



# МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

(открытое акционерное общество)

## ПРИКАЗ

«29» декабря 2006 г.

№ 782

Об Учетной политике ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» для целей налогового учета на 2007 год

В частичное изменение и дополнение приказа по Банку от 30.12.2005 № 575 «Об утверждении Учетной политики ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» для целей налогового учета на 2006 год»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Продлить действие Учетной политики ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» для целей налогового учета на 2006 год, утвержденной указанным приказом, до 31 декабря 2007 г. включительно.

2. Дополнить раздел «Введение» Учетной политики ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» для целей налогового учета на 2006 год, утвержденной приказом по Банку от 30.12.2005 № 575, абзацем следующего содержания:

«Если в настоящую Учетную политику в течение текущего отчетного года не будут внесены изменения, ее действие распространяется на следующий отчетный год.»

3. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Председатель Правления – Президент

А.Л. Хрилёв

**ВНЕСЕНЫ ИЗМЕНЕНИЯ**

*и дополнения в приказ*

на основании приказа от 29.12.2006 № 782



**МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК**

(открытое акционерное общество)

**ПРИКАЗ**

«30» декабря 2005 г.

№ 575

Об утверждении Учетной политики  
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» для целей налогового учета на  
2006 год

В соответствии с решением Правления Банка (протокол заседания от 28.12.2005 № 51)  
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Учетную политику ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» для целей налогового учета на 2006 год согласно приложению.
2. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Председатель Правления – Президент

А.Л. Хрилёв

**Учетная политика ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
для целей налогового учета на 2006 год**

***Введение***

Учетная политика для целей налогового учета ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) сформирована на основе Налогового кодекса Российской Федерации (части первой от 31.07.98 № 146-ФЗ и части второй от 05.08.2000 № 117-ФЗ) с изменениями и дополнениями.

Налоговый учет в Банке в 2006 году ведется при помощи самостоятельно разработанных аналитических налоговых регистров, представляющих собой электронные таблицы с элементами программирования, разработанных с учетом требований ст. 314 Налогового кодекса Российской Федерации. Формы аналитических налоговых регистров приведены в приложении 1 к настоящей Учетной политике.

Налоговый учет представляет собой систему регистрации и обобщения информации для определения налоговой базы по налогам на основе данных первичных документов о совершаемых Банком однородных операциях, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговый учет обеспечивает непрерывное отражение в хронологическом порядке фактов хозяйственной деятельности, которые в соответствии с установленным Налоговым кодексом Российской Федерации порядком влекут за собой или могут повлечь изменение размера налогооблагаемой базы. Система налогового учета организуется Банком исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

Подтверждением данных налогового учета являются:

- 1) первичные документы (включая справку бухгалтера);
- 2) аналитические налоговые регистры;
- 3) расчет налоговой базы.

Учетная политика Банка для целей налогового учета является обязательной для всех обособленных подразделений Банка. Доля налога, приходящаяся на каждое обособленное подразделение, определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества Банка в целом.

Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения осуществляется Банком в случае изменения законодательства или применяемых методов учета. При этом решения о любых изменениях должны отражаться в учетной политике для целей налогообложения и применяться с начала нового налогового периода.

**Порядок построения регистров налогового учета и расчета налогооблагаемой базы**

Расчет налогооблагаемой базы ведется на основании данных синтетических регистров, сформированных на основе аналитических налоговых регистров и данных бухгалтерского учета.

Банк ведет следующие синтетические регистры:

- «Доходы от реализации»;
- «Внереализационные доходы»;
- «Расходы от реализации»;
- «Внереализационные расходы»;
- «Расходы, не учитываемые при определении налогооблагаемой базы».

Аналитические налоговые регистры строятся на основании данных, представляемых в Отдел налогообложения различными структурными подразделениями Банка в виде справок ответственных исполнителей (СОИ), либо на основании автоматизированных отчетов, формирующихся в базах аналитических данных различных модулей «Кворум».

СОИ предоставляются в Отдел налогообложения за подписью ответственного исполнителя структурного подразделения до 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом. Ответственный сотрудник Отдела налогообложения на основании предоставленных СОИ заносит данные в разработочные формы аналитических налоговых регистров, производит необходимые расчеты и заверяет регистры своей подписью.

Синтетические регистры, используемые для расчета налогооблагаемой базы, формируются ответственным сотрудником Отдела налогообложения до 25 числа месяца, следующего за отчетным.

Аналитические регистры, синтетические регистры и СОИ хранятся в Отделе налогообложения на бумажных носителях и в электронном виде в таблицах EXCEL.

## **I. Налог на прибыль**

### **1. Общие принципы**

#### **1.1. Объект налогообложения**

Объектом налогообложения по налогу на прибыль признается прибыль Банка, то есть полученные доходы, уменьшенные на сумму произведенных и документально подтвержденных расходов.

#### **1.2. Порядок расчета налоговой базы**

Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется на основании данных налогового и бухгалтерского учета нарастающим итогом с начала года.

Налоговым периодом по налогу на прибыль является календарный год с 01 января по 31 декабря, отчетным периодом является квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Данные налогового учета основываются на первичных учетных документах (включая справку бухгалтера), аналитических налоговых регистрах. Первичными учетными документами по налогу на прибыль служат бухгалтерские документы, сгруппированные в аналитические налоговые регистры, выписки по лицевым счетам, если бухгалтерский учет по данным операциям совпадает с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации.

Аналитические налоговые регистры предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

Аналитические налоговые регистры ведутся в виде разработочных форм в электронном виде и распечатываются не реже одного раза в квартал за полный календарный квартал.

Ответственность за правильность отражения хозяйственных операций в аналитических налоговых регистрах возлагается на лиц, составивших и подписавших их.

Исправление ошибок в аналитическом налоговом регистре должно быть обосновано и подтверждено подписями лица, внесшего исправление, и контролера.

### **2. Метод учета доходов и расходов**

Банк признает доходы и расходы по методу начисления.

В соответствии с методом начисления (ст. 271 и 272 Налогового кодекса Российской Федерации) доходы (расходы) признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (выплаты) денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Доходы и расходы, относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, распределяются с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Доходы и расходы Банка, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях.

Доходы и расходы Банка, стоимость которых выражена в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего дохода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности по операциям с указанным имуществом, прекращения (исполнения) обязательств, требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло ранее.

При реализации товаров, работ, услуг по договорам комиссии (агентским договорам) датой получения дохода считается дата реализации имущества, указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и (или) в отчете комиссионера (агента).

Датой признания расхода по услугам связи, коммунальным услугам, расходов по ГСМ в части безналичной оплаты за заправку автомашин топливом по пластиковым картам, расходов на оплату больничных листов, командировочных и представительских расходов, расходов на поддержку и обновление программ «Гарант», «Консультант» и иных услуг, оплачиваемых Банком для осуществления своей деятельности, предусматривающих их оплату после оказания услуг, по которым исходя из условий сделки невозможно установить размер расходов, срок оплаты которых приходится на конец отчетного (налогового) периода,

считается дата, в которую Банку выставлены счета и представлены другие первичные документы (товарные накладные, счета-фактуры, акты и т.п.).

Датой признания доходов / расходов в виде штрафных санкций за нарушение условий договора, а также сумм возмещения убытков или ущерба за нарушения договорных обязательств Банк считает дату поступления / перечисления (уплаты) денег на расчетный счет и / или в кассу Банка, а также дату вступления в законную силу решения суда. При внесудебном урегулировании спора датой признания расхода / дохода является дата подписания обеими сторонами двустороннего акта об урегулировании спора с указанием суммы штрафа и пени, признанной должником, и срока погашения / уплаты штрафа и пени.

При досрочном расторжении договора банковского вклада и выплате процентов, рассчитанных исходя из пониженных ставок, Банк для корректировки своих расходов увеличивает сумму дохода в текущем отчетном (налоговом) периоде на разницу между суммой расходов, признанных ранее, и суммой фактически выплаченных процентов. Перерасчет процентов, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в налоговом учете по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на день досрочного расторжения договора.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход / расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих доходов / расходов на конец соответствующего отчетного (налогового) периода.

Порядок признания доходов и расходов по методу начисления приведен в приложении 2 к настоящей Учетной политике, а также предусмотрен отдельными пунктами настоящей Учетной политики.

### **3. Порядок исчисления и сроки уплаты налога на прибыль**

Банк исчисляет налог на прибыль исходя из процентных ставок, установленных ст. 284 Налогового кодекса Российской Федерации.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи деклараций в ст. 289 Налогового кодекса Российской Федерации.

По итогам каждого отчетного периода Банк исчисляет сумму квартального авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной за квартал прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода Банк исчисляет и уплачивает ежемесячные авансовые платежи в порядке, установленном ст. 286 Налогового кодекса Российской Федерации.

### **4. Порядок определения доли прибыли, приходящейся на обособленные подразделения Банка**

Исчисление сумм налога на прибыль, а также сумм авансовых платежей, подлежащих внесению в бюджеты субъектов Российской Федерации по месту нахождения обособленных подразделений, осуществляется Банком в соответствии со ст. 288 Налогового кодекса Российской Федерации.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации, производится Банком по месту его нахождения, а также по месту нахождения каждого из его обособленных подразделений исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества, определенной в соответствии с п. 1 ст. 257 Налогового кодекса Российской Федерации, в целом по Банку.

В соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 06.06.2005 № 58-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» в ст. 288 Налогового кодекса Российской Федерации, с 01 января 2005 г. указанные удельный вес среднесписочной численности работников и удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества определяются исходя из фактических показателей среднесписочной численности работников и остаточной стоимости основных средств Банка и его обособленных подразделений за отчетный (налоговый) период.

Для целей налогообложения среднесписочная численность работников определяется в порядке, установленном Постановлением Росстата от 27.07.2004 № 34 «Об утверждении статистического инструментария для организаций государственного статистического наблюдения на 2005 год» (с изменениями, внесенными на основании постановлений Росстата от 01.08.2005 № 52 «Об утверждении статистического инструментария для организации статистического наблюдения за численностью, оплатой и условиями труда работников на 2006 год» и от 01.08.2005 № 54 «Об утверждении статистического инструментария для организации статистического наблюдения за финансами на 2006 год»).

В соответствии с указанным порядком среднесписочная численность работников за отчетный (налоговый) период определяется путем суммирования среднесписочной численности работников за все месяцы, относящиеся к этому отчетному (налоговому) периоду, и деления полученной суммы на количество этих месяцев.

Остаточная стоимость основных средств за отчетный (налоговый) период характеризуется показателем средней (среднегодовой) остаточной стоимости основных средств, относящихся к амортизируемому имуществу.

Средняя (среднегодовая) остаточная стоимость указанных основных средств за отчетный (налоговый) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости основных средств на 1-е число каждого месяца отчетного (налогового) периода и 1-е число следующего за отчетным (налоговым) периодом месяца, на количество месяцев в отчетном (налоговом) периоде, увеличенное на единицу:

$$C = (OС\text{январь} + OС\text{февраль} + \dots + OСn) : (n + 1),$$

где:

C – средняя остаточная стоимость амортизируемого имущества;

OСянварь, OСфевраль и т.д. – остаточная стоимость амортизируемого имущества по состоянию на 1 января, 1 февраля и т.д.;

n – количество месяцев в отчетном (налоговом) периоде.

В указанном выше порядке определяется и средняя (среднегодовая) остаточная стоимость основных средств по обособленным подразделениям, созданным в течение налогового периода.

По основным средствам, числящимся в составе амортизируемого имущества, по которым амортизация для целей налогообложения не начисляется, остаточной стоимостью признается их первоначальная (восстановительная) стоимость.

В связи с тем что Банк имеет несколько обособленных подразделений на территории одного субъекта Российской Федерации (Московская область), то распределение и уплата налога на прибыль по каждому из этих подразделений производиться не будет. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет указанного субъекта Российской Федерации, будет определяться исходя из доли прибыли, исчисленной из совокупности показателей обособленных подразделений, находящихся на территории одного субъекта Российской Федерации.

Удельный вес среднесписочной численности работников и удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества по каждому субъекту Российской Федерации определяются исходя из фактических показателей среднесписочной численности работников (расходов на оплату труда) и остаточной стоимости основных средств, приходящихся на каждое обособленное подразделение, путем суммирования этих показателей.

С 01 января 2006 г. Банк уплачивает налог на прибыль, приходящийся на обособленные подразделения, находящиеся на территории одного субъекта Российской Федерации, через ответственное обособленное подразделение Дополнительный офис «Отделение «Горки-2» ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Соответственно декларации, составленные по группе указанных обособленных подразделений, представляются в налоговый орган по месту нахождения ответственного обособленного подразделения Банка.

## **5. Классификация доходов**

К доходам Банка относятся:

- доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав;
- внереализационные доходы;
- доходы, не учитываемые при расчете налоговой базы.

Доходы определяются на основании первичных документов и документов налогового учета.

### **5.1. Доходы от реализации**

К доходам от реализации в соответствии со ст. 249 и 290 Налогового кодекса Российской Федерации относятся:

5.1.1. Доходы в виде комиссии (платы) за открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов (включая иностранные банки-корреспонденты):

- плата за открытие счета;
- комиссия за прием наличных денежных средств для переводов;
- комиссия по банковским операциям с банковскими карточками.

5.1.2. Доходы в виде комиссии (платы) за осуществление расчетов по поручению клиентов, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции:

- комиссия за осуществление расчетов и других безналичных операций со счетов;
- плата за открытие и подтверждение, авизование, отзыв, аннулирование, закрытие, перевод аккредитива, гарантий, прием и отправку документов по аккредитиву, гарантиям;
- плата за выдачу наличных денежных средств по вкладам.

5.1.3. Доходы в виде комиссии за оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций:

- комиссия за оплату чеков по расчетным операциям с использованием банковских карт;
- комиссия за оформление денежной чековой книжки.

5.1.4. Доходы в виде комиссии (платы) за предоставление выписок и иных документов по счетам:

- комиссия за прием и за перечисление платежей на счета;
- плата за выдачу справок по счетам клиентов, за утерю и порчу клиентом сберкнижки;
- комиссия за предоставление данных о платежах со счетов.

5.1.5. Доходы в виде комиссии за розыск сумм:

- комиссия за поиск отправленных и непоступивших сумм по запросам клиентов.

5.1.6. Доходы в виде комиссии за инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов:

– комиссия за прием, выдачу, пересчет, проверку подлинности, упаковку наличных денежных средств (банкнот и монет).

5.1.7. Доходы в виде комиссии за кассовое обслуживание клиентов:

– комиссия по операциям доставки денежных средств сторонним организациям.

5.1.8. Доходы в виде комиссии за проведение операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента:

– комиссия от продажи валюты по поручению клиента;

– комиссия за обмен неплатежной валюты;

– комиссия за размен, перевод наличной валюты;

– комиссия за конверсию валюты.

5.1.9. Доходы в виде комиссии за проведение операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

5.1.10. Доходы в виде положительной разницы между полученной при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования.

5.1.11. Доходы в виде комиссии за депозитарное обслуживание клиентов:

– комиссия за учет и хранение, перерасчет и проверку ценных бумаг;

– комиссия за открытие счетов ДЕПО, выполнение операций по поручению клиента, за предоставление инвесторам информации в связи с обращением ценных бумаг.

5.1.12. Доходы в виде платы за предоставление в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей.

5.1.13. Доходы в виде комиссии за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации):

– комиссия за доставку банковских документов.

5.1.14. Доходы в виде платы за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней.

5.1.15. Доходы в виде платы, получаемой Банком от экспортеров и импортеров, за выполнение функций агентов валютного контроля.

5.1.16. Доходы в виде платы за оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между Банком и клиентами, в том числе систем типа «клиент-банк» («Ваш Банк в Вашем офисе»).

5.1.17. Доходы в виде комиссионных сборов (вознаграждений) при проведении операций с валютными ценностями.

5.1.18. Доходы в виде выручки (платы) от реализации имущества и имущественных прав:

– выручка от реализации (выбытия) основных средств, нематериальных активов;

– плата за предоставление информационных, консультационных, экспертных услуг;

– выручка от реализации залога.

5.1.19. Доходы в виде выручки от реализации (выбытия, в том числе доход от погашения) ценных бумаг профессиональных участников рынка ценных бумаг.

5.1.20. Доходы от сдачи имущества в аренду.

## **5.2. Внереализационные доходы**

К внереализационным доходам в соответствии со ст. 250 и 290 Налогового кодекса Российской Федерации относятся:

5.2.1. Доходы в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам (особенности определения доходов банков в виде процентов устанавливаются ст. 290 Налогового кодекса Российской Федерации), в том числе:

– доходы в виде процентов, полученных за предоставленные кредиты (включая просроченные), по открытым счетам и депозитам;

– доходы в виде процентов и дисконта по векселям;

– доходы в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами (для продавца по первой части по операциям РЕПО);

– доходы в виде процентов по размещенным средствам (для покупателя по первой части по операциям РЕПО);

– процентные (купонные) доходы по ценным бумагам, кроме векселей.

5.2.2. Доходы в виде сумм, полученных Банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу:

– в виде положительной разницы от превышения положительной переоценки драгоценных металлов над отрицательной переоценкой;

– в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов в установленном порядке, в том числе:

– резервов по сомнительным долгам (ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации);

- резервов на возможные потери по ссудам (ст. 292 Налогового кодекса Российской Федерации);
- резервов под обесценение ценных бумаг (ст. 300 Налогового кодекса Российской Федерации).
- 5.2.3. Доходы в виде признанных или подлежащих уплате должником штрафов, пеней и / или иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба.
- 5.2.4. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном (налоговом) периоде:
  - проценты, комиссии по операциям;
  - доходы по операциям с ценными бумагами;
  - корректировка начисленной амортизации;
  - восстановленные суммы излишне зарезервированных процентов по вкладам населения прошлых лет;
  - возврат штрафных санкций, наложенных контролирующими органами, госпошлины.
- 5.2.5. Положительная разница между доходами по п. 2 ст. 250 Налогового кодекса Российской Федерации и расходами по подпункту 6 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации от операций продажи (покупки) иностранной валюты:
  - курсовые операции от проведения кассовых сделок с внешними контрагентами;
  - курсовые разницы от проведения валютно-обменных операций в обменных пунктах и операционных кассах вне кассового узла Банка;
  - доходы по поставочным валютным форвардам;
  - по операциям на валютных биржах.
- 5.2.6. Доходы в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением переоценки по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к российскому рублю, установленного Банком России, а также в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях.
- 5.2.7. Прочие внереализационные доходы, в том числе:
  - доходы от долевого участия в других организациях;
  - доходы от сдачи имущества в аренду (субаренду), если такие доходы не определяются в порядке, установленном статьей 249 Налогового кодекса Российской Федерации;
  - в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 22 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса Российской Федерации;
  - в виде доходов, полученных от совершения операций с финансовыми инструментами срочных сделок, с учетом положений ст. 301-305 Налогового кодекса Российской Федерации;
  - возмещение клиентами телеграфных, почтовых и прочих расходов;
  - в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, за исключением случаев, указанных в ст. 251 Налогового кодекса Российской Федерации;
  - в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 19 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса Российской Федерации);
  - в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 18 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса Российской Федерации);
  - в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации;
  - другие доходы, связанные с банковской деятельностью, не указанные в ст. 249 Налогового кодекса Российской Федерации.

