корреспондентский счет кредитных организаций в Банке России» – на покупную стоимость нематериального актива, перечисленную поставщику

Получение нематериальных активов от поставщика:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» – по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету поставщика – 118 000 руб. – на стоимость поступившего от поставщика нематериального актива без НДС

одновременно

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету поставщика - на сумму НДС

Доведение нематериальных активов до состояния готовности для эксплуатации:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – по лицевому счету поставщика

Кт 30102 «Корреспондентский счет кредитных организаций в Банке России» – на сумму всех доплат по счетам за дополнительные услуги по подготовке нематериальных активов к использованию

Ввод нематериальных активов в эксплуатацию на основе акта:

Дт 60901 «Нематериальные активы» - по лицевому счету инвентарного объекта

Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и

нематериальных активов) – по лицевому счету объекта – на первоначальную стоимость приобретенного объекта нематериальных активов

одновременно

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29416 «Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы»

Дт 60310 «НДС уплаченный» – на сумму НДС

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических затрат на их создание и изготовление, и отражается следующим образом:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» – по лицевому счету объекта

Кт Счет, с которого производились затраты – на величину произведенных расходов по созданию объекта нематериальных активов

При безвозмездном поступлении нематериальных активов:

Дт 60901 «Нематериальные активы» - по лицевому счету инвентарного объекта

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17318 «Другие доходы» - по рыночной (договорной) стоимости безвозмездно полученного объекта

Стоимость объекта нематериальных активов, находящегося у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Амортизация нематериальных активов осуществляется линейным способом.

Начисление амортизационных отчислений по объектам 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 равной балансовой стоимости объекта. Аналитический учет по счетам учета амортизации нематериальных активов ведется в разрезе инвентарных объектов.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества.

Определение срока полезного использования объектов нематериальных активов, включая объекты ранее использованные у другой организации, производятся исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

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

Амортизационные начисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно, независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном лицевом счете. Начисление амортизации нематериальных активов отражается:

Дт 70209 «Другие расходы» – по статье 29314 «Амортизационные отчисления по нематериальным активам»

Кт 60903 «Амортизация нематериальных активов» – по лицевому счету объекта – на сумму начисленной амортизации

Реализация и прочее выбытие нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете на парных счетах **61201-61202** «Выбытие (реализация) имущества».

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61202 «Выбытие (реализация) имущества» – по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60901 «Нематериальные активы» - по лицевому счету инвентарного объекта – на балансовую стоимость выбывающего объекта

одновременно

Дт 60903 «Амортизация нематериальных активов» – по лицевому счету объекта

Кт 61202 «Выбытие (реализация) имущества» – по лицевому счету выбывающего объекта – на сумму начисленной амортизации

По полностью амортизированным объектам нематериальных активов балансовая стоимость объекта равна сумме начисленной амортизации, а, следовательно, сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61202** будет нулевым.

Аналогичные проводки будут выполняться при выбытии основных средств по другим основаниям и в дальнейшем изложении повторяться не будут.

При выбытии не полностью амортизированных нематериальных активов на балансовом счете **61202** по лицевому счету выбывающего объекта образуется дебетовое сальдо, равное по сумме недоамортизированной стоимости объекта. Образовавшееся сальдо в тот же день должно перечисляться на счет расходов:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29401 "Расходы по реализации (выбытию) имущества кредитной организации"

Кт 61202 «Реализация (выбытие) имущества банков» - по лицевому счету выбывающего объекта – на сумму недоамортизированной стоимости объекта

При реализации нематериальных активов за плату выполняются указанные выше проводки, связанные со списанием балансовой стоимости объекта и начисленной амортизации. После этих проводок на счете **61202** образуется дебетовое сальдо, равное остаточной стоимости реализуемого объекта:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - по лицевому счету покупателя

Кт 61202 «Реализация (выбытие) имущества банков» - по лицевому счету выбывающего объекта – на продажную стоимость реализуемого объекта нематериальных активов, включая НДС

Сумма НДС, содержащаяся в продажной стоимости, списывается на счет **60309**:

Дт 61202 «Реализация (выбытие) имущества банков» - по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60309 «НДС, полученный» - на сумму НДС

Остаток лицевого счета, отражающий финансовый результат операции, переносится на соответствующий счет по учету доходов или расходов:

- если сальдо – кредитовое:

Дт 61202 «Реализация (выбытие) имущества банков» - по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17301 «Другие полученные доходы от выбытия (реализации) имущества» - на сумму полученного дохода от реализации

- если сальдо – дебетовое:

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29401 «Другие произведенные расходы по выбытию (реализации) и списанию имущества»

Кт 61202 «Реализация (выбытие) имущества банков» - по лицевому счету выбывающего объекта - на сумму полученного убытка от реализации

Приложение 14

МЕТОДИКА УЧЕТА МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

Порядок бухгалтерского учета материальных запасов регулируется разд. 5 Приложения 10 к Правилам. Учет материальных запасов ведется на активном балансовом счете **610** по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в соответствии с Приложением 10 в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

61002 «Запасные части»

61008 «Материалы»

61009 «Инвентарь и принадлежности»

61010 «Издания»

61011 «Внеоборотные запасы»

На счете **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 **61008** «Материалы» учитываются однократно используемые (потребляемые) запасы материалов для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей. 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, по которой была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т. п.).

На счете **61009** «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и другие.

На счете **61010** «Издания» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации.

На счете **61011** «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Инвентарный учет указанного имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии в соответствии с главой 10 Приложения 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Направление для использования в собственной деятельности основных средств и нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете в порядке, изложенном в Приложениях 11 и 13 Учетной политики, а материальные запасы переносятся на

счета учета в соответствии с их характеристиками.

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

Приобретение материалов за безналичный расчет по предварительной оплате поставщику отражается в учете следующим образом:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» - по лицевому счету поставщика

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на покупную стоимость материалов, включая НДС

При получении хозяйственных материалов от поставщика:

Дт 610 «Хозяйственные материалы» - по соответствующим счетам второго порядка – по лицевому счету предмета - на сумму стоимости материалов без учета НДС

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» - на сумму НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - по лицевому счету поставщика - на общую стоимость материалов, включая НДС

Допускается приобретение хозяйственных материалов за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ.

При предварительной оплате материальных ценностей должностное лицо, которому поручено приобрести и получить ценности, указывает на счете поставщика свою фамилию и должность. Он отвечает за своевременное получение ценностей и сдачу их в этот же день должностным лицам, ответственным за их хранение (распределение). Если вместе с ценностями получена накладная (счет-фактура), то прием оформляется на этих документах подписями принявшего ценности должностного лица и сдавшего ценности или их доставившего.

Должностное лицо, которому поручено приобрести ценности за наличный расчет, получает необходимую сумму денег под отчет. Получение наличных денег под отчет допускается в сумме стоимости приобретаемых ценностей в день их приобретения или же в отдельных случаях накануне дня приобретения. Должностное лицо, купившее материальные ценности за наличный расчет, должно их в этот же день сдать должностному лицу, ответственному за сохранность ценностей, которое выписывает приходную накладную и на товарном чеке у подотчетного лица делает отметку, что означенные ценности приняты по накладной (№, дата), и расписывается в приеме ценностей на товарном чеке.

Подотчетное лицо в течение трех рабочих дней сдает в бухгалтерию авансовый отчет об использовании денег на покупку ценностей.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Отпуск материалов в эксплуатацию, производится на основе требования, составленного в трех экземплярах, первый из которых сдается в бухгалтерию. Списание полученных ценностей, использованных на нужды банка, а также содержание и ремонт зданий и инвентаря производится на основании актов или ведомости использованных материалов, подписанных уполномоченными лицами.

Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы при передаче их в эксплуатацию или при использовании отражается:

Дт 70209 «Другие расходы» - по соответствующей статье расходов

Кт 610 «Хозяйственные материалы» - по соответствующему счету второго порядка - лицевому счету предмета

После списания материалов на расходы НДС, уплаченный поставщикам, тоже списывается на расходы банка

Дт 70209 «Другие расходы» - по статье 29416 «Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы»

Кт 60310 «НДС уплаченный» – на сумму НДС

Если хозяйственные материалы списываются на строительство новых объектов или реконструкцию действующих, то стоимость этих материалов должна отражаться на счете по учету капитальных вложений для формирования первоначальной стоимости имущества.

Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Дт 610 «Хозяйственные материалы» - по соответствующему счету второго порядка - лицевому счету предмета

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17318 «Другие доходы» - по рыночной (договорной) стоимости безвозмездно полученных материальных ценностей

Стоимость выявленных при инвентаризации излишков материальных запасов отражается:

Дт 610 «Хозяйственные материалы» - по соответствующему счету второго порядка - лицевому счету предмета

Кт 70107 «Другие доходы» - по статье 17318 «Другие доходы» - по рыночной стоимости идентичных материальных ценностей

МЕТОДИКА УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Согласно действующим Правилам (п. 1.12.4, часть) банки ведут учет доходов и расходов по «кассовому» методу. Это означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, кроме случаев, предусмотренных Правилами.

Доходы, полученные по банковским операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету предстоящих поступлений (например, проценты полученные до срока по выданным межбанковским или клиентским кредитам, – на счетах по учету предстоящих поступлений по межбанковским или клиентским операциям; по операциям с ценными бумагами – на счетах доходов будущих периодов по ценным бумагам и т. д.)

Доходы, полученные по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивном балансовом счете **61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» по соответствующим сводным лицевым счетам: например, арендная плата, полученная авансом, учитывается на сводном лицевом счете «Авансы, полученные по договорам аренды». В учете такие операции отражаются следующим образом:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» – по соответствующему лицевому счету – на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты

Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость, например арендная плата, полученная авансом, то выполняется следующая проводка:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на общую сумму дохода, включая НДС

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» – по соответствующему лицевому счету – на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты, за вычетом НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» – по лицевому счету «НДС, полученный по авансовым платежам» – на величину полученного НДС

Налог на добавленную стоимость, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда был произведен платеж.

При наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, полученные доходы будут списываться полностью или частично со счетов по учету предстоящих поступлений или доходов будущих периодов на соответствующие статьи доходов отчетного периода, что отражается в учете, например, следующей проводкой:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» – по соответствующему лицевому счету

Кт 70107 «Другие доходы» – по соответствующей статье – на величину доходов, относящихся к отчетному периоду

Расходы, произведенные (оплаченные) по банковским операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных балансовых счетах по учету предстоящих выплат (например, проценты, уплаченные досрочно по полученным межбанковским кредитам, – на счетах по учету предстоящих выплат по межбанковским операциям).

Расходы, произведенные (оплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам (например, подписка на периодическую печать, расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением, арендная плата, оплаченная арендодателю авансом, и др.), учитываются на активном балансовом счете **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» по соответствующим сводным лицевым счетам: «Расходы на подписку», «Арендная плата, оплаченная авансом» и др. В учете эти операции отражаются следующим образом:

Дт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - по соответствующему лицевому счету

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на величину оплаченных расходов

Если эти расходы содержат в себе налог на добавленную стоимость, например арендная плата, оплаченная авансом, то будет выполняться следующая проводка:

Дт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - по соответствующему лицевому счету - на величину оплаченных расходов без учета НДС

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям и оказанным услугам» - на величину НДС

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на общую сумму оплаченных расходов, включая НДС

При наступлении отчетного периода, к которому относятся произведенные расходы, они списываются полностью или частично на расходы отчетного периода по соответствующим статьям, что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70209 «Другие расходы» - по соответствующей статье

Кт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - по соответствующему лицевому счету - на величину расходов, относящихся к Списанию соответствующих сумм со счетов доходов и расходов будущих периодов на счета доходов и расходов отчетного производится ежемесячно до полного отнесения сумм, числящихся на счетах **61304** и **61403**, на счета **70107** и **70209** соответственно.

Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Доходы Банка, учитываются на балансовом счете **701** «Доходы» по следующим счетам второго порядка:

- **70101** «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам»;

- **70102** «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами»;

- **70103** «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками) номинальная

стоимость которых указана в иностранной валюте);

- **70104** «Дивиденды полученные»;
- **70106** «Штрафы, пени, неустойки полученные»;
- **70107** «Другие доходы».

Расходы Банка учитываются на балансовом счете **702** «Расходы» по следующим счетам второго порядка:

- **70201** «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты»;
- **70202** «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам»;
- **70203** «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам»;
- **70204** «Расходы по операциям с ценными бумагами»;
- **70205** «Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками) номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»;
- **70206** «Расходы на содержание аппарата управления»;
- **70208** «Штрафы, пени, неустойки уплаченные»;
- **70209** «Другие расходы».

В аналитическом учете все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих доходов и расходов, по которым суммы не могут быть включены в конкретные статьи (Приложение 8 к Правилам).

Группировка доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70101** «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам», предусматривает выделение следующих подразделов:

- 1) «Проценты, полученные по предоставленным кредитам», в котором ведется учет полученных текущих (непросроченных) процентов за пользование текущими кредитами;
- 2) «Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные кредиты)», где учитываются проценты, полученные банком за пользование просроченными кредитами;
- 3) «Полученные просроченные проценты», в котором ведется учет просроченных процентов, полученных за пользование текущими (непросроченными) кредитами;
- 4) «Проценты, полученные от прочих размещенных средств»;
- 5) «Проценты, полученные по открытым счетам», где учитываются проценты по остаткам средств, находящихся на корреспондентских счетах в учреждениях Банка России, в банках-корреспондентах (резидентах и нерезидентах);
- 6) «Проценты, полученные по депозитам», в котором ведется учет процентов, полученных банком по депозитам, размещенным им в Банке России, других банках (резидентах и нерезидентах).

При группировке доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70102** «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами», выделяются следующие подразделы:

- 1) «Процентный доход от вложений в долговые обязательства», где учитывается процентный (купонный) доход, полученный от вложений банка в долговые обязательства различных эмитентов: Российской Федерации, субъектов РФ и местных органов власти, кредитных организаций, прочих организаций (не банков) иностранных государств, банков-нерезидентов и фирм-нерезидентов;
- 2) «Процентный доход по векселям», в котором ведется учет полученных процентных доходов по учтенным банком предьявительским векселям в разрезе тех же эмитентов, что и в первом подразделе;
- 3) «Дисконтный доход по векселям», где учитываются дисконтные доходы, полученные по учтенным банком срочным векселям в разрезе тех же эмитентов;
- 4) «Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг», где учитываются доходы, связанные с перепродажей или погашением ценных бумаг в разрезе тех же эмитентов;
- 5) «Дивиденды, полученные от вложений в акции», в котором ведется учет дивидендов, полученных по акциям, входящим в инвестиционный или торговый портфели акций различных эмитентов;
- 6) «Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами», где учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, комиссии, полученные по операциям с ценными бумагами, доходы по другим операциям с приобретенными и выпущенными ценными бумагами.