### **5.3. Доходы, не учитываемые при расчете налоговой базы**

Не учитываются при расчете налогооблагаемой базы доходы, перечисленные в ст. 251 Налогового кодекса Российской Федерации, в том числе:

- 5.3.1. Доходы в виде положительной разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости.
- 5.3.2. Доходы в виде сумм восстановленных резервов, расходы по которым не были приняты в составе расходов.
- 5.3.3. Иные доходы, не учитываемые при определении налогооблагаемой базы.

## **6. Классификация расходов**

Расходы Банка определяются на основании первичных документов и данных бухгалтерского и налогового учета, который ведется в соответствии с настоящей Учетной политикой.

В целях исчисления налога на прибыль все расходы Банка делятся на три группы:

- расходы, связанные с производством и реализацией;
- внереализационные расходы;
- расходы, не учитываемые в целях налогообложения.

Расходами Банка признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации, – убытки), осуществленные (понесенные) Банком.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме (в российских рублях и любой иной валюте стран мира).

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные первичными документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с международным законодательством. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Экономическая целесообразность совершенных расходов доказывается путем анализа невозможности совершения конкретных операций Банка на конкурентоспособном уровне без совершения данных расходов.

Все расходы Банка на производство и реализацию, осуществленные в течение отчетного (налогового) периода, подразделяются на:

- 1) прямые;
- 2) косвенные.

К прямым расходам Банка относятся все расходы на производство и реализацию, связанные с осуществлением банковской деятельности.

К косвенным расходам относятся все иные суммы расходов, за исключением внереализационных расходов, определяемых в соответствии со ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации, осуществляемых Банком в течение отчетного (налогового) периода, в том числе:

– суммы налогов и сборов, начисленные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, за исключением единого социального налога (ЕСН), а также налогов, перечисленных в ст. 270 Налогового кодекса Российской Федерации;

– расходы на капитальные вложения в размере 10% первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно).

### **6.1. Расходы от реализации**

К расходам, связанным с реализацией, в соответствии со ст. 253-264, 291 Налогового кодекса Российской Федерации относятся:

6.1.1. Расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в том числе погашением) ценных бумаг профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

6.1.2. Материальные расходы.

6.1.3. Расходы на оплату труда, предусмотренные ст. 255 Налогового кодекса Российской Федерации.

6.1.4. Суммы начисленной амортизации.

6.1.5. Расходы на капитальные вложения в размере 10% первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях дотройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

6.1.6. Расходы на ремонт амортизируемого имущества.

6.1.7. Расходы по аренде федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации и муниципального имущества.

6.1.8. Начисленные налоги.

6.1.9. Цена приобретения реализованного прочего имущества и расходы, связанные с его реализацией.

6.1.10. Остаточная стоимость реализованного амортизируемого имущества и расходы, связанные с его реализацией.

6.1.11. Убытки от реализации амортизируемого имущества, принимаемые для целей налогообложения.

6.1.12. Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расчетные услуги Банка России, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, инкассацию и сопровождение денежных средств, ценных бумаг, платежных документов.

6.1.13. Расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения), в том числе за счет и по поручению клиента.

6.1.14. Расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (банковских карт, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств).

6.1.15. Расходы по ремонту и (или) реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанные с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также расходы по приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков.

6.1.16. Расходы на командировки, в частности на проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы, наем жилого помещения, суточные в пределах норм, консульские и аналогичные сборы.

6.1.17. Представительские расходы, связанные с официальным приемом и обслуживанием представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и поддержания сотрудничества, в порядке, предусмотренном п. 2 ст. 264 Налогового кодекса Российской Федерации.

6.1.18. Расходы на юридические и информационные услуги (оплата консультационных, рейтинговых услуг; оплата посреднических услуг), нотариальные и аналогичные расходы.

6.1.19. Расходы на рекламу (реклама по телевидению, радио, в печати; световая наружная, в виде рекламных щитов и т.п., участие в выставках).

6.1.20. Расходы на организацию отделений и дополнительных офисов.

6.1.21. Расходы на аренду брокерских мест.

6.1.22. Расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам.

6.1.23. Расходы на покупку ценных бумаг, в том числе комиссия, уплаченная при покупке и реализации ценных бумаг.

6.1.24. Расходы на сертификацию продукции и услуг.

6.1.25. Расходы на обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности.

6.1.26. Расходы по набору работников, включая расходы на услуги специализированных организаций по подбору персонала.

6.1.27. Арендные платежи за арендуемое имущество.

6.1.28. Расходы по страхованию имущества Банка.

6.1.29. Расходы по содержанию собственной службы охраны.

6.1.30. Расходы по упаковке, перевозке, пересылке и доставке принадлежащих Банку и его клиентам ценностей.

6.1.31. Расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки.

6.1.32. Расходы на аудиторские услуги, в том числе расходы на проведение международного аудита.

6.1.33. Расходы на управление организацией или отдельными ее подразделениями, а также расходы на приобретение услуг по управлению организацией или ее отдельными подразделениями.

6.1.34. Расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации.

6.1.35. Расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате Банка.

6.1.36. Типографские и канцелярские расходы.

6.1.37. Расходы на почтовые, телефонные, телеграфные услуги, расходы на подписку и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы).

6.1.38. Расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). К указанным расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 10 000 рублей, а также обновление программ для ЭВМ и баз данных.

6.1.39. Суммы страховых взносов по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика Банка, в которых Банк является выгодоприобретателем, при условии компенсации данных расходов заемщиками (ст. 291 Налогового кодекса Российской Федерации).

6.1.40. Прочие расходы от реализации.

## **6.2. Внереализационные расходы**

К внереализационным расходам в соответствии со ст. 265, 291 Налогового кодекса Российской Федерации относятся:

6.2.1. Проценты по долговым обязательствам любого типа, в том числе:

– расходы в виде процентов, уплаченных за привлеченные кредиты, в том числе просроченные;

– расходы в виде процентов по привлеченным депозитам, открытым счетам и прочим привлеченным средствам юридических лиц;

– расходы в виде процентов, уплаченных физическим лицам по депозитам;

– расходы в виде процентов и дисконта по ценным бумагам, в том числе депозитным сертификатам, векселям;

– расходы в виде купона по выпущенным собственным облигациям;

– расходы по выплате процентов по привлеченным средствам (для продавца по первой части по операциям РЕПО);

– расходы в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами (для покупателя по первой части РЕПО).

6.2.2. Суммы отчислений в резерв, в том числе:

– суммы отчислений на формирование резерва на возможные потери по ссудам;

– суммы отчислений на формирование резервов под обесценение ценных бумаг;

– суммы отчислений на формирование резервов по сомнительным долгам.

6.2.3. Отрицательная курсовая разница, полученная при переоценке имущества и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте (за исключением переоценки по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте), в том числе по валютным счетам.

- 6.2.4. Отрицательная курсовая разница, полученная при переоценке драгоценных металлов.
- 6.2.5. Расходы в виде признанных или подлежащих уплате штрафов, пеней, неустоек за нарушение долговых или договорных обязательств, а также расходы на возмещение причиненного ущерба.
- 6.2.6. Расходы (убытки) по операциям продажи (покупки) иностранной валюты.
- 6.2.7. Убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем отчетном периоде.
- 6.2.8. Суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет резерва.
- 6.2.9. Расходы в виде недостачи материальных ценностей, а также убытки от хищений, виновники которых не установлены.
- 6.2.10. Судебные расходы и арбитражные сборы, уплата госпошлин.
- 6.2.11. Процентные купонные доходы по ценным бумагам, реализованным в отчетном периоде, ранее указанные по стр. 030 листа 02 налоговой декларации.
- 6.2.12. Расходы по срочным сделкам.
- 6.2.13. Расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг.
- 6.2.14. Прочие внереализационные расходы.

### **6.3. Расходы, не учитываемые в целях налогообложения, определяемые ст. 270 Налогового кодекса Российской Федерации**

- 6.3.1. Начисленные Банком дивиденды и другие суммы распределяемого дохода.
- 6.3.2. Пени, штрафы и иные санкции, перечисляемые в бюджет (государственные внебюджетные фонды), а также штрафы и другие санкции, взимаемые государственными организациями.
- 6.3.3. Сумма налога на прибыль.
- 6.3.4. Расходы по приобретению и созданию амортизируемого имущества.
- 6.3.5. Взносы на добровольное страхование, кроме взносов, указанных в ст. 255 и 263 Налогового кодекса Российской Федерации.
- 6.3.6. Проценты, начисленные сверх сумм, признаваемых расходами в целях налогообложения в соответствии со ст. 269 Налогового кодекса Российской Федерации.
- 6.3.7. Средства или иное имущество, которые переданы по договорам кредита или займа, а также средства (имущество), которые направлены в погашение таких заимствований.
- 6.3.8. Суммы добровольных членских взносов в общественные организации, взносов участников союзов, ассоциаций, организаций.
- 6.3.9. Имущество, работы, услуги, переданные в порядке предварительной оплаты.
- 6.3.10. Расходы на выплату любых видов вознаграждений, предоставляемых руководству или работникам помимо вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров (контрактов).
- 6.3.11. Премии, выплачиваемые работникам за счет средств специального назначения или целевых поступлений.
- 6.3.12. Суммы материальной помощи работникам.
- 6.3.13. Оплата путевок на отдых и лечение, занятий в спортивных секциях, а также иные аналогичные расходы.
- 6.3.14. Имущество и иные имущественные права, переданные в качестве задатка, залога.
- 6.3.15. Денежные средства, уплаченные нотариусу сверх тарифов, утвержденных в установленном порядке.
- 6.3.16. Представительские расходы в части, превышающей их размеры, предусмотренные п. 2 ст. 264 Налогового кодекса Российской Федерации.
- 6.3.17. Расходы, связанные с оплатой обучения работников в высших и средних учебных заведениях.
- 6.3.18. Расходы на виды рекламы, не предусмотренные абз. 2-4 п. 4 ст. 264 Налогового кодекса Российской Федерации, сверх установленных абз. 5 п. 4 ст. 264 Налогового кодекса Российской Федерации предельных норм.
- 6.3.19. Отрицательная разница, полученная от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости.
- 6.3.20. Отрицательная курсовая разница, полученная от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте.
- 6.3.21. Иные расходы, не соответствующие критериям, указанным в п. 1 ст. 252 Налогового кодекса Российской Федерации.

## **7. Особенности учета отдельных видов расходов**

### **7.1. Материальные расходы (ст. 254 Налогового кодекса Российской Федерации)**

- К материальным расходам относятся:
- расходы на обслуживание вычислительной техники;
    - расходы на содержание банковского оборудования и инвентаря;
  - эксплуатационные расходы по зданиям и сооружениям, используемым для банковской и прочей хозяйственной деятельности;
    - оплату коммунальных платежей;
  - расходы на содержание и обслуживание служебного транспорта;

- расходы на изготовление, приобретение и пересылку бланков и других расходных материалов;
- расходы на приобретение и ремонт средств в обороте;
- расходы на приобретение объектов основных средств, не являющихся амортизируемым имуществом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

При применении ст. 254 Налогового кодекса Российской Федерации в части затрат на приобретение спецодежды, спецобуви и других средств индивидуальной защиты, не являющихся амортизируемым имуществом, Банк учитывает в составе расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, приобретаемую спецодежду, спецобувь и другие средства индивидуальной защиты согласно нормам, установленным постановлением Минтруда России от 30.08.2000 № 63 (опубликовано в Бюллетене Минтруда России, № 9, 2000), в соответствии с приказом по Банку от 09.09.2003 № 367.

Расходы Банка на приобретение спецодежды, в том числе экипировки, и спецобуви включаются в состав материальных затрат в полной сумме по мере ввода в эксплуатацию.

Расходы Банка на приобретение оружия и иных специальных средств защиты для собственной службы безопасности и сотрудников инкассации уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль при условии соответствия их критериям, изложенным в п. 1 ст. 252 Налогового кодекса Российской Федерации. Если приобретенное оружие согласно п. 1 ст. 256 Налогового кодекса Российской Федерации является объектом основных средств, то его стоимость будет относиться к расходам, уменьшающим полученные доходы, через систему амортизации. В случае если цена приобретенного оружия ниже установленного лимита, то его стоимость будет относиться к расходам одновременно по мере ввода в эксплуатацию.

Расходы на приобретение электроэнергии и оплату других коммунальных услуг, в том числе расходы на оплату услуг связи, принимаются к учету на основании договоров об оплате указанных услуг, заключенных с прямыми поставщиками услуг и арендодателями, при наличии в первичных документах (договоры, акты, счета-фактуры и иные документы) сведений, отражающих поставку услуг Банку в суммовом и количественном выражении. Датой признания таких расходов считается дата выставления счетов Банку.

Суммы налога на добавленную стоимость (НДС), уплаченные Банком поставщикам по приобретенным материальным ценностям, не являющимся амортизируемым имуществом, ГСМ, работам и услугам производственного характера, учитываются в составе расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, на дату передачи материалов в эксплуатацию.

Суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретенным материальным ценностям непромышленного назначения, Банк учитывает в составе расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу.

Для целей налогообложения при определении размера материальных расходов при списании сырья и материалов применяется метод оценки указанного сырья и материалов по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

## **7.2. Расходы на оплату труда (ст. 255 Налогового кодекса Российской Федерации)**

К расходам на оплату труда в целях налогообложения относятся, в частности:

- суммы, начисленные по должностным окладам;
- расходы на оплату труда, сохраняемую работникам на время отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федерации;
- начисления стимулирующего характера, в том числе премии за производственные результаты, надбавки к тарифным ставкам и окладам за профессиональное мастерство, высокие достижения в труде и иные подобные показатели, предусмотренные трудовыми и коллективными договорами;
- денежные компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении работника и другие виды компенсаций, предусмотренные законодательством Российской Федерации;
- суммы единого социального налога и страховых взносов, уплачиваемых в Пенсионный фонд Российской Федерации, относящиеся к текущему отчетному периоду, взимаемые с работодателей;
- суммы платежей (взносов) работодателей по договорам обязательного страхования, а также добровольного страхования (в пределах норм, установленных п. 16 ст. 255 Налогового кодекса Российской Федерации), заключенным в пользу работников со страховыми организациями, имеющими лицензии;
- расходы на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации, сверх сумм пособия по временной нетрудоспособности в размере, установленном законодательством Российской Федерации, выплачиваемого за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации;
- расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате Банка, за выполнение работ по договорам гражданско-правового характера, за исключением индивидуальных предпринимателей;
- другие виды произведенных в пользу работников расходов, предусмотренных трудовыми и коллективными договорами.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем трех процентов от суммы расходов на оплату труда.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в

связи с исполнением им трудовых обязанностей, включаются в состав расходов в размере, не превышающем десяти тысяч рублей в год на одного застрахованного работника.

### 7.3. Амортизируемое имущество

Амортизируемым имуществом в целях налогообложения прибыли признаются: имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся на праве собственности у Банка и используются им для извлечения дохода, стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей.

В составе основных средств Банка имеется амортизируемое имущество производственного и непроизводственного назначения.

Банк производит начисление амортизации по амортизируемому имуществу непроизводственного назначения аналогично начислению амортизации по имуществу производственного назначения в отдельных аналитических налоговых регистрах.

Амортизационные начисления по имуществу непроизводственного назначения не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Не подлежат амортизации следующие виды амортизируемого имущества:

- приобретенные Банком издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства;
- приобретенные Банком права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, при условии что по договору на приобретение указанных прав оплата производится периодическими платежами в течение срока действия указанного договора.

Из состава амортизируемого имущества исключаются:

- основные средства, переданные согласно распоряжению Председателя Правления – Президента Банка в безвозмездное пользование, – амортизация не начисляется с месяца, следующего за месяцем, когда произошла передача по договору безвозмездного пользования;

- объекты при проведении реконструкции / модернизации с продолжительностью работ свыше 12 месяцев – амортизация не начисляется с месяца, следующего за месяцем, начиная с которого согласно распоряжению Председателя Правления – Президента Банка объект находится на реконструкции / модернизации; начисление амортизации возобновляется после принятия объекта к учету и на основании распоряжения Председателя Правления – Президента Банка о принятии объекта к эксплуатации со следующего месяца;

- объекты при нахождении на консервации согласно распоряжению Председателя Правления – Президента Банка продолжительностью свыше 3 месяцев – амортизация не начисляется с месяца, следующего за месяцем, когда произошла консервация; начисление амортизации возобновляется после принятия объекта к учету на основании распоряжения Председателя Правления – Президента Банка о принятии объекта к эксплуатации с месяца, следующего за месяцем принятия объекта к эксплуатации.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм возвратных налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Суммы НДС по приобретенному амортизируемому имуществу, используемому в производственных целях, для исчисления налога на прибыль списываются на расходы Банка в момент передачи этого имущества в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

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.

Модернизация увеличивает первоначальную стоимость основного средства в порядке, предусмотренном п. 2 ст. 257 Налогового кодекса Российской Федерации.

Если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения амортизируемого имущества произошло увеличение срока его полезного использования, Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств. При этом увеличение срока полезного использования основных средств осуществляется в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено данное основное средство.

Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, то при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.

По модернизируемому имуществу ведутся отдельные аналитические налоговые регистры – АНР № 2 «Модернизация объектов основных средств производственного назначения».

Амортизируемое имущество, стоимость которого выражена в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на день перехода права собственности.

Амортизируемое имущество, стоимость которого выражена в условных единицах, пересчитывается в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на день перехода права собственности.

Отрицательная / положительная суммовая разница, возникающая в связи с изменением официального курса Банка России, уменьшает / увеличивает налогооблагаемую базу Банка на дату перехода права собственности (подписания акта приемки / передачи).

Банк ведет следующие аналитические налоговые регистры по начислению амортизации:

- АНР № 1.1 «Амортизация основных средств производственного назначения, приобретенных до вступления в действие главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации (до 01.01.2002)»;
- АНР № 1.2 «Амортизация основных средств производственного назначения с истекшим сроком полезного использования, приобретенных до 01.01.2002 (отдельная группа по налоговому учету)»;
- АНР № 1.3 «Амортизация основных средств производственного назначения, приобретенных после 01.01.2002»;
- АНР № 3 «Амортизация основных средств непромышленного назначения».

В целях налогообложения прибыли нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые для оказания услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

К нематериальным активам, в частности, относятся:

- 1) исключительное право патентообладателя на изобретение;
- 2) исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- 3) исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование.

Приобретенные неисключительные права пользования программными продуктами в целях налогообложения прибыли не признаются нематериальными активами.

Амортизируемое имущество Банка распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Срок полезного использования определяется специально созданной комиссией согласно Порядку определения сроков полезного использования имущества, подлежащего амортизации, в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденному приказом по Банку. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком по состоянию на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями ст. 258 Налогового кодекса Российской Федерации и на основании классификации основных средств, предусмотренной постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 г. № 1.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, для которых невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

Амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

- первая группа включает все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- вторая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- третья группа – имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- четвертая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- пятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- шестая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- седьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- восьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- девятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- десятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет;
- одиннадцатая группа – основные средства, фактический срок использования которых по состоянию на 01.01.2002 превышает срок полезного использования, установленный в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 г. № 01. Указанные объекты выделяются в отдельную группу амортизируемого имущества в оценке по остаточной стоимости и включаются в состав расходов в целях налогообложения равномерно в течение 7 лет со дня вступления в силу главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

В целях налогообложения прибыли амортизируемое имущество принимается на учет по первоначальной (восстановительной) стоимости, определяемой в соответствии со ст. 257 и п. 10 ст. 258 Налогового кодекса Российской Федерации.

Основные средства и (или) нематериальные активы включаются в состав амортизируемого имущества с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию (переданы в производство).

В целях налогообложения прибыли Банк применяет линейный метод амортизации и начисляет амортизацию ежемесячно в порядке, установленном ст. 259 Налогового кодекса Российской Федерации. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

Выбранный Банком метод начисления амортизации применяется в отношении объекта амортизируемого имущества, входящего в состав соответствующей амортизационной группы, и не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту.

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

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

$$K = (1/n) \times 100\%,$$

где:

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

n – срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 300 тысяч рублей и 400 тысяч рублей, основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

Банк вправе с 01 января 2006 г. включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

При приобретении основного средства Банк одновременно включает в расходы 10% от его первоначальной стоимости (за исключением имущества, переданного безвозмездно).

Банк применяет данные нормы для группы вновь приобретенных основных средств, включающей транспортные средства стоимостью свыше 100 000 рублей.

В соответствии со ст. 272 Налогового кодекса Российской Федерации данные расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, на который приходится дата начала амортизации (или дата изменения первоначальной стоимости – для тех основных средств, в отношении которых были осуществлены капитальные вложения).

Остальные 90% первоначальной стоимости основного средства будут признаваться в общем порядке путем начисления амортизации.

Банк применяет новый порядок, при котором расходы в виде 10% от первоначальной стоимости основных средств признаются одновременно, в отношении основных средств, введенных в эксплуатацию в декабре 2005 года или позже.

#### **7.4. Особенности определения налоговой базы при реализации / выбытии амортизируемого имущества**

Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в Банке создается комиссия, в которую включены заместитель руководителя Банка, главный бухгалтер (бухгалтер), представитель юридической службы, другие специалисты (по решению руководителя) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность имущества.

В компетенцию комиссии входит:

– осмотр объекта имущества, подлежащего списанию, с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление непригодности объекта к восстановлению и дальнейшему использованию;

– установление причин списания объекта;

– выявление лиц, по вине которых произошло выбытие объекта;

– определение возможности использования отдельных узлов, деталей, материалов списываемого объекта и их оценка;

– составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место.

Детали, узлы, материалы разобранного и демонтированного объекта, пригодные для дальнейшего использования, отражаются в составе материальных запасов по рыночной стоимости.

При реализации амортизируемого имущества Банк уменьшает доходы от таких операций на остаточную стоимость амортизируемого имущества, определяемую как разница между их первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой начисленной за период эксплуатации амортизации.

Сумма дохода от выбытия / реализации амортизируемого имущества относится на увеличение налогооблагаемой базы того отчетного (налогового) периода, в котором произошло выбытие либо передача права собственности в связи с реализацией имущества.

Сумма убытка, полученного в связи с выбытием / ликвидацией амортизируемого имущества, в части суммы недоначисленной амортизации уменьшает налогооблагаемую базу в том отчетном (налоговом) периоде, в котором произошло списание / выбытие / ликвидация указанного имущества.

Убытки, возникшие в результате реализации амортизируемого имущества, не уменьшают доходы от реализации амортизируемого имущества Банка по другим объектам.

Сумма убытка от реализации амортизируемого имущества уменьшает налоговую базу Банка равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации, включая месяц, в котором имущество было реализовано. Убыток отражается в учете как прочие расходы в соответствии с порядком, установленным ст. 268 Налогового кодекса Российской Федерации.

Финансовый результат от реализации (выбытия) амортизируемого имущества отражается в аналитических налоговых регистрах в разрезе каждого объекта нарастающим итогом с начала года:

– АНР № 4.1 «Финансовый результат при реализации (выбытии) амортизируемого имущества (доход от реализации)»;

– АНР № 4.2 «Налоговый регистр по реализованному с убытком амортизируемому имуществу»;

– АНР № 4.3 «Финансовый результат при выбытии (ликвидации) амортизируемого имущества».

#### **7.5. Особенности определения доходов / убытков при реализации прочего имущества Банка**

При реализации прочего имущества Банк увеличивает доходы от таких операций на цену реализации этого имущества за минусом НДС и расходов, связанных с его реализацией. При реализации покупных товаров Банк увеличивает доходы от таких операций на разницу между стоимостью, определенной в договоре на реализацию, и ценой приобретения данных товаров Банком за вычетом НДС и расходов, связанных с реализацией покупных товаров.

Если цена реализации имущества (за исключением амортизируемого имущества) с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком Банка, учитываемым в целях налогообложения в том отчетном периоде, в котором он возник, и, соответственно, данный убыток можно покрыть за счет доходов по прочим операциям реализации. Если же доходов, за счет которых Банк вправе покрыть данный убыток, недостаточно, то непокрытая разница является убытком, учитываемым в следующих налоговых периодах при переносе убытков (ст. 283 Налогового кодекса Российской Федерации).

#### **7.6. Расходы на ремонт имущества Банка**

Расходы на ремонт основных средств, произведенные Банком, рассматриваются как прочие расходы и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены.

Датой признания расходов на ремонт имущества Банка признается дата подписания акта выполненных работ.

#### **7.7. Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества**

Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по следующим видам добровольного страхования имущества:

– добровольное страхование транспортных средств, в том числе арендованных, оплата содержания которых включается в расходы, связанные с производством и реализацией;

– добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных);

– добровольное страхование иного имущества, используемого налогоплательщиком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода;

– добровольное страхование ответственности за причинение вреда, если такое страхование предусмотрено законодательством Российской Федерации либо является условием осуществления Банком деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями.

Расходы по обязательным видам страхования (установленным законодательством Российской Федерации) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. В случае если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

Расходы по добровольному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат. Если договор страхования действует в течение нескольких отчетных (налоговых) периодов, то расходы включаются в расчет налогооблагаемой базы в соответствии с п. 6 ст. 272 Налогового кодекса Российской Федерации равномерно, начиная с даты вступления договора в силу, пропорционально количеству дней в отчетном (налоговом) периоде.

При заключении Банком договоров добровольного страхования автотранспортных средств, к расходам, уменьшающим налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, относятся:

- расходы в виде страховых взносов по договорам добровольного страхования автотранспортных средств от угона (хищения);

- расходы в виде страховых взносов по договорам добровольного страхования автотранспортных средств за причиненный ущерб.

К расходам, не уменьшающим налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, относятся:

- расходы в виде страховых взносов по договорам добровольного страхования автотранспортных средств за причиненный ущерб дополнительному оборудованию;

- расходы по добровольному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

- расходы в виде страховых взносов по договорам добровольного страхования автотранспортных средств от наступления несчастного случая (причинение вреда жизни и здоровью пассажиров, находящихся в салоне застрахованного автотранспортного средства).

Банком ведутся аналитические налоговые регистры – АНР № 31 «Страховые выплаты по договорам добровольного страхования автотранспортных средств, не учитываемые при расчете налогооблагаемой базы».

## **7.8. Прочие расходы**

7.8.1. К прочим расходам Банка относятся также расходы на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе с образовательными учреждениями (в том числе с повышением квалификации кадров), представительские расходы и расходы на рекламу.

Оплаченные Банком услуги по получению работниками Банка второго высшего образования не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

*Расходы на подготовку и переподготовку кадров* включаются в состав прочих расходов, если:

- соответствующие услуги оказываются российскими образовательными учреждениями, получившими государственную аккредитацию (имеющими соответствующую лицензию), либо иностранными образовательными учреждениями, имеющими соответствующий статус;

- подготовку (переподготовку) проходят работники Банка, состоящие в штате;

- программа подготовки (переподготовки) способствует повышению квалификации и более эффективному использованию подготавливаемого или переподготавливаемого специалиста в рамках деятельности Банка.

Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения, а также расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг, с оплатой обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования. Указанные расходы для целей налогообложения не принимаются.

7.8.2. *К представительским расходам* относятся расходы Банка на официальный прием и (или) обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания Наблюдательного Совета (Правления) или иного руководящего органа Банка, независимо от места проведения указанных мероприятий. К представительским расходам относятся расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия и (или) заседания руководящего органа и обратно, буфетное обслуживание во время переговоров, оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате Банка, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий.

К представительским расходам не относятся расходы на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний.

Представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем 4 процента от расходов Банка на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период, в пределах сметы, ежеквартально составляемой Банком в соответствии с Положением ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» о представительских расходах и утверждаемой Председателем Правления – Президентом Банка.

Расходы Банка на приобретение алкогольной продукции при проведении деловой встречи и переговоров могут включаться в состав представительских расходов в случае их осуществления в размерах,

предусмотренных обычаями делового оборота при проведении деловых переговоров (сделок), с учетом ограничений, установленных п. 2 ст. 264 Налогового кодекса Российской Федерации.

7.8.3. *К расходам* Банка на рекламу в целях налогообложения относятся:

- расходы на рекламные мероприятия, осуществляемые через средства массовой информации (в том числе публикация объявлений в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети;
- расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов;
- расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, на изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о работах и услугах, выполняемых и оказываемых Банком, и (или) о самом Банке.

Расходы Банка на приобретение (изготовление) сувенирной продукции для проведения массовых рекламных кампаний и призов, вручаемых победителям розыгрышей призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на прочие виды рекламы, осуществленные в течение налогового (отчетного) периода, для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1 процент выручки от реализации, определяемой в соответствии со ст. 249 Налогового кодекса Российской Федерации.

В качестве расходов на сувенирную продукцию и прочие виды рекламы Банк признает следующие расходы:

- изготовление ручек, брелоков, зажигалок, календарей, ежедневников, упаковочных материалов, включая пакеты, и иных предметов с эмблемой Банка, предназначенных для распространения на правах рекламы Банка;
- изготовление плакатов и листовок, распространяемых на правах рекламы Банка;
- изготовление и оформление ежегодного отчета Банка, распространяемого среди клиентов и потенциальных клиентов с целью рекламы Банка;
- услуги сторонних организаций на организацию массовых рекламных компаний Банка.

7.8.4. *Расходы на сертификацию продукции и услуг*, в случае если не указан срок действия сертификата, списываются Банком единовременно. При получении сертификата с указанием срока, в течение которого он действует, указанные расходы включаются в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу текущего периода, равномерно в течение срока действия сертификата. Датой признания расхода является дата подписания акта приемки-передачи работ / услуг или момент передачи сертифицируемого объекта в эксплуатацию для производственной деятельности.

Расходы Банка, связанные с получением сертификата о внедрении и применении системы менеджмента качества в соответствии с международным стандартом, выданного за пределами территории Российской Федерации органом по сертификации иностранного государства, при наличии международного договора Российской Федерации с этим государством в части сотрудничества в области сертификации, включаются в целях налогообложения прибыли в состав расходов текущих (налоговых) периодов.

7.8.5. *Комиссионные сборы* за услуги по корреспондентским отношениям, уплаченные Банком, расходы по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов в других банках и другим аналогичным операциям относятся к расходам, осуществленным на дату совершения операции, если в соответствии с договором предусмотрены расчеты по каждой конкретной операции, либо на последний день отчетного (налогового) периода.

7.8.6. *Расходами* Банка являются расходы на услуги специализированных организаций (консалтинговых, кадровых, рекрутинговых, хэдхантинговых и иных агентств) по *подбору персонала*; расходы по подбору персонала с использованием поиска предложений на Web-сайтах средств массовой информации и других организаций, предоставляющих подобные услуги, а также публикации информации о вакансиях на собственном Web-сайте или сайтах других организаций.

Расходы, связанные с набором персонала, не учитываются в целях налогообложения, если производится набор работников сферы непромышленного обслуживания (буфетчики, посудомойки и т.п.)

Расходы по проведению Банком встреч с потенциальными работниками на банковских ярмарках вакансий относятся на уменьшение налогооблагаемой базы.

Датой признания расходов по оплате услуг по подбору персонала является дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

7.8.7. К прочим расходам, учитываемым при исчислении налоговой базы для расчета налога на прибыль, относятся *арендные платежи за арендуемое имущество*.

Расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они возникают исходя из условий сделок. При этом датой осуществления арендных платежей за арендованное имущество признается дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дата предъявления Банку документов, служащих основанием для произведения расчетов.

7.8.8. При осуществлении Банком *затрат, связанных с командированием работников за пределы Российской Федерации*, в качестве оправдательных документов признаются документы, оформленные в соответствии с законодательством страны пребывания (счета за проживание и обслуживание в гостиницах, билеты на проезд на всех видах транспорта и т.п.).

7.8.9. *Расходы Банка по содержанию и обновлению информационно-правовых систем «Гарант» и «КонсультантПлюс»* относятся на расходы, уменьшающие налог на прибыль равномерно по мере представления документов. Расходы признаются экономически обоснованными в связи с разной

направленностью и удобством работы с использованием данных систем, оперативностью включения новых документов в состав баз.

7.8.10. *Расходы Банка по оплате услуг по предоставлению мобильной связи* относятся к расходам, уменьшающим налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в пределах лимита, установленного приказом по Банку. Компенсация сотрудниками расходов на оплату услуг мобильной связи в случае превышения установленных лимитов производится в соответствии с Положением об использовании корпоративной мобильной телефонной связи в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

7.8.11. *Расходы на приобретение неисключительных прав пользования программными продуктами* относятся к расходам Банка, уменьшающим налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, в составе прочих расходов согласно п. 26 ст. 264 Налогового кодекса Российской Федерации. При приобретении неисключительных прав пользования программными продуктами или лицензии на срок, указанный в договоре, стоимость приобретенного права включается в налогооблагаемую базу Банка равномерно в течение срока действия лицензии или права пользования программными средствами. В случае если исходя из условий договора нельзя определить срок использования программного продукта или лицензии, то такие затраты списываются Банком на расходы одновременно, в момент ввода в эксплуатацию. Суммы НДС, уплаченные при приобретении программных продуктов, учитываются в составе расходов на дату их передачи в эксплуатацию.

Банком ведутся аналитические налоговые регистры – АНР № 25 «Расходы, учитываемые в налогооблагаемой базе по программным средствам (лицензиям без исключительного права собственности)».

7.8.12. Банк уменьшает налогооблагаемую прибыль на суммы, выплаченные специализированным организациям за проведение маркетинговых исследований, при условии, что данные исследования осуществлены в целях получения дохода Банком (экономически оправданы) в соответствии с договором на оказание маркетинговых услуг (документально подтверждены). Датой признания таких расходов является дата подписания акта приемки-передачи работ / услуг (дата завершения маркетинговых исследований).

7.8.13. Расходами Банка признаются членские и вступительные взносы, уплачиваемые международным телекоммуникационным системам (SWIFT, REUTERS) и международным платежным системам (VISA, MasterCard), если уплата таких взносов является обязательным условием для осуществления деятельности Банком – плательщиком таких взносов или является условием предоставления международной организацией услуг, необходимых для ведения Банком – плательщиком таких взносов указанной деятельности.

7.8.14. *Расходы в виде страховых взносов в фонд страхования вкладов* в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» признаются Банком на дату их фактической оплаты.

7.8.15. *Расходы по выполнению хозяйственных операций* признаются в том отчетном периоде, к которому указанные расходы относятся, независимо от времени их фактической оплаты. Аналитический учет расходов по хозяйственным операциям ведется в разрезе каждого договора с отражением даты и суммы выплаченного аванса и периода, в течение которого указанная сумма относится на расходы, и отражается в аналитических налоговых регистрах – АНР № 16 «Расходы Банка по хозяйственным операциям, учитываемым при расчете налогооблагаемой базы в отчетном периоде».

Расходы по хозяйственным и другим операциям, относящиеся к будущим отчетным периодам, по которым были произведены в текущем отчетном периоде авансовые платежи, учитываются в сумме средств, подлежащих отнесению на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

## **7.9. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам**

Сомнительным долгом признается любая задолженность перед Банком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Безнадежными долгами признаются те долги перед Банком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения (при банкротстве должника, при отзыве лицензии у банков) на основании акта государственного органа в связи с ликвидацией организации. Общий срок исковой давности установлен ст. 196 Гражданского кодекса Российской Федерации и составляет три года. Пунктом 1 ст. 197 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком.

Банк создает резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последний день отчетного (налогового) периода. Банк формирует резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов, штрафов (пеней, неустоек) по долговым обязательствам и хозяйственным договорам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной в конце предыдущего отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней – в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) – в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней – сумма создаваемого резерва не увеличивается.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст. 249 Налогового кодекса Российской Федерации, за исключением доходов в виде восстановленных резервов согласно п. 4 ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован Банком лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная Банком в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика по итогам отчетного периода. В случае если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном (налоговом) периоде.

#### **7.10. Особенности отнесения процентов по полученным заемным средствам к расходам**

Порядок отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам, учитываемым при определении налоговой базы по налогу на прибыль, устанавливается Банком в соответствии со ст. 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

Банк учитывает проценты по заемным средствам в составе внереализационных расходов.

В целях налогообложения прибыли под заемными средствами понимаются:

- расходы в виде процентов, уплаченных за привлеченные кредиты, в том числе просроченные;
- расходы в виде процентов по привлеченным депозитам, открытым счетам и прочим привлеченным средствам юридических лиц;
- расходы в виде процентов, уплаченных физическим лицам по депозитам;
- расходы в виде процентов и дисконта по ценным бумагам, в том числе депозитным сертификатам, векселям;
- расходы в виде купона по выпущенным собственным облигациям;
- расходы по выплате процентов по привлеченным средствам (для продавца по первой части по операциям РЕПО);
- расходы в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами (для покупателя по первой части РЕПО).

Расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое время нахождения ценных бумаг у третьих лиц) в соответствии с абз. 2 подпункта 2 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации. При досрочном погашении долгового обязательства проценты определяются исходя из предусмотренной условиями договора процентной ставки и фактического времени пользования заемными средствами (абз. 3 п. 4 ст. 328 Налогового кодекса Российской Федерации).

Расходом признаются проценты, (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), начисленные по долговым обязательствам всех видов, при условии, что предельная величина начисленных Банком по долговому обязательству процентов не превышает ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза – при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам – по кредитам и долговым обязательствам в иностранной валюте.

При этом под ставкой рефинансирования Центрального банка Российской Федерации понимается:

в отношении долговых обязательств, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, – ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшая на дату привлечения денежных средств;

в отношении прочих долговых обязательств – ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующая на дату признания расходов в виде процентов.

При определении среднего уровня процентов по межбанковским кредитам принимается во внимание информация только о межбанковских кредитах.

Проценты, начисленные по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно), учитываются при определении налоговой базы без учета положений п. 1 ст. 269 Налогового кодекса Российской Федерации исходя из фактического срока действия договоров и фактической процентной ставки. Если общий (с учетом пролонгации) срок действия такого договора становится более 7 дней, то расходы принимаются Банком с учетом п. 1 ст. 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

В случае подписания в текущем отчетном (налоговом) периоде дополнительного соглашения к договору, изменяющего условия договора (в том числе размер процентной ставки) и распространяющего свое действие на отношения сторон, возникшие до подписания данного дополнительного соглашения, налоговый учет указанных изменений осуществляется следующим образом:

– возникшие в результате заключения дополнительного соглашения к договору изменения реальной величины дохода (расхода) Банка подлежат отражению в налоговом учете в качестве корректировки налоговой базы текущего отчетного (налогового) периода;

– перерасчет налоговой базы и составление уточненных деклараций по налогу на прибыль за прошлые отчетные (налоговые) периоды не производятся.

Расходы в виде процентов по долговым обязательствам формируются Банком в следующих аналитических налоговых регистрах:

– АНР № 5 «Расходы при реализации (погашении) собственных векселей Банка»;

– АНР № 13 «Наращенные проценты по собственным векселям Банка»;

– АНР № 6 «Расходы при погашении депозитных сертификатов Банка».

## **8. Порядок учета и признания доходов в виде процентов и дисконта по векселям**

В соответствии с п. 6 ст. 250 Налогового кодекса Российской Федерации в составе внереализационных доходов признаются доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.

Под доходами в виде процентов по учтенным векселям понимаются проценты к получению, обозначенные в тексте векселя.

Под доходами в виде дисконта по учтенным векселям понимается разница между ценой приобретения векселя и его номиналом, обозначенным в тексте векселя.

В соответствии с п. 6 ст. 271 Налогового кодекса Российской Федерации, а также исходя из принципов равномерности распределения и признания доходов в виде процентов и дисконта по учтенным векселям признаются:

– если дата начала периода начисления процентов и дата реализации (выбытия, погашения) векселя приходятся на разные месяцы – последний день месяца, к которому относится начисление;

– если дата начала периода начисления процентов и дата реализации (выбытия, погашения) векселя приходятся на один и тот же месяц – дата реализации.

Проценты и дисконты в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу, установленному Банком России на момент их признания, согласно п. 8 ст. 271 Налогового кодекса Российской Федерации.

Для расчета наращенных (накопленных) сумм процентных выплат (доходов) к получению для дисконтных векселей используются следующие формулы:

1) процентная ставка:

$$H(\%) = (N - K) * 365 / K / T,$$

2) сумма наращенного на последний день отчетного периода дисконта:

$$C = K * H(\%) * D / 365,$$

где:

N – % ставка для наращивания доходов;

N – номинальная стоимость приобретенного (учтенного) векселя;

K – покупная стоимость дисконтного векселя;

T – количество дней от приобретения до даты погашения векселя (для векселей по предъявлению – 365 дней, по предъявлению, но не ранее – срок до даты не ранее);

D – количество дней, прошедших после приобретения векселя до отчетной даты;

C – сумма наращенного процентного дохода.

Учет доходов в виде процентов и дисконта по векселям для целей налогообложения ведется в следующих аналитических налоговых регистрах:

АНР № 14 «Наращенные процентные (дисконтные) доходы по учтенным векселям»;

АНР № 7 «Доходы при реализации учтенных Банком векселей».

## **9. Порядок учета и признания доходов и расходов по аккредитивным операциям**

При расчетах по аккредитиву Банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (Банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним

документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить другому банку (исполняющий банк) полномочие произвести такие платежи.

К внереализационным доходам Банка относятся комиссионные вознаграждения по аккредитивным операциям, уплачиваемые клиентами в соответствии с условиями договоров об открытии аккредитива.

Внереализационным расходом являются комиссии, уплачиваемые Банком исполняющему банку за подтверждение аккредитива.

Доходы и расходы в виде вознаграждений по аккредитивным операциям учитываются при налогообложении прибыли равномерно в течение срока действия договора об открытии аккредитива, исходя из принципа равномерности распределения и признания доходов и расходов, то есть доходы и расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они фактически произведены (признаны).

Комиссионные вознаграждения, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу, установленному Банком России на момент их признания, согласно п. 8 ст. 271 Налогового кодекса Российской Федерации.

Для расчета комиссионных вознаграждений, относящихся к отчетному периоду, используются следующие формулы:

1) Сумма вознаграждения, уплачиваемая клиентами Банку:

$$B = S * \% * D / 360;$$

2) Сумма вознаграждения, уплачиваемая Банком исполняющему банку за подтверждение аккредитива:

$$B = Sp * \% * D / 360,$$

где:

B – вознаграждение по договору;

S – сумма аккредитива в соответствии с договором об открытии аккредитива;

Sp – сумма постфинансирования по договору об открытии аккредитива с постфинансированием;

% – процентная ставка, установленная в договоре;

D – количество дней, прошедших после открытия аккредитива (предоставления постфинансирования) до отчетной даты.

По аккредитивным операциям Банком ведутся следующие аналитические регистры налогового учета:

– АНР № 11 «Доходы Банка по аккредитивным операциям»;

– АНР № 12 «Расходы Банка по постфинансированию аккредитивных операций»;

– АНР № 17 «Нарощенные расходы Банка по комиссиям, уплаченным по постфинансированию аккредитивных операций»;

– АНР № 18 «Нарощенные доходы Банка по вознаграждениям, полученным от клиентов по аккредитивным операциям».

## 10. Налогообложение операций РЕПО

Под операцией РЕПО понимаются две заключаемые одновременно взаимосвязанные сделки по реализации и последующему приобретению эмиссионных ценных бумаг того же выпуска в том же количестве, осуществляемые по ценам, установленным соответствующим договором. Операции РЕПО могут проводиться как непосредственно между сторонами операции РЕПО, так и через организатора торговли. Сделки по реализации ценных бумаг признаются взаимосвязанными, если продавец ценных бумаг (далее – продавец) по первой сделке является покупателем ценных бумаг (далее – покупатель) по второй сделке, а покупатель по первой сделке является продавцом по второй сделке. Срок между датами исполнения первой и второй частей РЕПО, установленный договором, не должен превышать один год.

Налогообложение операций РЕПО осуществляется в соответствии со ст. 282 Налогового кодекса Российской Федерации. Доходы (убытки) от реализации ценных бумаг по первой части РЕПО не учитываются при определении налоговой базы.

Для продавца по первой части РЕПО разница между ценой приобретения по второй части РЕПО и ценой реализации по первой части РЕПО признается:

1) расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов в порядке, предусмотренном ст. 265, 269 и 272 Налогового кодекса Российской Федерации, – если такая разница положительная;

2) доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав доходов в соответствии со ст. 290 Налогового кодекса Российской Федерации, – если такая разница отрицательная.

Для покупателя по первой части РЕПО разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается:

1) доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав доходов в соответствии с Налогового кодекса Российской Федерации, – если такая разница положительная;

2) расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав расходов в соответствии со ст. 265, 269 и 272 Налогового кодекса Российской Федерации, – если такая разница отрицательная.

В соответствии с принципом равномерности распределения и признания доходов (расходов) по операциям РЕПО датой признания доходов (расходов) является:

– если дата начала периода начисления процентов (дата первой части РЕПО) и дата получения (уплаты) Банком начисленных процентов (вторая часть операции РЕПО) приходятся на разные месяцы – последний день месяца, к которому относится начисление;

– если дата начала периода начисления процентов (дата первой части РЕПО) и дата получения (уплаты) начисленных процентов (вторая часть операции РЕПО) приходятся на один и тот же месяц – дата получения (уплаты) Банком процентов.

При определении финансового результата по сделкам РЕПО применяется фактическая цена реализации (приобретения) ценной бумаги как по первой части РЕПО, так и по второй части РЕПО независимо от рыночной (расчетной) стоимости таких ценных бумаг. Цены реализации (приобретения) по обеим частям РЕПО исчисляются с учетом накопленного процентного (купонного) дохода на дату исполнения каждой части РЕПО.

При проведении операции РЕПО не меняется цена приобретения ценных бумаг и размер накопленного процентного (купонного) дохода на дату исполнения первой части РЕПО в целях налогообложения доходов от последующей их реализации после приобретения ценных бумаг по второй части РЕПО.

Процентный (купонный) доход учитывается при расчете налоговой базы продавца по первой части РЕПО в порядке, установленном ст. 271, 273 и 328 Налогового кодекса Российской Федерации, и не учитывается при определении налоговой базы по процентному (купонному) доходу по ценным бумагам, являющимся объектом операции РЕПО, у покупателя по первой части РЕПО.

Банк ведет налоговый учет по операциям РЕПО в аналитических налоговых регистрах:

– АНР № 21 «Финансовый результат по операциям РЕПО»;

– АНР № 22 «Наращенный доход по операциям РЕПО».

## **11. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами**

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность, и имеет лицензии № 177-03675-001000 от 07.12.2000, № 177-03476-100000 от 07.12.2000, № 177-03579-010000 от 07.12.2000, № 000-02282-111400 от 17.01.2000.

В целях налогообложения ценные бумаги Банка подразделяются на две категории: обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). Банк определяет налоговую базу по ценным бумагам, обращающимся и не обращающимся на ОРЦБ, совместно. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, уменьшаются на расходы или убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ. И наоборот, доходы от операций с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ, уменьшаются на расходы или убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ.

В случае получения убытка от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде Банк вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее), в порядке и на условиях, которые установлены ст. 283 Налогового кодекса Российской Федерации.

Для обеих категорий ценных бумаг прибыль от реализации (выбытия) определяется как разница между доходами и расходами.

Доходы от операций по реализации или иному выбытию ценных бумаг (в том числе погашению) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги. Для ценных бумаг, условиями выпуска которых предусмотрена выплата процентного (купонного) дохода, в доход от их реализации включается также сумма процентного (купонного) дохода, выплаченная эмитентом (за минусом ранее учтенной при налогообложении суммы процентного (купонного) дохода), или сумма накопленного процентного (купонного) дохода, выплаченного Банку покупателем ценной бумаги.

По операциям с эмиссионными государственными и муниципальными ценными бумагами суммы полученного и уплаченного накопленного процентного (купонного) дохода в доходы и расходы от их реализации (выбытия) не включаются, поскольку проценты по ним облагаются отдельно по пониженной ставке, равной 15%.

Расходы при реализации или ином выбытии ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги, затрат на приобретение и реализацию. В расходы также включается сумма накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченная Банком продавцу облигации (за минусом ранее учтенной при налогообложении суммы). При определении состава расходов на приобретение и реализацию Банк руководствуется общими нормами, установленными ст. 252 Налогового кодекса Российской Федерации: расходами признаются обоснованные, документально подтвержденные и экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

При реализации ценных бумаг расходом признается цена приобретения реализованных ценных бумаг, рассчитанная с учетом метода ЛИФО (по стоимости последних по времени приобретения).

В соответствии с п. 3 ст. 271 Налогового кодекса Российской Федерации для целей налогообложения доходы (выручка) от реализации (выбытия, погашения) долговых обязательств и акций признается по дате реализации, независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества) в их оплату.

В отношении ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале биржевых цен на эту ценную бумагу (интервал между минимальной и максимальной ценами сделок с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на ОРЦБ) на дату совершения сделки.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на ОРЦБ, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы для целей налогообложения. При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на ОРЦБ на дату совершения сделки Банк принимает интервал цен при реализации ценных бумаг по данным организаторов торговли на ОРЦБ на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организаторов торгов хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Для ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, фактическая цена реализации должна соответствовать или отклоняться не более чем на 20% от цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге или от расчетной цены. Для определения расчетной цены долговой ценной бумаги Банк будет использовать ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Для определения расчетной цены реализации учтенных векселей применяется Метод дисконтирования потоков. Расчет производится по формуле:

$$NVP = (N+K)/(1+i)^n$$

где:

NVP – расчетная цена реализации учтенного векселя

N – номинал векселя,

K – предстоящие купонные выплаты,

i – ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации,

n – количество лет до окончания срока погашения.

В случае когда фактическая цена реализации (выбытия) ценных бумаг находится ниже минимальной цены сделки с указанными ценными бумагами (для обращающихся на ОРЦБ ценных бумаг) или отклоняется от цен по аналогичной бумаге (для не обращающихся на ОРЦБ ценных бумаг), к налогообложению принимается минимальная цена сделки на ОРЦБ.

Финансовый результат от операций с ценными бумагами учитывается при налогообложении прибыли отдельно от финансового результата по хозяйственной деятельности Банка.

Банк ведет отдельные аналитические налоговые регистры по накопленным процентным (купонным) доходам:

– АНР № 15 «Нарощенные купонные и процентные доходы по государственным и корпоративным ценным бумагам»;

– АНР № 27 «Купонный доход, полученный по корпоративным ценным бумагам»;

– АНР № 28 «Купонный доход, полученный по государственным ценным бумагам».

Учет финансовых результатов от реализации (выбытия, погашения) ценных бумаг для целей налогообложения осуществляется в следующих аналитических налоговых регистрах:

– АНР № 19 «Финансовый результат от реализации корпоративных ценных бумаг»;

– АНР № 20 «Финансовый результат от реализации государственных и муниципальных ценных бумаг».

Банк относит на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, отчисления на формирование резервов под обесценение ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ.

Резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в отношении бумаг, находящихся (на балансе) в торговом и инвестиционном портфелях Банка, в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг над их рыночной котировкой. При этом в цену приобретения ценной бумаги включаются расходы по ее приобретению.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.

Учет резервов под обесценение ценных бумаг ведется в аналитических налоговых регистрах – АНР № 22 «Резерв под обесценение ценных бумаг».

В соответствии с Федеральным законом от 06.06.2005 № 58-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации

о налогах и сборах» с 01 января 2002 г. не признаются доходами (расходами) положительные (отрицательные) курсовые разницы от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте.

Банк не пересчитывает результаты 2002, 2003, 2004 гг. и первого полугодия 2005 года.

Начиная с 01.07.2005 Банк не осуществляет переоценку в налоговом учете по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте. Начиная с 01.07.2005 при реализации ценных бумаг Банк определяет результат от их выбытия в соответствии с п. 2 ст. 280 Налогового кодекса Российской Федерации (в новой редакции).

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету.

Банк ведет отдельные аналитические налоговые регистры по переоценке ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте:

- АНР № 5.1 «Переоценка собственных векселей, номинированных в иностранной валюте»;
- АНР № 7.1 «Переоценка учтенных векселей, номинированных в иностранной валюте».

## **12. Срочные сделки. Особенности налогообложения**

Банк квалифицирует сделки с поставкой базисного актива со сроком исполнения не ранее третьего рабочего дня как сделки с отсрочкой исполнения платежа и в соответствии с этим осуществляет налогообложение форвардных контрактов в порядке, установленном ст. 268, 280 Налогового кодекса Российской Федерации.

Налогообложение фьючерсных контрактов, заключаемых Банком на ММВБ, осуществляется в соответствии со ст. 301-305 Налогового кодекса Российской Федерации.

## **13. Перенос убытков на будущее**

В случае получения в предыдущем налоговом периоде убытка, исчисленного в соответствии с главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации, Банк имеет право уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного им убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущее). Перенос убытков осуществляется в порядке и на следующих условиях, установленных ст. 283 Налогового кодекса Российской Федерации:

– перенос убытка на будущее осуществляется максимум в течение десяти лет, следующих за налоговым периодом, в котором получен этот убыток;

– совокупная сумма переносимого убытка ни в каком отчетном (налоговом) периоде не может превышать 50 процентов налоговой базы, исчисленной в соответствии со ст. 274 Налогового кодекса Российской Федерации;

– если убытки понесены более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они понесены.

Документы, подтверждающие объем понесенного убытка, хранятся в течение всего срока, во время которого понесенный убыток уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

## **14. Особенности налогообложения доходов, полученных юридическими лицами в виде дивидендов**

Порядок налогообложения доходов, полученных юридическими лицами от долевого участия в других организациях, устанавливается ст. 275, 284, 286, 287, 310 Налогового кодекса Российской Федерации. При исчислении и уплате налога с указанных доходов учитываются источник выплаты доходов и статус их получателя (резидент / нерезидент Российской Федерации).

Доходы, полученные в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями – налоговыми резидентами Российской Федерации, облагаются налогом, исчисляемым эмитентом по ставке 9%.

Доходы, полученные в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также доходы, полученные в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций, облагаются налогом, исчисляемым эмитентом по ставке 15%. При этом налог исчисляется с учетом особенностей, предусмотренных ст. 275 Налогового кодекса Российской Федерации.

## **15. Особенности налогообложения иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации и получающих доходы от источников в Российской Федерации**

Согласно ст. 310 Налогового кодекса Российской Федерации на российские организации, выплачивающие доходы от источников в Российской Федерации иностранным организациям, не осуществляющим деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, возлагается обязанность исчислить и удержать налог с таких доходов при каждой их выплате.

Исчисление и удержание сумм налогов с доходов, выплачиваемых иностранным организациям, производятся налоговым агентом (Банком) по всем видам доходов, указанных в пункте 1 ст. 309 Налогового кодекса Российской Федерации, во всех случаях выплаты таких доходов, за исключением следующих случаев:

1) уведомление Банка получателем дохода о том, что выплачиваемый доход относится к деятельности постоянного представительства получателя дохода в Российской Федерации, и в распоряжении Банка находится нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в налоговых органах, оформленная не ранее чем в предыдущем налоговом периоде;

2) выплата Банком доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией Банку подтверждения, предусмотренного пунктом 1 ст. 312 Налогового кодекса Российской Федерации.

В качестве подтверждающих документов принимаются справки, заверенные компетентным органом (согласно п. 3 соглашения об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы), о постоянном местопребывании иностранной организации в Российской Федерации. Указанные документы подлежат легализации в установленном порядке либо на них проставляется апостиль. Периодом, в отношении которого подтверждается резидентство иностранного юридического лица, является календарный год, в котором это подтверждение выдано.