Группировка доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70103** «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками) номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте», предусматривает выделение следующих подразделов:

- 1) «Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками) номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»;
- 2) «Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте», в котором ведется учет положительных нереализованных курсовых разниц, возникающих при текущей переоценке валютных счетов.

Группировка доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70107** «Другие доходы», предусматривает выделение следующих подразделов:

- 1) «Восстановление сумм со счетов фондов и резервов», где ведется учет сумм, восстанавливаемых на счетах доходов со счетов резервов;
- 2) «Комиссия полученная», в котором ведется учет комиссий, полученных банком по кассовым и расчетным операциям, операциям инкассации, выданным гарантиям;
- 3) «Другие полученные доходы», где учитываются доходы от реализации (выбытия) имущества банка, списания кредиторской задолженности, оприходования излишков денежной наличности и материальных ценностей, сдачи имущества в аренду, проведения факторинговых, форфейтинговых, лизинговых, трастовых, форвардных, фьючерсных и других операций.

Группировка расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70201** «Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты», предусматривает выделение следующих подразделов:

- 1) «Проценты, уплаченные за полученные кредиты», в котором ведется учет уплаченных текущих (непросроченных) процентов за пользование текущими кредитами;
- 2) «Проценты, уплаченные по просроченным кредитам», где учитываются проценты, уплаченные банком за пользование

просроченными кредитами;

3) «Уплаченные просроченные проценты», в котором ведется учет просроченных процентов, уплаченных за пользование текущими (непросроченными) кредитами.

При группировке расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70202** «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам» предусматривает выделение следующих подразделов:

- 1) «Проценты, уплаченные по открытым счетам», где учитываются проценты, уплаченные банком клиентам – юридическим лицам (в том числе банкам) по остаткам средств на их счетах;
- 2) «Проценты, уплаченные по депозитам», где учитываются проценты, выплаченные клиентам банка – юридическим лицам по привлеченным от них депозитам;
- 3) «Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам».

Расходы банка, учитываемые на балансовом счете **70203** «Проценты, уплаченные физическим лицам», объединены в один подраздел «Проценты, уплаченные по депозитам», в котором ведется учет процентов, уплаченных по депозитам граждан-резидентов и физических лиц-нерезидентов.

Группировка расходов банка, учитываемых на балансовом счете **70204** «Расходы по операциям с ценными бумагами», выделяются следующие подразделы:

- 1) «Расходы по выпущенным ценным бумагам, где учитываются процентные (купонные) расходы, выплаченные банком по собственным ценным бумагам, а также дисконтные расходы по выпущенным банком срочным векселям;
- 2) «Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами», где учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, маржинальные расходы, связанные с перепродажей или погашением ценных бумаг, расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, по другим операциям с ценными бумагами.

Группировка доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70205** «Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками) номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте», предусматривает выделение следующих подразделов:

- 1) «Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками) номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»;
- 2) «Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте», в котором ведется учет отрицательных нереализованных курсовых разниц, возникающих при текущей переоценке валютных счетов.

Группировка доходов банка, учитываемых на балансовом счете **70209** «Другие расходы», предусматривает выделение следующих подразделов:

- 1) «Отчисления в фонды и резервы», где ведется учет расходов, связанных с созданием резервов;
- 2) «Комиссия уплаченная», в котором ведется учет комиссий, уплаченных банком по кассовым и расчетным операциям, операциям инкассации, выданным гарантиям;
- 3) «Другие операционные расходы», где ведется учет амортизационных отчислений по основным средствам, нематериальным активам, расходов по ремонту основных средств, зданий, сооружений, расходов по рекламе и на служебные командировки, представительских, транспортных расходов;
- 4) «Другие произведенные расходы», где учитываются расходы от реализации (выбытия) имущества банка, списания дебиторской задолженности, недостач, хищений денежной наличности и материальных ценностей, арендная плата, расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых, форвардных, фьючерсных и других операций, налоги, относимые на расходы, расходы по аудиторским проверкам и публикации отчетности, другие расходы.

Аналитический учет доходов и расходов банка осуществляется в соответствии со Схемой аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях (Приложение 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ).

Приложение 16

МЕТОДИКА УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ

Приложение 16.1

МЕТОДИКА УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Приложением 8 Правил, раздел «Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения».

Финансовый результат (прибыль или убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 702 расходов отчетного периода и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете 701 доходов отчетного периода, что отражается в учете следующим образом:

- Дт 70101 – 70107 Доходы – по соответствующим статьям доходов
Кт 70301 Прибыль отчетного года – на величину списываемых доходов.
Дт 70401 Убытки отчетного года
Кт 70201 – 70209 Расходы – по соответствующим статьям расходов

Прибыль или убыток банка определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Периодичность определения финансовых результатов – ежеквартальная. После сдачи годового бухгалтерского баланса остаток счета «Прибыль отчетного года» переносится на счет «Прибыль предшествующих лет», а остаток счета «Убытки отчетного года» – на счет «Убытки предшествующих лет», что отражается в учете следующими проводками:

Дт 70301 Прибыль отчетного года
Кт 70302 Прибыль предшествующих лет – на величину переносимой прибыли
Дт 70402 Убытки предшествующих лет
Кт 70401 Убытки отчетного года – на величину переносимых убытков

Убыток как результат финансовой деятельности погашается за счет источников, определяемых на общем собрании учредителей банка.

Приложение 16.2

МЕТОДИКА УЧЕТА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ

Учет использования в течение года фактически полученной в отчетном году прибыли и прибыли предшествующих лет, оставшейся не использованной, ведется на счете **705**.

На счете **70501** «Использование прибыли отчетного года» учитываются начисленные в течение года авансовые платежи по установленным законодательством налогам из прибыли и платежи по перерасчетам по этим налогам из фактической прибыли. На счете «Использование прибыли предшествующих лет» отражается использование не распределенной на конец года прибыли на цели, указанные учредителями (создание фондов, выплаты дивидендов и др.).

Не позднее чем в последний рабочий день квартала должны быть начислены все причитающиеся к уплате за отчетный период суммы налога на прибыль и других обязательных платежей.

Дт **70501** «Использование прибыли отчетного года»

Кт **60301** «Расчеты с бюджетом по налогам» – по лицевому счету «Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль» – на сумму начисленного налога

Приложение 17

МЕТОДИКА УЧЕТА СОЗДАНИЯ И РЕЗЕРВНОГО ФОНДА БАНКА

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды). Минимальные размеры резервного фонда, порядок его формирования и использования устанавливаются законодательством РФ. 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.

Федеральным законом «Об акционерных обществах» (ст. 35) определен размер резервного фонда – не менее 5% уставного капитала.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, определенного Уставом, но не может быть менее 5% от чистой прибыли.

Средства резервного фонда учитываются на пассивном балансовом счете второго порядка 10701 «Резервный фонд». В аналитическом учете ведется общий лицевой счет:

Резервный фонд формируется после утверждения общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета:

Дт **70502** «Использование прибыли предшествующих лет»

Кт **10701** «Резервный фонд»

Использование средств резервного фонда возможно на покрытие убытков по итогам работы за год по решению совета директоров банка, а также для погашения облигаций банка и выкупа его акций в случае отсутствия иных средств и отражается по дебету балансового счета 10701.

Приложение 18

ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА

Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в соответствии с п.п.4.1-4.5 Указания ЦБ РФ от 17.12.2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского

отчета».

Годовой бухгалтерский отчет составляется не позднее 28 марта года, следующего за отчетным, с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с пунктом 3 настоящего Приложения. СПОД должны быть отражены в балансе банка не позднее 28 марта года, следующего за отчетным.

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Аудиторская проверка годового бухгалтерского отчета и его подтверждение осуществляется до 25 апреля, года, следующего за отчетным. Годовой бухгалтерский отчет предоставляется на утверждение общего годового собрания участников до 31 мая года, следующего за отчетным. Конкретная дата общего годового собрания устанавливается дополнительно.

В состав годового бухгалтерского отчета банка включаются:

- годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год;
- отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету;
- пояснительная записка.

Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового бухгалтерского отчета возлагается на руководителя и главного бухгалтера банка.

Годовой бухгалтерский отчет представляется банком в Отделение № 4 Московского ГТУ Банка России в срок не позднее 3-х рабочих дней со дня публикации.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий:

- инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря отчетного года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату), с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации;

- по результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи должны быть отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в соответствии с требованиями пункта 1.9 части 1 Положения № 205-П;

- принимаются меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций по итогам работы за отчетный год. При наличии переходящих остатков на новый год на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» осуществляется сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями и оформляется двусторонними актами;

- начисляются проценты за декабрь отчетного года;

- главным бухгалтером или его заместителем осуществляется сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета и устраняются выявленные расхождения в случае их обнаружения. В соответствии с пунктом 2.4 части III «Организация работы по ведению бухгалтерского учета» Положения № 205-П расхождения между данными аналитического и синтетического учета не допускаются;

- операционный отдел, валютный отдел, отдел активно - пассивных операций выдают клиентам, включая кредитные организации, по состоянию на 1 января нового года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной), начисленных процентов (в том числе просроченных) и др.;

- от всех клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации), до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января нового года. Если по каким-либо причинам банк не имеет возможности получить письменные подтверждения остатков в указанный выше срок, то процедура получения от клиентов письменных подтверждений остатков должна быть продолжена до момента их получения. В случае выявления расхождений они должны быть устранены;

- в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от Отделения № 2 Московского ГТУ Банка России, осуществляется сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, и других сетах, открытых в Отделении №4 Московского ГТУ Банка России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе банка и МГТУ Банка России не допускается;

- принимаются меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. При наличии остатка средств на счетах на отчетную дату банк указывает причину возникновения сумм в пояснительной записке.

Кроме того, осуществляются мероприятия по обязательному завершению на 1 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России и отражаемых на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». В этих целях поступившие на корреспондентский счет суммы на основании полученных от Отделения № 2 Московского ГТУ Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов должны быть в полном объеме проведены по счетам клиентов и счетам по хозяйственно-финансовой деятельности банка или отнесены на счета до выяснения с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года. Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через счет, открытый в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России, должны быть представлены банком в Отделение в последний рабочий день отчетного года для оплаты либо помещены в картотеки не оплаченных в срок расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете в соответствии с порядком, установленным Банком России (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов);

- осуществляется расчет и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери;

- осуществляется сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом банка и обеспечивается идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

Критерий существенности определяется в размере 5-ти %-ов от балансовой прибыли банка.

К событиям после отчетной даты относятся:

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

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в банк вел свою деятельность относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации ООО КБ «НР Банк» является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим банку акциям (долям, паям);

- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

В бухгалтерском учете события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность, отражаются в следующем порядке:

- события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса банка. События после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета (с 1 января по 28 марта);

- если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете события после отчетной даты данное событие уже было отражено бухгалтерскими проводками текущего года, то указанные проводки текущего года сторнируются и операция отражается в бухгалтерском учете как событие после отчетной даты;

- в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счетах № 70301 «Прибыль отчетного года», № 70401 «Убытки отчетного года», подлежат переносу на счета № 70302 «Прибыль предшествующих лет», № 70402 «Убытки предшествующих лет» соответственно. Остатки, отраженные на счете № 70501 «Использование прибыли отчетного года», подлежат переносу на счет № 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»;

- события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на счетах № 70302 «Прибыль предшествующих лет», № 70402 «Убытки предшествующих лет», № 70502 «Использование прибыли предшествующих лет». При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

- уставного капитала;

- кассы;

- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

- корреспондентских счетов в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

- привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов;

- обязательств и требований по прочим операциям (счет № 47422 «Обязательства по прочим операциям», счет № 47423 «Требования по прочим операциям»), расчетов с прочими кредиторами и дебиторами (счет № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами», счет № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»);

- расчетов с филиалами;

- не допускается превышение использованной прибыли отчетного года над фактически полученной прибылью либо наличие использованной прибыли отчетного года при фактически допущенном убытке;

В случае возникновения превышения использованной прибыли над фактически полученной прибылью либо наличия использованной прибыли отчетного года при фактически допущенном убытке на сумму превышения использованной прибыли отчетного года над фактически полученной прибылью либо на сумму использованной прибыли отчетного года при фактически допущенном убытке банк обязан осуществить следующие бухгалтерские записи по сторнированию как событие после отчетной даты:

- начисленных в отчетном году, но невыплаченных дивидендов:

Дт 60320 «Расчеты с участниками по дивидендам»

Кт 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»

- начисленных в отчетном году, но неизрасходованных средств фондов:

Дт 107 «Фонды»

Кт 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»

При этом указанные сторнировочные бухгалтерские записи осуществляются в пределах имеющихся на счетах № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам», № 107 «Фонды» остатков, но не более начисленных в отчетном году.

- если осуществление вышеуказанных бухгалтерских записей не позволяет устранить превышение использованной прибыли отчетного года над фактически полученной прибылью, то на сумму остатка на счете № 70302 «Прибыль предшествующих лет» осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 70302 «Прибыль предшествующих лет»
Кт 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»

- если осуществление указанных выше бухгалтерских записей не позволяет полностью погасить остаток использованной прибыли отчетного года при фактически допущенном убытке либо полностью устранить превышение использованной прибыли над фактически полученной, то остаток счета № 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» относится на убытки следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 70402 «Убытки предшествующих лет»
Кт 70502 «Использование прибыли предшествующих лет». Указанная сумма отражается в отчете о прибылях и убытках по символу 35001 «Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки»;

- события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме приложения 13 к Положению № 205-П.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;

- операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью III Положения № 205-П.

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив «Годовой отчет за ____ год». В этот же сшив помещается сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты со всеми документами по составлению годового бухгалтерского отчета.

Сшив «Годовой отчет за ____ год» хранится у главного бухгалтера или его заместителя в порядке, установленном для годового бухгалтерского отчета.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

По итогам проведения годового собрания акционеров (участников) и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

На основании решения годового собрания сумма распределенной между участниками прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»
Кт 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

При принятии годовым собранием участников решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) фондов кредитной организации, на соответствующие суммы осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»
Кт 107 «Фонды»

При принятии годовым собранием участников решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение убытков прошлых лет осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»
Кт 70402 «Убытки предшествующих лет»

Остаток счета 70502 «Использование прибыли предшествующих лет», отражающий сумму прибыли, использованной в отчетном году и распределенной по итогам годового собрания участников вышеуказанными бухгалтерскими проводками, списывается в корреспонденции со счетом 70302 «Прибыль предшествующих лет».

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и полностью или частично оставлена в распоряжении банка, сумма нераспределенной прибыли учитывается на счете 70302 «Прибыль предшествующих лет» до принятия в дальнейшем решения о ее направлении (использовании).