В случае выплаты Банком иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными соглашениями облагаются в Российской Федерации налогом по пониженным ставкам, исчисление и удержание сумм налога также производится по пониженным ставкам.

Сумма налога, удержанного Банком, перечисляется в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода иностранной организации либо в валюте выплаты этого дохода, либо в валюте Российской Федерации по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату перечисления налога.

Ставка налога для всех доходов иностранных организаций, за исключением указанных в подпункте 2 п. 2 и пп. 3 и 4 ст. 284 Налогового кодекса Российской Федерации с учетом положений ст. 310 Налогового кодекса Российской Федерации, установлена в размере 20%. По ставке 15% облагаются налогом доходы, полученные по операциям с государственными и муниципальными эмиссионными ценными бумагами, и дивиденды, выплачиваемые иностранной организации – акционеру (п. 1 ст. 43).

Применяя пп. 10 п. 1 ст. 309 Налогового кодекса Российской Федерации, необходимо установить российское «происхождение» дохода. При этом следует различать понятия «источник дохода» и «источник выплаты дохода».

Источником дохода является деятельность иностранной организации в Российской Федерации по выполнению работ, оказанию услуг через отделение данной иностранной организации или иных юридических или физических лиц.

Источником выплаты является юридическое лицо, которое непосредственно производит выплаты иностранной организации за поставленные этой организацией товары, выполненные работы или оказанные услуги, а также за предоставленные ей имущественные права.

Место нахождения источника дохода и источника выплаты дохода может не совпадать.

Если выполнение работ или оказание услуг производится в иностранном государстве, то источник дохода является иностранным.

При квалификации источника дохода используется следующая разработочная таблица.

<b><u>Доход от деятельности на территории Российской Федерации</u></b>			<b><u>Доход от деятельности за пределами территории Российской Федерации</u></b>		
<b>Деятельность, осуществляемая без представительства, подлежит обложению налогом на прибыль в следующих случаях и по следующим доходам</b>	<b>Источник выплаты</b>	<b>Источник дохода</b>	<b>Деятельность, осуществляемая без представительства, не подлежит обложению налогом на прибыль в следующих случаях и по следующим доходам:</b>	<b>Источник выплаты</b>	<b>Источник дохода</b>
<p>1) дивиденды, выплачиваемые иностранной организации – акционеру (участнику) российских организаций;</p> <p>2) доходы, получаемые в результате распределения в пользу иностранных организаций прибыли или имущества организаций, иных лиц или их объединений, в том числе при их ликвидации (с учетом положений пунктов 1 и 2 ст. 43 Налогового кодекса Российской Федерации);</p> <p>3) процентный доход от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации, в том числе: доходы, полученные по государственным и муниципальным эмиссионным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение доходов в виде процентов; доходы по иным долговым обязательствам российских организаций, не указанным в абзаце втором настоящего подпункта;</p> <p>4) доходы от использования в Российской Федерации прав на объекты интеллектуальной собственности, к которым, в частности, относятся платежи любого вида, получаемые в качестве возмещения за использование или за предоставление права использования любого авторского права на произведения литературы, искусства или науки, включая кинематографические фильмы и фильмы или записи для телевидения или радиовещания, использование (предоставление права использования) любых патентов, товарных знаков, чертежей или моделей, планов, секретной формулы или процесса, либо использование (предоставление права использования) информации, касающейся промышленного, коммерческого или научного опыта;</p> <p>5) доходы от реализации акций (долей) российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей). При этом доходы от реализации на иностранных биржах (у иностранных организаторов торговли) ценных бумаг или производных от них финансовых инструментов, обращающихся на этих биржах, не признаются доходами от источников в Российской Федерации;</p>	<p><b>Российская Федерация</b></p> <p><b>Российская Федерация</b></p> <p><b>Российская Федерация</b></p> <p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Российская Федерация</b></p> <p><b>Российская Федерация</b></p> <p><b>Российская Федерация</b></p> <p><b>Российская Федерация</b></p>	<p>Доходы, полученные иностранной организацией от продажи товаров, иного имущества, а также имущественных прав, осуществления работ, оказания услуг на территории Российской Федерации, не приводящие к образованию постоянного представительства в Российской Федерации, кроме: - доходов, указанных в подпунктах 5) и 6) пункта 1 ст. 309 Налогового кодекса Российской Федерации;</p> <p>- доходов, полученных за услуги, выполненные не на территории Российской Федерации: сумм, выплачиваемых российскими банками за обслуживание их счетов "ностро" в иностранных банках, а также за осуществление операций по этим счетам; комиссий за организацию синдицированных кредитов, юридическую экспертизу и т. д.;</p> <p>- доходов от реализации ценных бумаг или производных от них финансовых инструментов, обращающихся на иностранных биржах (у иностранных организаторов торговли);</p>	<p><b>Российская Федерация</b></p> <p><b>Российская Федерация</b></p> <p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Иностранное государство</b></p> <p><b>Иностранное государство</b></p> <p><b>Иностранное государство</b></p>

<p>6) доходы от реализации недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации;</p> <p>7) доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества, используемого на территории Российской Федерации, в том числе доходы от лизинговых операций, доходы от предоставления в аренду или субаренду морских и воздушных судов и (или) транспортных средств, а также контейнеров, используемых в международных перевозках. При этом доход от лизинговых операций, связанных с приобретением и использованием предмета лизинга лизингополучателем, рассчитывается исходя из всей суммы лизингового платежа за минусом возмещения стоимости лизингового имущества (при лизинге) лизингодателю;</p> <p>8) доходы от международных перевозок (под международными перевозками понимаются любые перевозки морским, речным или воздушным судном, автотранспортным средством или железнодорожным транспортом, за исключением случаев, когда перевозка осуществляется исключительно между пунктами, находящимися за пределами Российской Федерации);</p> <p>9) штрафы и пени за нарушение российскими лицами, государственными органами и (или) исполнительными органами местного самоуправления договорных обязательств;</p> <p>10) иные аналогичные доходы, т.е. доходы, не связанные с деятельностью через постоянное представительство, если источник дохода находится на территории Российской Федерации;</p> <p>11) доходы от реализации на территории Российской Федерации ввозимых из-за границы товаров на условиях договоров торгового посредничества иностранных организаций с российскими организациями и гражданами;</p> <p>12) доходы, полученные за услуги, оказываемые платёжными системами Visa и Master-Card.</p>	<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p>- доходы иностранных организаций, полученные по внешнеэкономическим операциям, совершаемым исключительно от имени самой иностранной организации, и связанные с экспортом в Российскую Федерацию товаров;</p> <p>- пассивные доходы, то есть доходы, вид, источник выплаты и, как правило, приблизительная сумма которых заранее известны, и их получение не связано с активной коммерческой деятельностью нерезидента в Российской Федерации (к пассивным доходам, имеющим однотипный и регулярный характер, относятся, например, периодически (неоднократно) выплачиваемые проценты по кредитным соглашениям и депозитным вкладам, корреспондентским или текущим счетам, дивиденды по акциям, платежи за использование авторских прав (роялти) или по лизинговым контрактам;</p> <p>- доходы, полученные за услуги, оказываемые системой SWIFT (регистрационные взносы и ежегодные платежи, равно как и выплаты компенсаций административных расходов, не относятся к доходам иностранных юридических лиц от источников в Российской Федерации);</p> <p>- вознаграждение за постфинансирование по аккредитивным операциям;</p> <p>- вознаграждение по банковским гарантиям;</p> <p>- комиссии за неиспользованную кредитную линию;</p> <p>- членские взносы по платежным системам Visa и Master-Card;</p> <p>- рейтинговые услуги;</p> <p>- консультационные услуги по соблюдению Вольфбергских принципов (IFC) в рамках кредитного договора.</p>	<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Иностранное государство</b></p>
	<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Российская Федерация</b></p>		<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Иностранное государство</b></p>
	<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Российская Федерация</b></p>		<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Иностранное государство</b></p>
	<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Российская Федерация</b></p>		<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Иностранное государство</b></p>
	<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Российская Федерация</b></p>		<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Иностранное государство</b></p>
	<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Российская Федерация</b></p>		<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Иностранное государство</b></p>
	<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Российская Федерация</b></p>		<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Иностранное государство</b></p>
	<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Российская Федерация</b></p>		<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Иностранное государство</b></p>
	<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Российская Федерация</b></p>		<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Иностранное государство</b></p>
	<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Российская Федерация</b></p>		<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Иностранное государство</b></p>
	<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Российская Федерация</b></p>		<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Иностранное государство</b></p>
	<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Российская Федерация</b></p>		<p><b>Российская Федерация</b></p>	<p><b>Иностранное государство</b></p>

## **16. Налоговая декларация**

По истечении каждого отчетного и налогового периода Банк представляет в налоговый орган по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения соответствующие налоговые декларации в порядке, определенном ст. 289 Налогового кодекса Российской Федерации.

Банк как налоговый агент по истечении каждого отчетного (налогового) периода, в котором производил выплаты налогоплательщику, представляет в налоговый орган по месту своего нахождения налоговые декларации (налоговые расчеты) в порядке, определенном ст. 289 Налогового кодекса Российской Федерации.

Банк представляет налоговые декларации (налоговые расчеты) не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода по форме, установленной ФНС России.

Налоговые декларации (налоговые расчеты) по итогам налогового периода представляются Банком не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

## **II. Государственная пошлина**

Государственная пошлина – сбор, взимаемый с лиц при обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы и (или) к должностным лицам, которые уполномочены в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления, за совершением в отношении этих лиц юридически значимых действий, предусмотренных настоящей главой, за исключением действий, совершаемых консульскими учреждениями Российской Федерации.

Банк уплачивает государственную пошлину в зависимости от вида совершаемых юридически значимых действий в соответствии со статьями 333.20, 333.22, 333.25, 333.27, 333.29, 333.32, 333.34.

## **III. Налог на добавленную стоимость**

Банк является плательщиком налога на добавленную стоимость.

Объектом налогообложения признается реализация товаров, выполнение работ, оказание услуг на территории Российской Федерации.

### **1. Момент определения налоговой базы**

В соответствии с п. 16 ст. 1 Федерального закона от 22.07.2005 N 119-ФЗ «О внесении изменений в главу 21 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» (далее – Закон) с 01 января 2006 г. в целях применения налога на добавленную стоимость моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;  
день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Вместе с тем п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации банкам предоставлено право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Таким образом, при утверждении Банком в Учетной политике для целей налогового учета на 2006 год порядка исчисления налога в соответствии с п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации уплата налога в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится по мере получения оплаты.

При этом следует иметь в виду, что в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, включаются суммы налога, уплаченные поставщикам при приобретении для основной производственной деятельности товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов (в соответствии с письмом ФНС России от 29.12.2005 № ММ-6-03/2010@ «О порядке применения банками с 01.01.2006 пункта 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации»).

Под датой оплаты понимается:

- 1) поступление денежных средств;
- 2) прекращение обязательств зачетом;
- 3) передача налогоплательщиком права требования третьему лицу;
- 4) получение от покупателя векселя третьего лица.

При реализации товаров (работ, услуг) на безвозмездной основе момент определения налоговой базы определяется как день передачи товаров (работ, услуг).

При реализации Банком услуг финансирования под уступку денежного требования момент определения налоговой базы по указанным услугам определяется как день последующей уступки данного требования или исполнения должником данного требования.

### **2. Операции Банка, не подлежащие налогообложению**

В соответствии со ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации не подлежат налогообложению следующие операции Банка:

- реализация долей в уставном капитале, ценных бумаг и инструментов срочных сделок;
- банковские операции (за исключением инкассации), перечисленные в пп. 1-9 ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», с учетом изменений и дополнений, предусмотренных пп. 3 п. 3 указанной статьи;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией систем типа «клиент-банк» («Ваш Банк в Вашем офисе»), включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;
- операции, осуществляемые банками, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами;
- уступка права требования к заемщику по кредитным договорам;
- операции по предоставлению займов в денежной форме, а также оказание финансовых услуг по предоставлению займов в денежной форме;
- передача в рекламных целях товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) единицы которых не превышают 100 рублей;
- услуги, связанные с обслуживанием банковских карт.

### **3. Особенности определения налоговой базы**

Налоговая база при реализации Банком товаров (работ, услуг) определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в соответствии со ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации, без включения в них НДС, с учетом особенностей, установленных п. 1 ст. 154 Налогового кодекса Российской Федерации. К определенной таким образом налоговой базе применяется ставка 18%.

В соответствии с п. 3 ст. 154 Налогового кодекса Российской Федерации при реализации имущества, подлежащего учету по стоимости с учетом уплаченного налога, налоговая база определяется как разница между ценой реализуемого имущества, определяемой с использованием положений ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации, с учетом налога, и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью с учетом переоценок). К налоговой базе, определенной в изложенном выше порядке, применяется ставка 18/118.

При реализации имущества, учитываемого в налоговом учете без НДС, налоговая база определяется исходя из полной цены реализации в соответствии с п. 1 ст. 154 Налогового кодекса Российской Федерации.

В зависимости от особенностей реализации товаров (работ, услуг) налоговая база определяется в соответствии со ст. 155-162 Налогового кодекса Российской Федерации.

### **4. Исполнение функций налогового агента**

В соответствии со ст. 161 Налогового кодекса Российской Федерации Банк является налоговым агентом при аренде федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации и муниципального имущества, а также при приобретении товаров (работ, услуг) у иностранных юридических лиц, не состоящих на налоговом учете в Российской Федерации.

Согласно п. 4 ст. 173 Налогового кодекса Российской Федерации сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется и уплачивается в полном объеме за счет средств, подлежащих перечислению налогоплательщику. Моментом определения налоговой базы является дата перечисления денежных средств налогоплательщику (в том числе и авансовых платежей). К налоговой базе применяется ставка 18/118.

Если расчеты осуществляются в иностранной валюте, то налоговая база и сумма НДС пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату перечисления денежных средств.

### **5. Порядок исчисления и уплаты налога**

Налоговый период устанавливается как календарный месяц.

Общая сумма налога исчисляется по итогам каждого налогового периода применительно ко всем операциям, признаваемым объектом налогообложения в соответствии с подпунктами 1-3 п.1 ст.146 Налогового кодекса Российской Федерации, дата реализации (передачи) которых относится к соответствующему налоговому периоду, с учетом всех изменений, увеличивающих или уменьшающих налоговую базу в соответствующем налоговом периоде.

Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как сумма налога, полученная в результате сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз.

При реализации товаров (работ, услуг) покупателю выставляются счета-фактуры за полный календарный месяц не позднее пяти рабочих дней месяца, следующего за месяцем выполнения работ / оказания услуг / реализации товаров.

В расчетных документах и в счетах-фактурах соответствующая сумма налога выделяется отдельной строкой.

Банк составляет счет-фактуру, ведет журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж при совершении операций, признаваемых объектом налогообложения в соответствии с главой 21 Налогового кодекса Российской Федерации. Учет ведется в отдельной программе. Счета-фактуры не составляются Банком по операциям реализации ценных бумаг (за исключением брокерских и посреднических услуг), а также по операциям, не подлежащим налогообложению (освобождаемым от налогообложения) в соответствии со ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

Суммы налога, предъявленные Банку при приобретении товаров (работ, услуг), используемых в производственной деятельности, включаются в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, в соответствии с п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет.

Уплата налога по операциям, признаваемым объектом налогообложения в соответствии с подпунктами 1-3 п. 1 ст. 146 Налогового кодекса Российской Федерации, производится по итогам каждого налогового периода не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Банк обязан представить в налоговые органы по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

#### **IV. Налог на имущество**

Объектом налогообложения согласно ст. 374 Налогового кодекса Российской Федерации признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объекта основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Основные средства для целей налогообложения учитываются по остаточной стоимости.

Налоговая база формируется на основании остатков по счету второго порядка:

– 604 «Основные средства банков» (за минусом суммы амортизации, учитываемой на балансовом счете 606 «Амортизация основных средств»).

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Среднегодовая стоимость имущества за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число месяца, следующего за налоговым (отчетным) периодом, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

Налоговым периодом признается календарный год с 01 января по 31 декабря. Отчетным периодом считается квартал, полугодие, 9 месяцев.

Налоговая ставка устанавливается в соответствии со статьей 380 Налогового кодекса Российской Федерации.

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога и суммами авансовых платежей, исчисленных в течение налогового периода.

Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период.

В течение налогового периода Банк уплачивает авансовые платежи по налогу. По истечении налогового периода Банк уплачивает сумму налога.

Банк обязан по истечении каждого отчетного периода представлять в налоговые органы по своему месту нахождения налоговые расчеты по авансовым платежам не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода и налоговую декларацию по налогу не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Сумма налога уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

#### **V. Налог на доходы физических лиц**

##### **1. Общие положения**

В соответствии с действующим законодательством (глава 23 Налогового кодекса Российской Федерации) Банк, выплачивая доходы в пользу физических лиц, удерживает налог на доходы физических лиц (за исключением случаев, когда выплачиваемые доходы не подлежат налогообложению).

Объектом налогообложения признаются доходы, полученные налогоплательщиками – физическими лицами, постоянно проживающими в Российской Федерации (так называемыми налоговыми резидентами Российской Федерации), и выплаты в пользу лиц, не имеющих постоянного места жительства в Российской Федерации (лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации).

Банк исчисляет и удерживает сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Банк производит удержание начисленной суммы налога за счет любых денежных средств, выплачиваемых Банком налогоплательщику, но не более 50% от суммы выплаты. При отсутствии возможности удержать налог Банк в течение одного месяца с момента возникновения задолженности сообщает в налоговый орган о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика.

Банк исчисляет сумму налога в зависимости от вида выплачиваемого дохода в соответствии с нижеследующей таблицей:

<b>Виды дохода</b>	<b>Ставка налога, %</b>
Все доходы, за исключением приведенных ниже	13
Стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах в целях рекламы, в части превышения размеров, указанных в п. 28 ст. 217 Налогового кодекса Российской Федерации	35
Процентные доходы по вкладам в Банке в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам и 9% годовых по вкладам в валюте	35
Суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в п. 2 ст. 212 Налогового кодекса Российской Федерации (3/4 ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации для рублевых кредитов и 9% для кредитов в иностранной валюте)	35
Доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученные в виде дивидендов	9
Доходы, получаемые от источников в Российской Федерации физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации	30

## **2. Особенности налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами**

Банк, совершая операции купли-продажи ценных бумаг по договорам в пользу физических лиц, выступает в качестве налогового агента и обязан исчислить, удержать и перечислить в бюджет сумму налога на доходы, источником выплаты которых он является, в порядке, установленном ст. 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Такая обязанность возникает на протяжении всего налогового периода – на дату выплат дохода физическому лицу в течение отчетного года либо, при их отсутствии, – по состоянию на 31 декабря.