При наличии в утвержденном участниками годовом бухгалтерском отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием участников решения о его погашении (полном или частичном) за счет капитала кредитной организации, осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 10602 «Эмиссионный доход»
или
Дт 107 «Фонды»
или
Дт 70302 «Прибыль предшествующих лет»
Кт 70402 «Убытки предшествующих лет»

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания участников.

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 01.04.2007 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	17 895,0
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	49,6

Существенных изменений в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, произошедшие в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала нет.

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.

Такое имущество отсутствует.

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

АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) не участвует в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента, руб.

1 440 000 000

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	1 439 500
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	99,97

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	500
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0,03

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

У кредитной организации-эмитента акции, обращающиеся за пределами Российской Федерации отсутствуют.

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации

Иные сведения отсутствуют.

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

На начало 2002 года уставный капитал Банка составлял 35 000 000 (Тридцать пять миллионов рублей) и состоял из 34 500 (Тридцать четыре тысячи пятьсот) обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 1000 (Одна тысяча) рублей каждая и 5 000 (Пять тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая с определенным размером дивиденда – 100% годовых. В течение 2002 и 2003 годов изменений размера Уставного капитала не происходило.

В 2004 году Уставный капитал Банка был увеличен и на начало 2005 года составил 175 000 000 (Сто семьдесят пять миллионов) рублей.

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2002	34 500	87,34	500	12,66	Общее собрание акционеров	22.05.2000г. № 2ВН	35 000
01.01.2003	34 500	87,34	500	12,66	---	---	35 000
01.01.2004	34 500	87,34	500	12,66	---	---	35 000
01.01.2005	174 500	97,2	500	2,8	Общее собрание акционеров	04.07.2003г. № 2ВН-03	175 000
01.01.2006	839 500	99,94	500	0,06	Общее собрание акционеров	29.08.2005г. № б/н	840 000
01.01.2007	1 439 500	99,97	500	0,03	Общее собрание акционеров	24.05.2006г. №б/н	1 440 000
ИТОГО							1 440 000

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

На 01.01.2003

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительным и документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	1 750	2 326	6,7	310	—	2 635	7,5
Фонд накопления	—	0	0	—	—	—	0
Фонд производственного и социального развития	—	5	0	—	—	5	0

На 01.01.2004

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительным и документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	1 750	2 635	7,5	3 617	—	6 252	3,6
Фонд накопления	—	0	0	—	—	—	0
Фонд производственного и социального развития	—	5	0	—	—	5	0

На 01.01.2005

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительным и документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	8 750	6 252	3,6	2 498	—	8 750	1,0
Фонд накопления	—	0	0	—	—	—	0
Фонд производственного и социального развития	—	5	0	—	—	5	0

На 01.01.2006

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительным и документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	47 137	8 750	1,0	38 387	—	47 137	3,27
Фонд накопления	—	—	—	—	—	—	—
Фонд производственного и социального развития	—	5	0	—	—	5	0

На 01.01.2007

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительным и 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.
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	47 137	47 137	3,27	—	—	47 137	3,27
Фонд накопления	—	—	—	—	—	—	—
Фонд производственного и социального развития	—	5	0	—	—	5	0

На 01.04.2007

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительным и 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.
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	47 137	47 137	3,27	—	—	47 137	3,27
Фонд накопления	—	—	—	—	—	—	—
Фонд производственного и социального развития	—	5	0	—	—	5	0

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

Высшим органом управления кредитной организации - эмитента является Общее собрание акционеров.

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизора Банка, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизора, аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

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, заказным письмом, вручено каждому из указанных лиц под роспись либо иным удобным способом для лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, 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.

Вышеуказанная информация (материалы) в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, акционеры (акционер) общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) общества, число которых не может превышать количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) общества. Такие предложения должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров, если уставом общества не установлен более поздний срок.

Предложение 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 (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не

позднее пяти дней после окончания указанных выше сроков. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены указанные выше сроки;
- акционеры (акционер) не являются владельцами необходимого количества голосующих акций общества;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров общества, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям законодательства.

Мотивированное решение совета директоров общества об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционером (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение совета директоров (наблюдательного совета) общества об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, а также уклонение совета директоров (наблюдательного совета) общества от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Совет директоров общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, совет директоров (наблюдательный совет) общества вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

При подготовке к проведению общего собрания акционеров совет директоров общества определяет:

- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» 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 дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- повестку дня общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

В повестку дня годового общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, ревизионной комиссии (ревизора) общества, утверждении аудитора общества, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах».

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

Полное фирменное наименование	Коммерческий банк «Богородский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	
Сокращенное фирменное наименование	КБ «БМБ» (ООО)	
Место нахождения	Российская Федерация, 142400, Московская обл., г. Ногинск, ул. Советская, д.45	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	

Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	---
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Полное фирменное наименование	Greenmar Investments Limited		
Сокращенное фирменное наименование	Greenmar Investments Ltd.		
Место нахождения	15, Nafpliou Street, 2 nd Floor, 3025 Limassol, Cyprus		
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	50%		
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	50%		
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%		
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%		

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

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период кредитной организацией не совершалось.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Кредитные рейтинги Эмитенту и/или ценным бумагам Эмитента не присваивались. Положение Банка в отрасли (банковской системе) отражают банковские рейтинги, составляемые российскими информационно-аналитическими изданиями. Позиции Московского Залогового Банка в рейтинге РБК по итогам 2006 г. (на 01.01.07 г.) распределились следующим образом:

Место в рейтинге	Название рейтинга	Наименование показателя	Достигнутая величина показателя, млн. руб.	Изменение с начала года, %
96	Крупнейшие банки России в 2006 году	Чистые активы	15 366,3	3,89

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

http://rating.rbc.ru/articles/2007/03/01/31383191_tbl.shtml?2007/02/28/31382288

Иные сведения о кредитном рейтинге

Эмитент не имеет международных кредитных рейтингов ведущих мировых агентств.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102475В	10.12.1993г.	обыкновенные	---	1000

Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102475В	1 439 500

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102475В	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102475В	1 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10102475В	0

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:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
10102475В	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102475В	<p>Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - избирать и быть избранными в Совет директоров Банка; - получать информацию о деятельности Банка, за исключением документов бухгалтерского учета и протоколов заседаний Правления Банка; - получать дивиденды; - получить часть имущества Банка в случае его ликвидации. <p>Акционеры имеют и другие права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством</p> <p>Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка получают возможность пользоваться вышеперечисленными правами только после полной оплаты акций.</p> <p>Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с п.2 ст.79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они проголосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам; - внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали

<p>против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.</p> <p>Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.</p> <p>Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.</p>				
Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10202475В	22.08.1994г.	привилегированные	с определенным размером дивиденда	100

В соответствии с постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 01 апреля 2003 года «03-16/пс «О порядке присвоения государственных номеров выпускам эмиссионных ценных бумаг» Московское ГТУ Банка России 23 июня 2003 года приняло решение привилегированным именованным акциям с определенным размером дивиденда с Государственным регистрационным номером 10202475В присвоить Государственный регистрационный номер 20102475В (Письмо Московского ГТУ Банка России от 23.06.2003 г. №26-28-5-04/34240).

Количество акций, находящихся в обращении

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
20102475В	5 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
20102475В	0

Количество объявленных акций:

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
20102475В	10 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
20102475В	0

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:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2

20102475В	0
-----------	---

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
20102475В	<p>Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право:</p> <p>а) голоса на Общем собрании акционеров:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; - при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций; - по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором, независимо от причин, не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере; <p>б) на получение дивидендов и ликвидационной стоимости.</p> <p>в) избирать и быть избранным в Совет директоров Банка;</p> <p>г) получать информацию о деятельности Банка, за исключением документов бухгалтерского учета и протоколов заседаний Правления Банка.</p> <p>Акционеры имеют и другие права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством</p> <p>Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка получают возможность пользоваться вышеперечисленными правами только после полной оплаты акций.</p>

Иные сведения об акциях

Иных сведений нет

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)

У кредитной организации – эмитента отсутствуют предыдущие выпуски ценных бумаг, за исключением его акций.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество (шт.)	800 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	800 000

По каждому выпуску:

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098 день с начала размещения облигаций
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102475В

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	17.08.2006г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	15.12.2006
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.	800 000
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	800 000
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента. Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Владелец Облигации имеет право на получение 100% от номинальной стоимости облигаций в дату, наступающую на 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день со дня начала размещения Облигаций выпуска. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации вправе свободно отчуждать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Владелец Облигации имеет право требовать возврата средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций недействительным или несостоявшимся.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать от Эмитента немедленного возврата номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Эмитент объявляет о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций; - Эмитент объявляет о своей ликвидации. <p>Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>

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	04.12.2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	бессрочно
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются в размере 100% от номинальной стоимости облигаций в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций.

Форма погашения облигаций:

Денежные средства в безналичном порядке в валюте Российской Федерации

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

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

Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости облигаций.

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (сто восемьдесят три) дня.

Датой окончания первого купонного периода является 183-й (Сто восемьдесят третий) день

Датой окончания второго купонного периода является 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций

Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения облигаций

Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала облигаций

Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения облигаций

Датой окончания шестого купонного периода является 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций.

Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей в дату начала размещения и устанавливается Председателем Правления Банка.

На основании Приказа Председателя Правления Банка №165 от 15.11.2006г. общий размер дохода по 1-му купону, подлежащий выплате по облигациям - 11,65% годовых или 46 728 000 (Сорок шесть миллионов семьсот двадцать восемь тысяч) рублей; размер дохода по 1-му купону, подлежащего выплате по одной облигации - 11,65 % годовых или 58 (Пятьдесят восемь) рублей 41 (Сорок одна) копейка. Форма выплаты доходов по ценным бумагам эмитента (денежные средства, иное имущество) - денежные средства в валюте РФ в безналичном порядке.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$НКД = C(i) * \text{Ном} * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%$$
, где

Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C(i) - размер процентной ставки по i-му купону, определенный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, процентов годовых;

T - дата, на которую вычисляется НКД;

T(i-1) - дата окончания (i-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T (i-1) – это дата начала размещения Облигаций).

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки.

Округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.

При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

Доход по неразмещенным облигациям не начисляется.

Выплата купонного дохода по облигациям за соответствующий период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев облигаций. Список владельцев и/или номинальных держателей облигаций для исполнения Банком обязательств по выплате купонного дохода по облигациям составляется по состоянию на конец дня НДЦ, предшествующему 6-му (шестому) рабочему дню с даты выплаты купонного дохода по облигациям за соответствующий купонный период.

Владелец облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов по облигациям.

Не позднее чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по облигациям НДЦ предоставляет Банку Список владельцев и/или номинальных держателей облигаций, составленный на Дату составления Списка владельцев и/или номинальных держателей облигаций для выплаты купонного дохода,

содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование /ФИО лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по облигациям,
- б) количество облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по облигациям,
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по облигациям,
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по облигациям, а именно:

- номер счета,
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) при наличии;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- местонахождение банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать сумму купонного дохода по облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в РФ, нерезидент без постоянного представительства в РФ и т.д.).

Владельцы облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, представленных ими в НДЦ.

На основании Списка владельцев и/или номинальных держателей облигаций, предоставленного Банку НДЦ, Банк рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей облигаций, уполномоченных на получение сумм доходов по облигациям.

В дату выплаты купонных доходов по облигациям Банк перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение купонных доходов по облигациям, включенных в Список владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонных доходов по облигациям со стороны нескольких владельцев облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу облигаций.

Если дата окончания купонного периода по облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы 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.

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

У кредитной организации – эмитента отсутствуют предыдущие выпуски ценных бумаг, за исключением его акций.

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

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с обеспечением.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с обеспечением.

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

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

Введение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется кредитной организации - эмитента самостоятельно.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Иных сведений о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, нет.

В случае, если в обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением:

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	04.12.2000 г., бессрочно
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	ФКЦБ России

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г. №173-ФЗ, Инструкции и положения Центрального Банка России.

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

Порядок налогообложения доходов по размещаемым и размещенным ценным бумагам выпуска осуществляется в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее по тексту - Кодекс).

I. Налоги на доходы юридических лиц

Порядок налогообложения прибыли (дохода) юридических лиц установлен главой 25 Налогового кодекса РФ (часть вторая).

Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами установлены статьей 280 Кодекса. Особенности определения налоговой базы по доходам, полученным от долевого участия в других организациях установлены статьей 275 Кодекса.

Объектом налогообложения по данному налогу признаются в том числе доходы, полученные от реализации и иного выбытия ценных бумаг в РФ и доходы, полученные в виде дивидендов, процентов.

Налогоплательщиками налога на прибыль организаций признаются: российские организации а также иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ.

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению.

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 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, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Н а л о г о в ы е с т а в к и (ст. 284 Кодекса).

Ставки налога на доходы, полученные от реализации в РФ ценных бумаг:

1) ставка установлена в размере 24 процента. При этом:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 6,5 процентов, зачисляется в федеральный бюджет;

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17,5 процентов, зачисляется в бюджеты субъектов РФ.

Законодательные (представительные) органы субъектов РФ вправе снижать для отдельных категорий налогоплательщиков налоговую ставку в части сумм налога, зачисляемых в бюджеты субъектов РФ.

При этом указанная ставка не может быть ниже 13,5 процентов.

2) Ставка налога на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, составляет 20 процентов.

Ставка на доходы, полученные в виде дивидендов:

1) 9 процентов - по доходам, полученным юридическими лицами - налоговыми резидентами РФ;

2) 15 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями-нерезидентами РФ.

3) 15 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от иностранных организаций юридическими лицами - налоговыми резидентами РФ.

При этом налог исчисляется с учетом особенностей, предусмотренных статьей 275 Налогового Кодекса (часть вторая).

Порядок исчисления налога и авансовых платежей установлен статьей 286 Кодекса:

1. Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, определяемой в соответствии со статьей 274 Кодекса.

2. Если иное не установлено пунктами 4 и 5 статьи 286 Кодекса, сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода, если иное не предусмотрено статьей 286 Кодекса, налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода налогоплательщики исчисляют сумму ежемесячного авансового платежа.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате налогоплательщиком в последнем квартале предыдущего налогового периода.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате во втором квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в третьем квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам первого квартала.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в четвертом квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия.

Если рассчитанная таким образом сумма ежемесячного авансового платежа отрицательна или равна нулю, указанные платежи в соответствующем квартале не осуществляются.

Налогоплательщики имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению. В этом случае исчисление сумм авансовых платежей производится налогоплательщиками исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

При этом сумма авансовых платежей, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей.

Налогоплательщик вправе перейти на уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактической прибыли, уведомив об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, в котором происходит переход на эту систему уплаты авансовых платежей. При этом система уплаты авансовых платежей не может изменяться налогоплательщиком в течение налогового периода.