Датой выплаты считается:

- дата выплаты физическому лицу наличных денежных средств;
- дата зачисления денежных средств на счет физического лица;
- дата зачисления денежных средств на счет третьего лица по требованию физического лица.

Налоговая база по доходам физического лица от операций купли-продажи ценных бумаг определяется отдельно по соответствующей категории ценных бумаг:

- по ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ;
- по ценным бумагам, не обращающимся на ОРЦБ.

По совокупности совершенных за отчетный год сделок купли-продажи соответствующей категории ценных бумаг доход рассчитывается как разница между суммой от продажи и соответствующими фактически произведенными и документально подтвержденными расходами по конкретным сделкам.

К расходам на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг относятся:

- суммы, уплачиваемые по договору покупки ценных бумаг;
- стоимость услуг депозитария;
- комиссия за ведение счета ДЕПО;
- комиссия Банка;
- комиссия биржи;
- стоимость услуг регистратора;

– другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг (доход по сделке купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, может быть уменьшен на сумму процентов по кредиту, полученному для приобретения ценных бумаг по соответствующей сделке).

Расходы, которые не могут быть отнесены непосредственно к конкретным ценным бумагам, распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В соответствии со ст. 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации убытки, полученные по операциям с ценными бумагами, вычитаются из налоговой базы текущего периода в размере, не превышающем доходы по операциям с ценными бумагами соответствующей (той же) категории. Для правильного определения налоговой базы Банк ведет раздельный учет доходов и убытков по операциям с ценными бумагами – обращающимися и не обращающимися на ОРЦБ. Убытки, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ, принимаются в пределах границ колебаний рыночной цены ценных бумаг.

С 01 января 2002 г. клиент Банка вместо налогового вычета в размере документально подтвержденных расходов вправе воспользоваться имущественным вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 п. 1 ст. 220 Налогового кодекса Российской Федерации. Имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной от продажи ценных бумаг, принадлежащих физическому лицу на праве собственности менее трех лет, и не превышающей 125 000 рублей.

Имущественный налоговый вычет применяется Банком только на основании письменного заявления клиента.

Имущественный налоговый вычет предоставляется только при отсутствии документов, подтверждающих какие-либо расходы, в том числе комиссии, уплаченные бирже при приобретении, хранении и реализации ценных бумаг.

В течение налогового периода на дату выплаты дохода физическому лицу Банком определяется доля дохода, соответствующая фактической сумме выплачиваемых денежных средств.

$$\text{Доля}_\text{дохода} = \text{Общая}_\text{сумма}_\text{дохода} \times \frac{\text{Сумма}_\text{выплат}}{\text{Стоимость}_\text{ценных}_\text{бумаг}_\text{на}_\text{дату}_\text{выплаты}}$$

Общая сумма дохода – сумма, полученная в течение налогового периода до момента выплаты физическому лицу дохода от продажи ценных бумаг.

При осуществлении выплат физическому лицу более одного раза в течение отчетного года расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

При отсутствии промежуточных выплат в течение налогового периода по состоянию на 31 декабря отчетного года по совокупности совершенных за отчетный год сделок купли-продажи соответствующей категории ценных бумаг рассчитывается налоговая база по доходам физического лица и сумма налога, затем производится уплата указанного налога.

### **3. Налогообложение доходов по ценным бумагам в виде процентов и дивидендов**

Согласно подпункту 1 п. 1 ст. 208 Налогового кодекса Российской Федерации проценты (в том числе по ценным бумагам) и дивиденды, полученные от российских организаций и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации, относятся к доходам от источников в Российской Федерации и согласно ст. 209 являются объектом налогообложения по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) – как для резидентов, так и для нерезидентов Российской Федерации. Не подлежат налогообложению доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам Российской Федерации и субъектов Российской Федерации.

Дивиденды физических лиц – резидентов Российской Федерации, полученные от российских организаций, облагаются НДФЛ, удерживаемым у источника выплаты по ставке (эмитента ценной бумаги), по пониженной ставке 9%. При этом в соответствии с п. 2 ст. 275 Налогового кодекса Российской Федерации сумма дивидендов, облагаемых налогом, уменьшается на дивиденды, полученные эмитентом в текущем и предыдущем налоговых периодах, если данные суммы дивидендов ранее не участвовали в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов.

Для доходов в виде дивидендов, получаемых физическими лицами – нерезидентами Российской Федерации, в соответствии с п. 3 ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации налоговая ставка составляет 30%.

### **4. Особенности исполнения Банком функций налогового агента при оплате собственных векселей**

В случае предъявления физическими лицами к оплате собственных векселей Банка в соответствии с гл. 23 Налогового кодекса Российской Федерации Банк исполняет функции налогового агента по НДФЛ, которые в зависимости от условий, указанных ниже, сводятся к удержанию налога с дохода по векселю и/или к уведомлению налоговых органов об операции оплаты векселя физическому лицу.

№ п/п	Наличие индоссамента на векселе	Наличие договора, в котором определена сумма покупки векселя (*)	Наличие дохода по операции (вексельная сумма – сумма покупки векселя)	Действия Банка	
				Уведомление Отдела налогообложения	Удержание налога
1	Есть	Есть	Есть	Да	Да
2	Есть	Есть	Нет	Нет	Нет
3	Есть	Нет	Определить нельзя	Да	Да, со всей вексельной суммы
4	Нет	Договор находится в Банке	Есть	Да	Да
5	Нет	Договор находится в Банке	Нет	Нет	Нет

Налоговая ставка для физических лиц – резидентов составляет 13%, для физических лиц – нерезидентов – 30%.

#### **5. Особенности налогообложения доходов, полученных физическими лицами – нерезидентами от источников в Российской Федерации**

Согласно ст. 207 Налогового кодекса Российской Федерации налогоплательщиками признаются физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, но получающие доходы от источников в Российской Федерации. Банк в отношении доходов, выплачиваемых физическим лицам – нерезидентам, является налоговым агентом (налоговая ставка составляет 30%).

Согласно п. 2 ст. 11 Налогового кодекса Российской Федерации нерезидентами признаются физические лица, которые в течение календарного года находились на территории Российской Федерации менее 183 дней.

В соответствии с п. 4 ст. 210 Налогового кодекса Российской Федерации налоговая база по доходам, облагаемым по ставке 30% (п. 3 ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации), определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению без применения налоговых вычетов, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации. Для освобождения от уплаты налога с доходов, полученных от источников в Российской Федерации, налогоплательщику (физическому лицу – нерезиденту Российской Федерации) на основании п. 2 ст. 232 Налогового кодекса Российской Федерации необходимо представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведение зачета, налоговых вычетов или привилегий.

#### **6. Порядок возврата излишне удержанных сумм налога**

Излишне удержанный из дохода налогоплательщика и перечисленный в бюджет налог подлежит возврату Банком по предоставлении налогоплательщиком соответствующего заявления.

### **VI. Единый социальный налог**

Банк является плательщиком налога в соответствии со ст. 235 Налогового кодекса Российской Федерации.

Объектом налогообложения признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые Банком в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ.

Налоговая база определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных Банком за налоговый период в пользу физических лиц.

Не включаются в налоговую базу выплаты, производимые в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество (имущественные права), а также договоров, связанных с передачей в пользование имущества (имущественных прав).

Не включается в налогооблагаемую базу по данному налогу материальная помощь в связи со смертью работника или члена его семьи, предоставляемая Банком на основании заявления работника (члена его семьи) и копии свидетельства о смерти работника или члена его семьи (при необходимости – копии документов, подтверждающих родство: свидетельство о браке или рождении).

Расходы по оплате обучения работников для получения ими впервые высшего и среднего специального образования учитываются при определении налоговой базы, за исключением случаев профессиональной подготовки специалиста, когда ему присваивается дополнительная квалификация на базе полученной специальности.

Не признаются объектом налогообложения по ЕСН выплаты и вознаграждения вне зависимости от формы, в которой они произведены, в случае, если такие выплаты и вознаграждения отнесены к расходам, не уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

Банк определяет налоговую базу отдельно по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

При определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты.

Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Дата осуществления выплат и иных вознаграждений или получения доходов определяется как день начисления выплат и иных вознаграждений в пользу работника (физического лица, в пользу которого осуществляются выплаты) – для выплат и иных вознаграждений, начисленных Банком.

С 01.01.2006 применяются следующие ставки ЕСН:

Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года, руб.	Федеральный бюджет	Фонд социального страхования Российской Федерации	Фонд обязательного медицинского страхования		Итого
			Федеральный ФОМС	Территориальный ФОМС	
До 280 000	20%	2,9%	1,1%	2,0%	26,0%
От 280 001 до 600 000	56 000 руб. + 7,9% с суммы, превышающей 280 000 руб.	8 120 руб. + 1,0% с суммы, превышающей 280 000 руб.	3 080 руб. + 0,6% с суммы, превышающей 280 000 руб.	5 600 руб. + 0,5% с суммы, превышающей 280 000 руб.	72 800 руб. + 10,0% с суммы, превышающей 280 000 руб.
Свыше 600 000	81 280 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.	11 320 руб.	5 000 руб.	7 200 руб.	104 800 руб. + 2,0% с суммы, превышающей 600 000 руб.

Сумма налога исчисляется и уплачивается налогоплательщиками отдельно в федеральный бюджет и в каждый фонд, при этом указанная сумма определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы.

Сумма налога, подлежащая уплате в Фонд социального страхования Российской Федерации, подлежит уменьшению на сумму произведенных Банком самостоятельно расходов на цели государственного социального страхования, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Сумма налога, подлежащая уплате в федеральный бюджет, уменьшается Банком на сумму начисленных Банком за тот же период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в пределах таких сумм, исчисленных исходя из тарифов страховых взносов, предусмотренных Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

В течение отчетного периода по итогам каждого календарного месяца Банк производит исчисление ежемесячных авансовых платежей по налогу исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных с начала налогового периода до окончания соответствующего календарного месяца, и ставки налога. Сумма ежемесячного авансового платежа по налогу, подлежащая уплате за отчетный период, определяется с учетом ранее уплаченных сумм ежемесячных авансовых платежей.

Уплата ежемесячных авансовых платежей производится не позднее 15-го числа следующего месяца.

По итогам отчетного периода Банк исчисляет разницу между суммой налога, исчисленной исходя из налоговой базы, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего отчетного периода, и суммой уплаченных за тот же период ежемесячных авансовых платежей.

Данные о суммах исчисленных, а также уплаченных авансовых платежей, данные о сумме налогового вычета, которым воспользовался Банк, а также о суммах фактически уплаченных страховых взносов за тот же период Банк отражает в расчете, представляемом в налоговый орган по форме, утвержденной ФНС России, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Банк ведет учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм налога, относящегося к ним, а также сумм налоговых вычетов по каждому физическому лицу, в пользу которого осуществлялись выплаты.

Ежеквартально не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, Банк представляет в региональное отделение Фонда социального страхования Российской Федерации сведения по форме, утвержденной Фондом социального страхования Российской Федерации, о суммах:

- начисленного налога в Фонд социального страхования Российской Федерации;
- использованных на выплату пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, при рождении ребенка, на возмещение стоимости гарантированного перечня услуг и социального пособия на погребение, на другие виды пособий по государственному социальному страхованию;
- направленных в установленном порядке на санаторно-курортное обслуживание работников и их детей;
- расходов, подлежащих зачету.

Уплата налога (авансовых платежей по налогу) осуществляется отдельными платежными поручениями в федеральный бюджет, Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальный фонд обязательного медицинского страхования.

Банк представляет налоговую декларацию по налогу по форме, утвержденной ФНС России, не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Копию налоговой декларации по налогу с отметкой налогового органа или иным документом, подтверждающим предоставление декларации в налоговый орган, Банк не позднее 01 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом, представляет в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации.

Суммы начисленного налога уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, в случае если понесенные Банком расходы в пользу работника направлены на получение дохода.

## VII. Транспортный налог

Транспортный налог устанавливается Налоговым кодексом Российской Федерации и законами субъектов Российской Федерации.

На территории г. Москвы ставки транспортного налога, порядок и сроки уплаты налога, налоговые льготы определяются в соответствии с Законом г. Москвы от 23.10.2002 № 48 «О транспортном налоге» (в ред. законов г. Москвы от 19.02.2003 № 8, от 01.10.2003 № 57, от 02.06.2004 № 36, от 10.11.2004 № 69, от 29.06.2005 № 30, от 09.11.2005 № 53).

Налогоплательщиками признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.

Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В отношении транспортных средств, имеющих двигатели, налоговая база определяется в зависимости от мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах.

Налоговым периодом признается календарный год.

Налоговые ставки устанавливаются в зависимости от мощности двигателя в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства в размерах, приведенных в нижеследующей таблице.

Наименование объекта налогообложения	Налоговая ставка (в рублях)
Автомобили легковые с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): - до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно - свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно - свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно - свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно - свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт)	7 20 30 50 100
Мотоциклы и мотороллеры с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): - до 20 л.с. (до 14,7 кВт) включительно - свыше 20 л.с. до 35 л.с. (свыше 14,7 кВт до 25,74 кВт) включительно - свыше 35 л.с. (свыше 25,74 кВт)	5 10 32
Автобусы с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): - до 110 л.с. (до 80,9 кВт) включительно - свыше 110 л.с. до 200 л.с. (свыше 80,9 кВт до 147,1 кВт) включительно - свыше 200 л.с. (свыше 147,1 кВт)	10 17 35
Грузовые автомобили с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): - до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно	

- свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно	10
- свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно	17
- свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно	25
- свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт)	35
	45

Сумма налога исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации (снятия с учета, исключения из государственного судового реестра и т.п.) в течение налогового периода исчисление суммы налога производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

Уплата налога производится согласно ст. 8 Закона г. Москвы от 23.10.2002 № 48 «О транспортном налоге» (в редакции Закона г. Москвы от 09.11.2005 № 53) однократно в срок не позднее 05 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налог за каждое транспортное средство уплачивается в полных рублях (50 копеек и более округляются до целого рубля, а менее 50 копеек не учитываются).

Налог полностью зачисляется в бюджет города Москвы.

### **VIII. Плата за загрязнение окружающей среды**

Банк как природопользователь осуществляет платежи за следующие виды вредного воздействия на окружающую природную среду:

- выброс в атмосферу загрязняющих веществ от передвижных источников;
- размещение отходов.

Плата за загрязнение окружающей природной среды определяется путем умножения соответствующих ставок платы на величину указанных видов загрязнения и суммирования полученных произведений по видам загрязнения.

Платежи за предельно допустимые выбросы, размещение отходов уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, а платежи за их превышение осуществляются за счет прибыли, остающейся в распоряжении Банка.

Банк составляет расчет отчислений от платы за загрязнение окружающей природной среды по установленной форме и согласовывает его с Москомприродой до 31 января года, следующего за отчетным.

По истечении отчетного года Банк представляет в налоговый орган по месту своей регистрации расчет, согласованный с Москомприродой, не позднее 01 апреля года, следующего за отчетным.

Перечисление в бюджет платы за загрязнение окружающей среды осуществляется не позднее 31 января года, следующего за отчетным.

Главный бухгалтер



О.И. Мельникова

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ  
ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"  
за период с 01/01/2007 по 31/12/2007 г.

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин.вал. драг. метал. в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин.вал. драг. метал. в рублевом эквиваленте)	
первого порядка	второго порядка			по дебету			по кредиту				
				в рублях	ин.вал. драг. метал. в рубл. экв.	ИТОГО	в рублях	ин.вал. драг. метал. в рубл. экв.	ИТОГО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
А. Балансовые счета											
				А К Т И В							
	202	РАЗДЕЛ 2 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ									
		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте									
	20202	Касса кредитных организаций	1927589678.11	156386342914.28	22210055873.60	178596398787.88	155933558434.26	22272829384.66	178206387818.92	2317600647.07	
	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	62577.19	0.00	7355623.78	7355623.78	0.00	7347252.12	7347252.12	70948.85	
	20206	Касса обменных пунктов	0.00	345567795.34	149359284.40	494927079.74	345567795.34	149359284.40	494927079.74	0.00	
	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	0.00	5106372262.55	2090938966.46	7197311229.01	5106372262.55	2090938966.46	7197311229.01	0.00	
	20208	Денежные средства в банкоматах	86010843.15	3500439537.95	164801583.30	3665241121.25	3401549691.95	166053617.76	3567603309.71	183648654.69	
	20209	Денежные средства в пути	0.00	146832648396.45	19862985471.08	166695633867.53	146832648396.45	19862985471.08	166695633867.53	0.00	
	20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	0.00	0.00	2512871.57	2512871.57	0.00	2512871.57	2512871.57	0.00	
		ИТОГО по счету первого порядка 202	2013663098.45	312171370906.57	44488009674.19	356659380580.76	311619696580.55	44552026848.05	356171723428.60	2501320250.61	

		ИТОГО по разделу 2	2013663098.45	312171370906.57	44488009674.19	356659380580.76	311619696580.55	44552026848.05	356171723428.60	2501320250.61
301		РАЗДЕЛ 3 МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ								
		Корреспондентские счета								
30102		Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	686254082.09	719991970344.54	0.00	719991970344.54	718911864220.66	0.00	718911864220.66	1766360205.97
30110		Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	163369181.75	3553413130.55	223653760.37	3777066890.92	3476731719.70	216159518.79	3692891238.49	247544834.18
30114		Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	383721109.08	0.00	188620790239.10	188620790239.10	0.00	188602600791.64	188602600791.64	401910556.54
30115		Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	79997.80	0.00	37779.09	37779.09	0.00	117776.89	117776.89	0.00
30118		Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах	10709.40	0.00	10998.20	10998.20	0.00	8613.80	8613.80	13093.80
		ИТОГО по счету первого порядка 301	1233435080.12	723545383475.09	188844492776.76	912389876251.85	722388595940.36	188818886701.12	911207482641.48	2415828690.49
302		Счета банков по другим операциям								
30202		Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	216242000.00	147168000.00	0.00	147168000.00	129792000.00	0.00	129792000.00	233618000.00
30204		Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	208384000.00	214265000.00	0.00	214265000.00	164690000.00	0.00	164690000.00	257959000.00
30208		Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	0.00	900000000.00	0.00	900000000.00	900000000.00	0.00	900000000.00	0.00
30213		Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	189662.94	7005643.56	0.00	7005643.56	6957463.57	0.00	6957463.57	237842.93
30221		Незавершенные расчеты кредитной организации	5204475.00	321000000.00	220331997.79	541331997.79	321000000.00	225536472.79	546536472.79	0.00
30233		Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	19032829.85	6558042004.56	146396036.67	6704438041.23	6546358206.82	143507382.90	6689865589.72	33605281.36
		ИТОГО по счету первого порядка 302	449052967.79	8147480648.12	366728034.46	8514208682.58	8068797670.39	369043855.69	8437841526.08	525420124.29
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг								
30402		Счета участников РЦ ОРЦБ	1422817.07	92452770354.44	0.00	92452770354.44	92446720408.96	0.00	92446720408.96	7472762.55
30404		Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	0.00	211164383552.85	0.00	211164383552.85	211164383552.85	0.00	211164383552.85	0.00
30406		Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	14999500.00	32801000.00	0.00	32801000.00	43418000.00	0.00	43418000.00	4382500.00
30409		Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0.00	158675615327.63	0.00	158675615327.63	158675615327.63	0.00	158675615327.63	0.00