3. Организации, у которых за предыдущие четыре квартала доходы от реализации, определяемые в соответствии со статьей 249 Кодекса, не превышали в среднем трех миллионов рублей за каждый квартал, а также бюджетные учреждения, иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, некоммерческие организации, не имеющие дохода от реализации товаров (работ, услуг), участники простых товариществ в отношении доходов, получаемых ими от участия в простых товариществах, инвесторы соглашений о разделе продукции в части доходов, полученных от реализации указанных соглашений, выгодоприобретатели по договорам доверительного управления уплачивают только квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода.

4. Если налогоплательщиком является иностранная организация, получающая доходы от источников в Российской Федерации, не связанные с постоянным представительством в Российской Федерации, обязанность по определению суммы налога, удержанию этой суммы из доходов налогоплательщика и перечислению налога в бюджет возлагается на российскую организацию или иностранную организацию, осуществляющую деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство (налоговых

агентов), выплачивающих указанный доход налогоплательщику. Налоговый агент определяет сумму налога по каждой выплате (перечислению) денежных средств или иному получению дохода.

5. Российские организации, выплачивающие налогоплательщикам доходы в виде дивидендов подлежащим налогообложению, определяют сумму налога отдельно по каждому такому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов:

- если источником доходов налогоплательщика является российская организация, обязанность удержать налог из доходов налогоплательщика и перечислить его в бюджет возлагается на этот источник доходов.

В этом случае налог в виде авансовых платежей удерживается из доходов налогоплательщика при каждой выплате таких доходов.

Сроки и порядок уплаты налога и налога в виде авансовых платежей установлены статьей 287 Кодекса:

1. Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период статьей 289 Кодекса.

Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период.

Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода.

Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчетного периода. Авансовые платежи по итогам отчетного периода засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

2. Российская организация или иностранная организация, осуществляющая деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство (налоговые агенты), выплачивающие доход иностранной организации, удерживают сумму налога из доходов этой иностранной организации, за исключением доходов в виде дивидендов и процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (в отношении которых применяется порядок, установленный пунктом 4 статьи 287 Кодекса), при каждой выплате (перечислении) ей денежных средств или ином получении иностранной организацией доходов, если иное не предусмотрено Налоговым Кодексом.

Налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога в течение трех дней после дня выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией.

3. Особенности уплаты налога налогоплательщиками, имеющими обособленные подразделения, устанавливаются статьей 288 Кодекса.

4. По доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде дивидендов, а также процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, налог, удержанный при выплате дохода, перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода.

Налог с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых предусмотрено признание доходом, полученным продавцом в виде процентов, сумм накопленного процентного дохода (накопленного купонного дохода), подлежащих налогообложению в соответствии с пунктом 4 статьи 284 настоящего Кодекса у получателя доходов, уплачивается в бюджет налогоплательщиком - получателем дохода в течение 10 дней по окончании соответствующего месяца отчетного (налогового) периода, в котором получен доход, исходя из дат, признаваемых датами получения дохода в соответствии со статьями 271 и 273 настоящего Кодекса.

5. Вновь созданные организации уплачивают авансовые платежи за соответствующий отчетный период при условии, если выручка от реализации не превышала один миллион рублей в месяц либо три миллиона рублей в квартал. В случае превышения указанных ограничений налогоплательщик начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором такое превышение имело место, уплачивает авансовые платежи в порядке, предусмотренном пунктом 1 статьи 287 Кодекса с учетом требований пункта 6 статьи 286 Кодекса.

Положениями статей 306 - 309 Налогового Кодекса (часть вторая) устанавливаются особенности исчисления налога иностранными организациями, осуществляющими предпринимательскую деятельность на территории РФ, в случае, если такая деятельность создает постоянное представительство иностранной организации, а также исчисления налога иностранными организациями, не связанными с деятельностью через постоянное представительство в РФ, получающими доход из источников в РФ.

Применение международных соглашений об избежании двойного налогообложения

В соответствии со ст.15 Конституции РФ надлежащим образом ратифицированные и вступившие в силу международные договоры РФ являются частью правовой системы России, и в случае противоречия их положений нормам российского внутреннего законодательства преимущественную силу имеют международные договоры.

В России существует механизм применения правил международных соглашений, который заключается в том, что иностранное юридическое лицо, желающее получить льготу в соответствии с правилами международного соглашения, должно доказать, что оно имеет постоянное местопребывание именно в той стране, на соглашение с которой оно ссылается.

Если в соответствии с международным соглашением об избежании двойного налогообложения, доходы иностранного юридического лица не подлежат обложению налогом в РФ, то лицо, имеющее фактическое право на получение таких доходов, может подать заявление в местный налоговый орган о неудержании налога от источника по форме 1013DT. Только наличие оформленного заявления дает право предприятию-источнику выплаты применить пониженную ставку налогообложения, предусмотренную ратифицированным международным соглашением об избежании двойного налогообложения. Заявление на предварительное освобождение от налогообложения доходов от источников в РФ оформляется до выплаты дохода.

Налог с доходов иностранных юридических лиц от источников в РФ удерживается организацией, выплачивающей доходы, в валюте выплаты при каждом перечислении платежа. Если на момент выплаты дохода у российской организации отсутствует или находится в стадии оформления форма N 1013DT со всеми необходимыми отметками, оно должно будет удержать налог по ставке российского налогового законодательства, не учитывая международное соглашение. Сумма налога перечисляется в федеральный бюджет одновременно с каждой выплатой дохода.

После уплаты российской организацией налога в случае, когда международное соглашение предусматривает более льготный режим обложения таких доходов, иностранное юридическое лицо может обратиться с Заявлением на возврат налога с доходов от источников в РФ (кроме дивидендов и/или процентов) (Форма 1011DT) или с Заявлением на возврат налога с дивидендов и/или процентов от источников в РФ (Форма 1012DT). Иностранное юридическое лицо может подать рассматриваемые формы в российскую инспекцию только в случае, если прошло не больше года со дня выплаты дохода.

В соответствии со статьей 277 Налогового кодекса Российской Федерации при размещении эмитированных акций доходы и расходы налогоплательщика, приобретающего такие акции (далее – акционер), определяются с учетом следующих особенностей:

1.1. у налогоплательщика-эмитента не возникает прибыли (убытка) при получении имущества (имущественных прав) в качестве оплаты за размещаемые им акции (доли, паи);
(в ред. Федерального закона от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

1.2. у налогоплательщика-акционера (участника, пайщика) не возникает прибыли (убытка) при передаче имущества (имущественных прав) в качестве оплаты размещаемых акций (долей, паев).
(в ред. Федерального закона от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

При этом стоимость приобретаемых акций (долей, паев) для целей настоящей главы признается равной стоимости (остаточной стоимости) вносимого имущества (имущественных прав или неимущественных прав, имеющих денежную оценку (далее в настоящей статье – имущественные права)), определяемой по данным налогового учета на дату перехода права собственности на указанное имущество (имущественные права), с учетом дополнительных расходов, которые для целей налогообложения признаются у передающей стороны при таком внесении.

(в ред. Федеральных законов от 29.05.2002 N 57-ФЗ, от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

При этом имущество (имущественные права), полученное в виде вноса (вклада) в уставный (складочный) капитал организации, в целях налогообложения прибыли принимается по стоимости (остаточной стоимости) полученного в качестве вноса (вклада) в уставный (складочный) капитал имущества (имущественных прав). Стоимость (остаточная стоимость) определяется по данным налогового учета у передающей стороны на дату перехода права собственности на указанное имущество (имущественные права) с учетом дополнительных расходов, которые при таком внесении (вкладе) осуществляются передающей стороной при условии, что эти расходы определены в качестве вноса (вклада) в уставный (складочный) капитал. Если получающая сторона не может документально подтвердить стоимость вносимого имущества (имущественных прав) или какой-либо его части, то стоимость этого имущества (имущественных прав) либо его части признается равной нулю.

(абзац введен Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

При внесении (вкладе) имущества (имущественных прав) физическими лицами и иностранными организациями его стоимостью (остаточной стоимостью) признаются документально подтвержденные расходы на его приобретение (создание) с учетом амортизации (износа), начисленной в целях налогообложения прибыли (дохода) в государстве, налоговым резидентом которого является передающая

сторона, но не выше рыночной стоимости этого имущества (имущественных прав), подтвержденной независимым оценщиком, действующим в соответствии с законодательством указанного государства.

(абзац введен Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

Стоимость имущества (имущественных прав), полученного в порядке приватизации государственного или муниципального имущества в виде вклада в уставный капитал организаций, признается для целей настоящей главы по стоимости (остаточной стоимости), определяемой на дату приватизации по правилам бухгалтерского учета.

(абзац введен Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

2. При ликвидации организации и распределении имущества ликвидируемой организации доходы налогоплательщиков-акционеров (участников, пайщиков) ликвидируемой организации определяются исходя из рыночно цены получаемого ими имущества (имущественных прав) на момент получения данного имущества за вычетом фактически оплаченной (вне зависимости от формы оплаты) соответствующими акционерами (участниками, пайщиками) этой организации стоимости акций (долей, паев).

(в ред. Федерального закона от 29.05.2002 N 57-ФЗ)

3. При реорганизации организации, независимо от формы реорганизации, у налогоплательщиков-акционеров (участников, пайщиков) не образуется прибыль (убыток), учитываемая в целях налогообложения.

(в ред. Федерального закона от 29.05.2002 N 57-ФЗ)

4. При реорганизации в форме слияния, присоединения и преобразования, предусматривающей конвертацию акций реорганизуемой организации в акции создаваемых организаций или в акции организации, к которой осуществлено присоединение, стоимость полученных акционерами реорганизуемой организации акций создаваемых организаций или организации, к которой осуществлено присоединение, признается равной стоимости конвертированных акций реорганизуемой организации по данным налогового учета акционера на дату завершения реорганизации (на дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности каждого присоединяемого юридического лица - при реорганизации в форме присоединения).

В аналогичном порядке осуществляется оценка стоимости долей (паев), полученных в результате обмена долей (паев) реорганизуемой организации.

(пункт введен Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

5. В случае реорганизации в форме выделения, разделения, предусматривающей конвертацию или распределение акций вновь создаваемых организаций среди акционеров реорганизуемой организации, совокупная стоимость полученных акционером в результате реорганизации акций каждой из созданных организаций и реорганизованной организации признается равной стоимости принадлежавших акционеру акций реорганизуемой организации, определяемой по данным налогового учета акционера.

Стоимость акций каждой из вновь созданной и реорганизованной организации, полученных акционером в результате реорганизации, определяется в следующем порядке.

Стоимость акций каждой вновь создаваемой организации признается равной части стоимости принадлежащих акционеру акций реорганизуемой организации, пропорциональной отношению стоимости чистых активов созданной организации к стоимости чистых активов реорганизуемой организации.

Стоимость акций реорганизуемой организации (реорганизованной после завершения реорганизации), принадлежащих акционеру, определяется как разница между стоимостью приобретения им акций реорганизуемой организации и стоимостью акций всех вновь созданных организаций, принадлежащих этому акционеру.

Стоимость чистых активов реорганизуемой и вновь созданных организаций определяется по данным разделительного баланса на дату его утверждения акционерами в установленном порядке.

В аналогичном порядке осуществляется оценка стоимости долей (паев), полученных в результате обмена долей (паев) реорганизуемой организации.

В случае реорганизации в форме выделения, предусматривающей приобретение реорганизуемой организацией акций (доли, пая) выделяемой организации, стоимость этих акций (доли, пая) признается равной стоимости чистых активов выделенной организации на дату ее государственной регистрации.

В случае, если стоимость чистых активов одной или нескольких созданных (реорганизованной) с участием акционеров организаций является отрицательной величиной, стоимость приобретения полученных акционером в результате реорганизации акций каждой из созданных (реорганизованной) организаций признается равной части стоимости принадлежавших акционеру акций реорганизуемой организации, пропорциональной отношению величины уставного капитала каждой из созданных с участием акционеров организаций к величине уставного капитала реорганизуемой организации на последнюю отчетную дату, предшествующую реорганизации (п. 5 введен Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

6. Информация о чистых активах организаций (реорганизуемых и создаваемых) по данным разделительного баланса публикуется реорганизуемой организацией в течение 45 дней с даты принятия решения о реорганизации в печатном издании, предназначенном для опубликования данных о государственной регистрации юридических лиц, а также предоставляется налогоплательщикам-акционерам (участникам, пайщикам) реорганизуемых организаций по их письменным запросам. (пункт введен Федеральным законом от 06.06.2005 N 58-ФЗ)

II. Налоги на доходы физических лиц

Порядок налогообложения дохода физических лиц установлен главой 23 Налогового кодекса РФ (часть вторая).

Особенности уплаты налога на доходы физических лиц в отношении доходов от долевого участия в организации установлены статьей 214 Кодекса.

Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги, установлены статьей 214.1 Кодекса.

Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, но получающие доходы от источников в РФ.

Объектом налогообложения являются доходы от реализации в РФ, либо за пределами РФ ценных бумаг, процентов по ним, дивиденды, полученные от российской или иностранной организации. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. При определении налоговой базы применяются различные виды налоговых вычетов, устанавливаемые статьями 218-221 НК РФ.

Налоговые ставки:

В отношении доходов налоговых резидентов РФ налоговая ставка устанавливается в размере:

- 13 процентов в отношении доходов от реализации ценных бумаг, процентов по ним.

- 9 процентов в отношении доходов, полученных в виде дивидендов.

В отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов.

Если источником дохода, полученного в виде дивидендов, является российская организация, указанная организация признается налоговым агентом и определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику.

Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами определяются статьей 214.1. части второй Налогового Кодекса.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами, учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

– купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

– купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

Налоговая база по каждой операции определяется отдельно.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков.

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

– суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;

– оплата услуг, оказываемых депозитарием;

– комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг;

– биржевой сбор (комиссия);

– оплата услуг регистратора;

– другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, оплачиваемые за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

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

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

В случае, если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 Налогового Кодекса.

При наличии нескольких источников выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется только у одного источника выплаты дохода по выбору налогоплательщика.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

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.

П о р я д о к и с р о к и уплаты налога налоговыми агентами.

Российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в РФ (налоговые агенты), от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога. Исчисление суммы налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 процентов суммы выплаты. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

В иных случаях налоговые агенты перечисляют суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, - для доходов, выплачиваемых в денежной форме, а также дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, - для доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме либо в виде материальной выгоды.

Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе. Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается.

Физические лица, получающие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет, в порядке, установленном статьей 225 НК. Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода. Налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налогоплательщики, получившие доходы, при выплате которых налоговыми агентами не была удержана сумма налога, уплачивают налог равными долями в два платежа: первый - не позднее 30 дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй - не позднее 30 дней после первого срока уплаты.

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 за 5 последних завершённых финансовых лет не принималось.

АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) эмиссию облигаций ранее не осуществлял.

8.10. Иные сведения

Иных сведений нет.