		ИТОГО по счету первого порядка 304	16422317.07	462325570234.92	0.00	462325570234.92	462330137289.44	0.00	462330137289.44	11855262.55
320		Кредиты, предоставленные банкам								
	32002	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на 1 день	0.00	28081200000.00	8852309230.00	36933509230.00	28081200000.00	8852309230.00	36933509230.00	0.00
	32003	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 2 до 7 дней	0.00	17760700000.00	7131122390.00	24891822390.00	17760700000.00	7131122390.00	24891822390.00	0.00
	32004	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней	450000000.00	951000000.00	1052209280.00	2003209280.00	538000000.00	387007260.00	925007260.00	1528202020.00
	32005	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней	0.00	45000000.00	0.00	45000000.00	45000000.00	0.00	45000000.00	0.00
	32006	Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 91 до 180 дней	789933000.00	0.00	11869000.00	11869000.00	0.00	801802000.00	801802000.00	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 320	1239933000.00	46837900000.00	17047509900.00	63885409900.00	46424900000.00	17172240880.00	63597140880.00	1528202020.00
321		Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам								
	32104	Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	29898120.00	29898120.00	0.00	29898120.00	29898120.00	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 321	0.00	0.00	29898120.00	29898120.00	0.00	29898120.00	29898120.00	0.00
322		Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях								
	32201	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях до востребования	18273783.40	0.00	39322841.60	39322841.60	0.00	27355706.60	27355706.60	30240918.40
	32202	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях на 1 день	0.00	550000000.00	0.00	550000000.00	550000000.00	0.00	550000000.00	0.00
	32204	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях на срок от 8 до 30 дней	0.00	150000000.00	0.00	150000000.00	0.00	0.00	0.00	150000000.00
		ИТОГО по счету первого порядка 322	18273783.40	700000000.00	39322841.60	739322841.60	550000000.00	27355706.60	577355706.60	180240918.40
323		Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах								
	32301	Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах до востребования	8849070.66	0.00	17420015.43	17420015.43	0.00	17590370.35	17590370.35	8678715.74
	32302	Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах на 1 день	0.00	70000000.00	48512871083.20	48582871083.20	70000000.00	48512871083.20	48582871083.20	0.00
	32303	Депозиты и иные размещенные								

	32304	средства в банках-нерезидентах на срок от 2 до 7 дней	48264906.30	0.00	15825620075.60	15825620075.60	0.00	15589149061.90	15589149061.90	284735920.00
	32307	Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	458996000.00	458996000.00	0.00	264398600.00	264398600.00	194597400.00
	32308	Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах на срок от 181 до 1 года	15798660.00	0.00	1295220.00	1295220.00	0.00	17093880.00	17093880.00	0.00
		Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	16492560.00	16492560.00	0.00	1764840.00	1764840.00	14727720.00
		ИТОГО по счету первого порядка 323	72912636.96	70000000.00	64832694954.23	64902694954.23	70000000.00	64402867835.45	64472867835.45	502739755.74
328	32802	Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям								
		Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	39221470.31	5020894.53	430442475.50	435463370.03	5311550.66	325798014.79	331109565.45	143575274.89
		ИТОГО по счету первого порядка 328	39221470.31	5020894.53	430442475.50	435463370.03	5311550.66	325798014.79	331109565.45	143575274.89
		ИТОГО по разделу 3	3069251255.65	1241631355252.66	271591089102.55	1513222444355.21	1239837742450.85	271146091113.65	1510983833564.50	5307862046.36
446	44607	РАЗДЕЛ 4 ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности								
		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок от 1 года до 3 лет	0.00	5000000.00	0.00	5000000.00	2187500.00	0.00	2187500.00	2812500.00
		ИТОГО по счету первого порядка 446	0.00	5000000.00	0.00	5000000.00	2187500.00	0.00	2187500.00	2812500.00
452	45201	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям								
		Кредит, предоставленный негосударственным коммерческим организациям, при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	3268033087.17	84743171649.90	0.00	84743171649.90	83310111161.84	0.00	83310111161.84	4701093575.23
	45203	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, на срок до 30 дней	13165550.00	2014000000.00	776810200.00	2790810200.00	2014000000.00	789975750.00	2803975750.00	0.00

45204	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, на срок от 31 до 90 дней	520929581.80	891050000.00	811880140.00	1702930140.00	731473638.05	1193681090.00	1925154728.05	298704993.75
45205	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, на срок от 91 до 180 дней	1060467097.01	3850197000.00	278272899.13	4128469899.13	3940413066.09	369439798.45	4309852864.54	879084131.60
45206	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, на срок от 181 дня до 1 года	6656879471.92	10465108700.00	2917110669.11	13382219369.11	10211462782.74	3460238555.94	13671701338.68	6367397502.35
45207	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, на срок от 1 года до 3 лет	1483389510.65	2124937040.00	689272416.64	2814209456.64	706885054.87	655705857.43	1362590912.30	2935008054.99
45208	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, на срок свыше 3 лет	598851900.46	2349747680.00	300282478.21	2650030158.21	1012659200.00	152027093.68	1164686293.68	2084195764.99
45209	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, до востребования	0.00	1845941000.00	428895310.35	2274836310.35	1837941000.00	428895310.35	2266836310.35	8000000.00
	ИТОГО по счету первого порядка 452	13601716199.01	108284153069.90	6202524113.44	114486677183.34	103764945903.59	7049963455.85	110814909359.44	17273484022.91
454	Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям								
45405	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, на срок от 91 до 180 дней	0.00	1200000.00	0.00	1200000.00	1200000.00	0.00	1200000.00	0.00
45406	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, на срок от 181 дня до 1 года	62008194.83	27000000.00	1671117.67	28671117.67	74253666.80	1250315.76	75503982.56	15175329.94
45407	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, на срок от 1 года до 3 лет	12461508.06	16280000.00	6874351.77	23154351.77	14485326.39	3623395.57	18108721.96	17507137.87
45408	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, на срок свыше 3 лет	0.00	1500000.00	0.00	1500000.00	81819.00	0.00	81819.00	1418181.00
	ИТОГО по счету первого порядка 454	74469702.89	45980000.00	8545469.44	54525469.44	90020812.19	4873711.33	94894523.52	34100648.81
455	Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам								
45504	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 91 до 180 дней	3195231.81	14869000.00	0.00	14869000.00	12969261.31	0.00	12969261.31	5094970.50
45505	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 181 дня до 1 года	40504775.81	99173074.02	24261795.40	123434869.42	102451101.01	27351946.04	129803047.05	34136598.18
45506	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет	2002123808.00	276180954.01	369545374.52	645726328.53	940553962.87	612496945.37	1553050908.24	1094799228.29
45507	Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок								

	45508	свыше 3 лет Кредиты, предоставленные физическим лицам, до востребования	2295229089.07	646735221.04	2110244769.72	2756979990.76	283056198.99	1133732022.35	1416788221.34	3635420858.49
			776662.13	18000000.00	11346064.51	29346064.51	18000000.00	12122726.64	30122726.64	0.00
	45509	Кредит, предоставленный физическим лицам при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	8294439.91	278799532.36	51323603.81	330123136.17	214963157.30	49734986.44	264698143.74	73719432.34
		ИТОГО по счету первого порядка 455	4350124006.73	1333757781.43	2566721607.96	3900479389.39	1571993681.48	1835438626.84	3407432308.32	4843171087.80
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам								
	45604	Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, на срок от 181 дня до 1 года	0.00	7000000.00	45390231.00	52390231.00	0.00	1515793.80	1515793.80	50874437.20
	45605	Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, на срок от 1 года до 3 лет	157736383.44	0.00	65187661.01	65187661.01	0.00	30642772.90	30642772.90	192281271.55
	45606	Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, на срок свыше 3 лет	166965736.40	0.00	153247734.46	153247734.46	0.00	40744708.22	40744708.22	279468762.64
		ИТОГО по счету первого порядка 456	324702119.84	7000000.00	263825626.47	270825626.47	0.00	72903274.92	72903274.92	522624471.39
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам								
	45704	Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам, на срок от 181 дня до 1 года	107382.70	0.00	211250.46	211250.46	0.00	318633.16	318633.16	0.00
	45705	Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам, на срок от 1 года до 3 лет	142448.62	100000.00	5727.69	105727.69	100000.00	148176.31	248176.31	0.00
	45706	Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам, на срок свыше 3 лет	15640431.15	1000000.00	2536178.60	3536178.60	33871.12	3993498.50	4027369.62	15149240.13
	45708	Кредит, предоставленный физическим лицам-нерезидентам, при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	144730.22	1561809.37	232996.12	1794805.49	1276635.56	358117.12	1634752.68	304783.03
		ИТОГО по счету первого порядка 457	16034992.69	2661809.37	2986152.87	5647962.24	1410506.68	4818425.09	6228931.77	15454023.16
458		Просроченная задолженность по кредитам предоставленным								
	45812	Просроченная задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	44553633.27	449684523.15	39000349.40	488684872.55	463408999.14	38345584.95	501754584.09	31483921.73

	45814	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1654421.69	3962026.65	0.00	3962026.65	2837951.82	0.00	2837951.82	2778496.52
	45815	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным гражданам	115195417.69	102666043.07	37654774.36	140320817.43	128932195.81	48850402.88	177782598.69	77733636.43
	45816	Просроченная задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам	0.00	0.00	32704866.65	32704866.65	0.00	32704866.65	32704866.65	0.00
	45817	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам	0.00	8476.68	160710.57	169187.25	8476.68	23253.61	31730.29	137456.96
		ИТОГО по счету первого порядка 458	161403472.65	556321069.55	109520700.98	665841770.53	595187623.45	119924108.09	715111731.54	112133511.64
459		Просроченные проценты по кредитам предоставленным								
	45912	Просроченные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	0.00	1141376.91	0.00	1141376.91	1141376.91	0.00	1141376.91	0.00
	45914	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0.00	33291.23	0.00	33291.23	33291.23	0.00	33291.23	0.00
	45915	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным гражданам	0.00	22617690.06	4175273.01	26792963.07	22617690.06	4175273.01	26792963.07	0.00
	45916	Просроченные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам	0.00	0.00	2488629.75	2488629.75	0.00	2488629.75	2488629.75	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 459	0.00	23792358.20	6663902.76	30456260.96	23792358.20	6663902.76	30456260.96	0.00
471		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям								
	47103	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	196779706.13	196779706.13	0.00	190966331.40	190966331.40	5813374.73
	47104	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	613365885.51	613365885.51	0.00	66271490.17	66271490.17	547094395.34
	47105	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	1313067786.70	1313067786.70	0.00	496602174.66	496602174.66	816465612.04
	47106	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	44264622.85	44264622.85	0.00	4826483.26	4826483.26	39438139.59

		ИТОГО по счету первого порядка 471	0.00	0.00	2167478001.19	2167478001.19	0.00	758666479.49	758666479.49	1408811521.70
473		Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам								
	47304	Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	246692308.89	246692308.89	0.00	38513224.32	38513224.32	208179084.57
	47305	Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, на срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	905900378.09	905900378.09	0.00	107460786.29	107460786.29	798439591.80
	47306	Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	57534279.76	57534279.76	0.00	7479156.51	7479156.51	50055123.25
		ИТОГО по счету первого порядка 473	0.00	0.00	1210126966.74	1210126966.74	0.00	153453167.12	153453167.12	1056673799.62
474		Расчеты по отдельным операциям								
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	149372.29	198459040492.87	41883865295.10	240342905787.97	198459189865.16	41883865295.10	240343055160.26	0.00
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0.00	4061961649.77	3872442532.60	7934404182.37	3961803525.79	3872442532.60	7834246058.39	100158123.98
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	659999741967.74	768867767712.29	1428867509680.03	659999741967.74	768867767712.29	1428867509680.03	0.00
	47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	494160932.66	0.00	5769117955.45	5769117955.45	0.00	6263278888.11	6263278888.11	0.00
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	0.00	11598.96	496263101.33	496274700.29	11598.96	496263101.33	496274700.29	0.00
	47423	Требования по прочим операциям	13350999.17	355089005.33	148901817.36	503990822.69	356266633.37	151883127.23	508149760.60	9192061.26
	47427	Требования по получению процентов	50792393.78	533141710.11	155787439.62	688929149.73	500724115.14	162391279.79	663115394.93	76606148.58
		ИТОГО по счету первого порядка 474	558453697.90	863408986424.78	821194145853.75	1684603132278.53	863277737706.16	821697891936.45	1684975629642.61	185956333.82
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами								
	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	144985343.17	330219005.05	314010217.74	644229222.79	298357729.23	342237395.26	640595124.49	148619441.47
		ИТОГО по счету первого порядка 475	144985343.17	330219005.05	314010217.74	644229222.79	298357729.23	342237395.26	640595124.49	148619441.47
478		Вложения в приобретенные права требования								
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	16703049.56	0.00	2174283.10	2174283.10	0.00	8427184.68	8427184.68	10450147.98

	47803	Права требования , приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	795555602.51	9642105688.30	0.00	9642105688.30	8515110839.33	0.00	8515110839.33	1922550451.48
		ИТОГО по счету первого порядка 478	812258652.07	9642105688.30	2174283.10	9644279971.40	8515110839.33	8427184.68	8523538024.01	1933000599.46
		ИТОГО по разделу 4	20044148186.95	983639977206.58	834048722896.44	1817688700103.02	978140744660.31	832055261667.88	1810196006328.19	27536841961.78
501		РАЗДЕЛ 5 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ  Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа								
	50104	Долговые обязательства Российской Федерации, приобретенные для перепродажи	93081300.11	12523091433.31	0.00	12523091433.31	12616171735.06	0.00	12616171735.06	998.36
	50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, приобретенные для перепродажи	0.00	1024886144.25	0.00	1024886144.25	644816919.80	0.00	644816919.80	380069224.45
	50106	Долговые обязательства кредитных организаций, приобретенные для перепродажи	0.00	382707561.10	0.00	382707561.10	83610324.00	0.00	83610324.00	299097237.10
	50107	Прочие долговые обязательства, приобретенные для перепродажи	0.00	6116837848.70	0.00	6116837848.70	4858032707.80	0.00	4858032707.80	1258805140.90
	50112	Переоценка ценных бумаг (долговых обязательств, приобретенных для перепродажи) - отрицательные разницы	0.00	5911254.27	0.00	5911254.27	5911254.27	0.00	5911254.27	0.00
	50113	Долговые обязательства, приобретенные по договорам с обратной продажей	67315123.40	30228459642.34	0.00	30228459642.34	29407732711.65	0.00	29407732711.65	888042054.09
		ИТОГО по счету первого порядка 501	160396423.51	50281893883.97	0.00	50281893883.97	47616275652.58	0.00	47616275652.58	2826014654.90
502		Некотируемые долговые обязательства								
	50205	Некотируемые долговые обязательства Российской Федерации	934754.05	24787500.00	1899958.26	26687458.26	24787500.00	2834712.31	27622212.31	0.00
	50206	Некотируемые долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0.00	1572888727.13	0.00	1572888727.13	1572888727.13	0.00	1572888727.13	0.00
	50207	Некотируемые долговые обязательства кредитных организаций	0.00	604033792.10	0.00	604033792.10	604033792.10	0.00	604033792.10	0.00
	50208	Прочие некотируемые долговые обязательства	533250000.00	2605205372.90	0.00	2605205372.90	3088660372.90	0.00	3088660372.90	49795000.00
	50211	Прочие некотируемые долговые обязательства нерезидентов	131668665.55	0.00	34131502.22	34131502.22	0.00	138048847.70	138048847.70	27751320.07
		ИТОГО								

		по счету первого порядка 502	665853419.60	4806915392.13	36031460.48	4842946852.61	5290370392.13	140883560.01	5431253952.14	77546320.07
503		Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования								
	50305	Котируемые долговые обязательства Российской Федерации, приобретенные для инвестирования	0.00	0.00	2771922.74	2771922.74	0.00	1909246.54	1909246.54	862676.20
	50306	Котируемые долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, приобретенные для инвестирования	490026539.99	11970625707.09	0.00	11970625707.09	12460652247.08	0.00	12460652247.08	0.00
	50307	Котируемые долговые обязательства банков, приобретенные для инвестирования	69423250.93	2016224647.29	0.00	2016224647.29	2085647898.22	0.00	2085647898.22	0.00
	50308	Прочие котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования	633329042.27	11996035993.57	0.00	11996035993.57	12629365035.84	0.00	12629365035.84	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 503	1192778833.19	25982886347.95	2771922.74	25985658270.69	27175665181.14	1909246.54	27177574427.68	862676.20
504		Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам								
	50406	Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении	16626699.32	1522661194.34	746061.97	1523407256.31	1516890471.93	651153.35	1517541625.28	22492330.35
		ИТОГО по счету первого порядка 504	16626699.32	1522661194.34	746061.97	1523407256.31	1516890471.93	651153.35	1517541625.28	22492330.35
506		Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа								
	50605	Акции кредитных организаций, приобретенные для перепродажи	0.00	12751855.00	0.00	12751855.00	0.00	0.00	0.00	12751855.00
	50606	Прочие акции, приобретенные для перепродажи	0.00	125004008.07	0.00	125004008.07	4057967.20	0.00	4057967.20	120946040.87
	50610	Переоценка ценных бумаг (акций, приобретенных для перепродажи) - отрицательные разницы	0.00	4057967.20	0.00	4057967.20	4057967.20	0.00	4057967.20	0.00
	50611	Акции, приобретенные по договорам с обратной продажей	0.00	78806473350.72	0.00	78806473350.72	77511990511.27	0.00	77511990511.27	1294482839.45
		ИТОГО по счету первого порядка 506	0.00	78948287180.99	0.00	78948287180.99	77520106445.67	0.00	77520106445.67	1428180735.32
507		Некотируемые акции								
	50705	Некотируемые акции банков	0.00	5056020.00	0.00	5056020.00	5056020.00	0.00	5056020.00	0.00
	50706	Прочие некотируемые акции	5000.00	65728.05	0.00	65728.05	65728.05	0.00	65728.05	5000.00
	50708	Прочие некотируемые акции нерезидентов	0.00	0.00	14.63	14.63	0.00	9.23	9.23	5.40

		ИТОГО по счету первого порядка 507	5000.00	5121748.05	14.63	5121762.68	5121748.05	9.23	5121757.28	5005.40
508		Котируемые акции, приобретенные для инвестирования								
	50805	Котируемые акции кредитных организаций, приобретенные для инвестирования	0.00	31060568.00	0.00	31060568.00	31060568.00	0.00	31060568.00	0.00
	50806	Прочие котируемые акции, приобретенные для инвестирования	97235759.58	691202706.56	0.00	691202706.56	788438466.14	0.00	788438466.14	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 508	97235759.58	722263274.56	0.00	722263274.56	819499034.14	0.00	819499034.14	0.00
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами								
	50905	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	166009.67	2408291.04	0.00	2408291.04	2433276.82	0.00	2433276.82	141023.89
		ИТОГО по счету первого порядка 509	166009.67	2408291.04	0.00	2408291.04	2433276.82	0.00	2433276.82	141023.89
514		Векселя банков								
	51401	Векселя кредитных организаций до востребования	0.00	1682800251.56	0.00	1682800251.56	1682800251.56	0.00	1682800251.56	0.00
	51402	Векселя кредитных организаций со сроком погашения до 30 дней	0.00	306848946.00	0.00	306848946.00	306848946.00	0.00	306848946.00	0.00
	51403	Векселя кредитных организаций со сроком погашения от 31 до 90 дней	34279672.50	286343277.00	0.00	286343277.00	320622949.50	0.00	320622949.50	0.00
	51404	Векселя кредитных организаций со сроком погашения от 91 до 180 дней	48550560.00	290411520.28	0.00	290411520.28	268326800.28	0.00	268326800.28	70635280.00
	51405	Векселя кредитных организаций со сроком погашения от 181 дня до 1 года	199353186.97	53340454.00	0.00	53340454.00	199353186.97	0.00	199353186.97	53340454.00
	51406	Векселя кредитных организаций со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	297373208.71	0.00	0.00	0.00	33399951.66	0.00	33399951.66	263973257.05
		ИТОГО по счету первого порядка 514	579556628.18	2619744448.84	0.00	2619744448.84	2811352085.97	0.00	2811352085.97	387948991.05
515		Прочие векселя								
	51501	Прочие векселя до востребования	0.00	1234608172.28	0.00	1234608172.28	1234608172.28	0.00	1234608172.28	0.00
	51502	Прочие векселя со сроком погашения до 30 дней	0.00	59683170.00	0.00	59683170.00	59683170.00	0.00	59683170.00	0.00
	51503	Прочие векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней	0.00	253449028.00	0.00	253449028.00	167328455.00	0.00	167328455.00	86120573.00
	51504	Прочие векселя со сроком погашения от 91 до 180 дней	30034847.00	303618369.77	0.00	303618369.77	216994176.14	0.00	216994176.14	116659040.63
	51505	Прочие векселя со сроком погашения от 181 дня до 1 года	256316048.00	136950122.00	0.00	136950122.00	323144015.00	0.00	323144015.00	70122155.00

		ИТОГО по счету первого порядка 515	286350895.00	1988308862.05	0.00	1988308862.05	2001757988.42	0.00	2001757988.42	272901768.63
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами								
	52502	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	245092250.86	769962070.61	17497762.58	787459833.19	765813465.44	14871445.35	780684910.79	251867173.26
		ИТОГО по счету первого порядка 525	245092250.86	769962070.61	17497762.58	787459833.19	765813465.44	14871445.35	780684910.79	251867173.26
		ИТОГО по разделу 5	3244061918.91	167650452694.53	57047222.40	167707499916.93	165525285742.29	158315414.48	165683601156.77	5267960679.07
603		РАЗДЕЛ 6 СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО								
		Расчеты с дебиторами и кредиторами								
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	6722.80	24004372.29	0.00	24004372.29	2840242.00	0.00	2840242.00	21170853.09
	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0.00	199289.10	0.00	199289.10	35319.16	0.00	35319.16	163969.94
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	0.00	55063237.49	0.00	55063237.49	55062377.49	0.00	55062377.49	860.00
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	967159.07	24267374.50	11870910.86	36138285.36	23996537.19	11769329.90	35765867.09	1339577.34
	60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	127650359.34	89442058.74	7.85	89442066.59	85435841.71	11.07	85435852.78	131656573.15
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	17039688.30	1070184965.78	0.00	1070184965.78	1047403229.26	0.00	1047403229.26	39821424.82
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	1209792.39	39610200.99	14349204.60	53959405.59	39610200.99	13572956.28	53183157.27	1986040.71
	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	0.00	0.00	80010585.58	80010585.58	0.00	80010585.58	80010585.58	0.00
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	4726219.27	4015761.24	0.00	4015761.24	1813117.19	0.00	1813117.19	6928863.32
		ИТОГО по счету первого порядка 603	151599941.17	1306787260.13	106230708.89	1413017969.02	1256196864.99	105352882.83	1361549747.82	203068162.37
604		Основные средства банков								
	60401	Основные средства (кроме земли)	248739694.87	111022174.69	0.00	111022174.69	36599168.56	0.00	36599168.56	323162701.00
		ИТОГО по счету первого порядка 604	248739694.87	111022174.69	0.00	111022174.69	36599168.56	0.00	36599168.56	323162701.00
607		Капитальные вложения								
	60701	Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	704762852.82	547227608.33	0.00	547227608.33	115709440.63	0.00	115709440.63	1136281020.52
		ИТОГО по счету первого порядка 607	704762852.82	547227608.33	0.00	547227608.33	115709440.63	0.00	115709440.63	1136281020.52
609		Нематериальные активы								

	60901	Нематериальные активы	59250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	59250.00
		ИТОГО по счету первого порядка 609	59250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	59250.00
610		Хозяйственные материалы								
	61002	Запасные части	32080.98	1045807.03	0.00	1045807.03	687808.96	0.00	687808.96	390079.05
	61008	Материалы	607203.28	43332188.69	0.00	43332188.69	43135049.21	0.00	43135049.21	804342.76
	61009	Инвентарь и принадлежности	3168040.94	28184089.08	0.00	28184089.08	23941602.73	0.00	23941602.73	7410527.29
	61010	Издания	51793.95	872724.69	0.00	872724.69	727688.59	0.00	727688.59	196830.05
		ИТОГО по счету первого порядка 610	3859119.15	73434809.49	0.00	73434809.49	68492149.49	0.00	68492149.49	8801779.15
612		Реализация (выбытие) имущества банков								
	61202	Выбытие (реализация) имущества	0.00	299045184.16	0.00	299045184.16	299045184.16	0.00	299045184.16	0.00
	61204	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0.00	154410077109.19	133074104.58	154543151213.77	154410077109.19	133074104.58	154543151213.77	0.00
	61208	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	0.00	8515110839.33	5385532.83	8520496372.16	8515110839.33	5385532.83	8520496372.16	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 612	0.00	163224233132.68	138459637.41	163362692770.09	163224233132.68	138459637.41	163362692770.09	0.00
614		Расходы будущих периодов								
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	31832787.60	34669148.67	19177268.99	53846417.66	37639584.43	911859.17	38551443.60	47127761.66
	61406	Переоценка средств в ин. валюте - отрицательные разницы	0.00	4361291465.65	0.00	4361291465.65	4361291465.65	0.00	4361291465.65	0.00
	61408	Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы	0.00	8613.80	0.00	8613.80	8613.80	0.00	8613.80	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 614	31832787.60	4395969228.12	19177268.99	4415146497.11	4398939663.88	911859.17	4399851523.05	47127761.66
		ИТОГО по разделу 6	1140853645.61	169658674213.44	263867615.29	169922541828.73	169100170420.23	244724379.41	169344894799.64	1718500674.70
702		РАЗДЕЛ 7 РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ								
		Расходы								
	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0.00	673399723.40	0.00	673399723.40	673399723.40	0.00	673399723.40	0.00
	70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	0.00	88863488.26	0.00	88863488.26	88863488.26	0.00	88863488.26	0.00
	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	0.00	390432398.46	0.00	390432398.46	390432398.46	0.00	390432398.46	0.00
	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	0.00	1062711637.47	0.00	1062711637.47	1062711637.47	0.00	1062711637.47	0.00
	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0.00	5232990858.84	0.00	5232990858.84	5232990858.84	0.00	5232990858.84	0.00
	70206	Расходы на содержание								

	70208	аппарата Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0.00	916781368.81	0.00	916781368.81	916781368.81	0.00	916781368.81	0.00
	70209	Другие расходы	0.00	126522.00	0.00	126522.00	126522.00	0.00	126522.00	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 702	0.00	13805140904.38	0.00	13805140904.38	13805140904.38	0.00	13805140904.38	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 702	0.00	22170446901.62	0.00	22170446901.62	22170446901.62	0.00	22170446901.62	0.00
705		Использование прибыли								
	70501	Использование прибыли отчетного года	0.00	77120460.00	0.00	77120460.00	23671676.00	0.00	23671676.00	53448784.00
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	243537258.00	783536455.97	0.00	783536455.97	1027073713.97	0.00	1027073713.97	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 705	243537258.00	860656915.97	0.00	860656915.97	1050745389.97	0.00	1050745389.97	53448784.00
		ИТОГО по разделу 7	243537258.00	23031103817.59	0.00	23031103817.59	23221192291.59	0.00	23221192291.59	53448784.00
		ИТОГО по активу	29755515363.57	2897782934091.37	1150448736510.87	4048231670602.24	2887444832145.82	1148156419423.47	4035601251569.29	42385934396.52
				П А С С И В						
102		РАЗДЕЛ 1 КАПИТАЛ И ФОНДЫ								
		Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций								
	10204	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих негосударственным организациям	2376158008.00	3405209240.00	0.00	3405209240.00	1029051232.00	0.00	1029051232.00	0.00
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	0.00	1329114776.00	0.00	1329114776.00	4605272784.00	0.00	4605272784.00	3276158008.00
		ИТОГО по счету первого порядка 102	2376158008.00	4734324016.00	0.00	4734324016.00	5634324016.00	0.00	5634324016.00	3276158008.00
106		Добавочный капитал								
	10601	Добавочный капитал. Прирост стоимости имущества при переоценке	1171032.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1171032.71
	10602	Добавочный капитал. Эмиссионный доход	162685432.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	162685432.00
		ИТОГО по счету первого порядка 106	163856464.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	163856464.71
107		Фонды								
	10701	Резервный фонд	153721078.58	0.00	0.00	0.00	783536455.97	0.00	783536455.97	937257534.55
	10702	Фонды специального назначения	27722098.44	2861708.85	0.00	2861708.85	0.00	0.00	0.00	24860389.59
	10703	Фонды накопления	214293856.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	214293856.12

		ИТОГО по счету первого порядка 107	395737033.14	2861708.85	0.00	2861708.85	783536455.97	0.00	783536455.97	1176411780.26
		ИТОГО по разделу 1	2935751505.85	4737185724.85	0.00	4737185724.85	6417860471.97	0.00	6417860471.97	4616426252.97
301		РАЗДЕЛ 3 МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ								
		Корреспондентские счета								
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	20199836.15	267686882.65	5240631260.04	5508318142.69	267646172.48	5227317589.72	5494963762.20	6845455.66
	30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	0.00	0.00	6643.53	6643.53	0.00	30472.81	30472.81	23829.28
	30112	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ	25475.47	0.00	25807.35	25807.35	0.00	331.88	331.88	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 301	20225311.62	267686882.65	5240663710.92	5508350593.57	267646172.48	5227348394.41	5494994566.89	6869284.94
302		Счета банков по другим операциям								
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	64381.97	0.00	1833062642.40	1833062642.40	0.00	1832998260.43	1832998260.43	0.00
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	0.00	35411066.46	35411066.46	0.00	35411066.46	35411066.46	0.00
	30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	257.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	257.25
	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	13402151.09	4750692502.53	510460556.49	5261153059.02	4757927734.15	511212521.37	5269140255.52	21389347.59
		ИТОГО по счету первого порядка 302	13466790.31	4750692502.53	2378934265.35	7129626767.88	4757927734.15	2379621848.26	7137549582.41	21389604.84
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг								
	30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0.00	157990956183.29	0.00	157990956183.29	157990956183.29	0.00	157990956183.29	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 304	0.00	157990956183.29	0.00	157990956183.29	157990956183.29	0.00	157990956183.29	0.00
306		Расчеты по ценным бумагам								
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	704072.39	3585547188.28	0.00	3585547188.28	3585017506.51	0.00	3585017506.51	174390.62
	30606	Средства клиентов нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1048.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1048.21
		ИТОГО по счету первого порядка 306	705120.60	3585547188.28	0.00	3585547188.28	3585017506.51	0.00	3585017506.51	175438.83
313		Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций								

	31302	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на 1 день	0.00	73134000000.00	175456380.00	73309456380.00	73134000000.00	175456380.00	73309456380.00	0.00
	31303	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 2 до 7 дней	0.00	39211000000.00	397747700.00	39608747700.00	39211000000.00	397747700.00	39608747700.00	0.00
	31304	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней	1273500000.00	4628500000.00	192849000.00	4821349000.00	4721000000.00	192849000.00	4913849000.00	1366000000.00
	31305	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней	0.00	313000000.00	91314300.00	404314300.00	383000000.00	91314300.00	474314300.00	70000000.00
	31307	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 181 дня до 1 года	243562675.00	0.00	296764750.00	296764750.00	0.00	225025475.00	225025475.00	171823400.00
	31308	Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	5882800.00	5882800.00	0.00	54975200.00	54975200.00	49092400.00
		ИТОГО по счету первого порядка 313	1517062675.00	117286500000.00	1160014930.00	118446514930.00	117449000000.00	1137368055.00	118586368055.00	1656915800.00
314		Кредиты, полученные от банков-нерезидентов								
	31403	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	77825900.00	77825900.00	0.00	77825900.00	77825900.00	0.00
	31404	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	239412725.75	239412725.75	0.00	239412725.75	239412725.75	0.00
	31405	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 31 до 90 дней	52662200.00	0.00	1286927642.02	1286927642.02	0.00	1234265442.02	1234265442.02	0.00
	31406	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 91 до 180 дней	352713859.04	0.00	1735749064.92	1735749064.92	0.00	1383035205.88	1383035205.88	0.00
	31407	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 181 до 1 года	1935736592.16	0.00	5385735017.12	5385735017.12	0.00	6469181024.96	6469181024.96	3019182600.00
	31408	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет	629206364.35	0.00	1130094017.87	1130094017.87	0.00	1188181253.52	1188181253.52	687293600.00
	31409	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов на срок свыше 3 лет	1122290246.66	0.00	389179617.61	389179617.61	0.00	661220208.50	661220208.50	1394330837.55
	31410	Кредиты, полученные от банков-нерезидентов до востребования	35684413.44	0.00	103207729.81	103207729.81	0.00	67523316.37	67523316.37	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 314	4128293675.65	0.00	10348131715.10	10348131715.10	0.00	11320645077.00	11320645077.00	5100807037.55
315		Депозиты и иные привлеченные средства банков								
	31508	Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций на срок от 1 года до 3 лет	2250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2250.00
		ИТОГО								

		по счету первого порядка 315	2250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2250.00
316		Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов								
	31605	Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6976030.04	6976030.04	6976030.04
	31606	Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	724142326.90	724142326.90	724142326.90
	31607	Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов на срок от 181 до 1 года	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1971631811.79	1971631811.79	1971631811.79
	31608	Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	457882589.52	457882589.52	457882589.52
		ИТОГО по счету первого порядка 316	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3160632758.25	3160632758.25	3160632758.25
328		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям								
	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	16651085.36	1212261.65	18475533.75	19687795.40	1371439.73	2366578.43	3738018.16	701308.12
		ИТОГО по счету первого порядка 328	16651085.36	1212261.65	18475533.75	19687795.40	1371439.73	2366578.43	3738018.16	701308.12
		ИТОГО по разделу 3	5696406908.54	283882595018.40	19146220155.12	303028815173.52	284051919036.16	23227982711.35	307279901747.51	9947493482.53
405		РАЗДЕЛ 4 ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ								
		Счета предприятий, находящихся в федеральной собственности								
	40502	Счета коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	20048016.41	377215102.09	0.00	377215102.09	377477685.81	0.00	377477685.81	20310600.13
		ИТОГО по счету первого порядка 405	20048016.41	377215102.09	0.00	377215102.09	377477685.81	0.00	377477685.81	20310600.13
406		Счета предприятий, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	40602	Счета коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	67743727.82	2395877560.07	0.00	2395877560.07	2417525216.41	0.00	2417525216.41	89391384.16
		ИТОГО по счету первого порядка 406	67743727.82	2395877560.07	0.00	2395877560.07	2417525216.41	0.00	2417525216.41	89391384.16
407		Счета негосударственных предприятий								

	40701	Счета негосударственных финансовых организаций	16584489.77	16534994211.19	54375856.88	16589370068.07	16536327230.34	56761223.21	16593088453.55	20302875.25
	40702	Счета негосударственных коммерческих предприятий	4761242244.71	1067651809026.54	57794702837.07	1125446511863.61	1069315322267.78	57853011621.26	1127168333889.04	6483064270.14
	40703	Счета негосударственных некоммерческих организаций	55920035.47	905308302.05	8319598.94	913627900.99	936070386.43	9120127.79	945190514.22	87482648.70
		ИТОГО по счету первого порядка 407	4833746769.95	1085092111539.78	57857398292.89	1142949509832.67	1086787719884.55	57918892972.26	1144706612856.81	6590849794.09
408		Прочие счета								
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	41999957.94	3532101132.37	330463891.16	3862565023.53	3555442423.27	329131302.53	3884573725.80	64008660.21
	40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты-счета типа "Т"	55626.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	55626.09
	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты-счета типа "И"	1558.68	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1558.68
	40807	Юридические лица-нерезиденты	90618759.96	14029282701.93	2050665601.35	16079948303.28	13987074827.11	2031805129.10	16018879956.21	29550412.89
	40813	Физические лица-нерезиденты-счета типа "Ф"	204935.47	2581.25	0.00	2581.25	0.00	0.00	0.00	202354.22
	40814	Юридические и физические лица-нерезиденты-счета типа "К" (конвертируемые)	295777.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	295777.19
	40817	Физические лица	391216315.26	7612020515.15	2115479855.82	9727500370.97	7837536103.23	2119260195.16	9956796298.39	620512242.68
	40820	Счета физических лиц-нерезидентов	2695311.44	46216879.87	18434391.23	64651271.10	65489492.68	19445438.89	84934931.57	22978971.91
		ИТОГО по счету первого порядка 408	527088242.03	25219623810.57	4515043739.56	29734667550.13	25445542846.29	4499642065.68	29945184911.97	737605603.87
409		Средства в расчетах								
	40901	Аккредитивы к оплате	0.00	4130103.18	0.00	4130103.18	4130103.18	0.00	4130103.18	0.00
	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	0.00	101475482.80	0.00	101475482.80	101475482.80	0.00	101475482.80	0.00
	40909	Переводы в Российскую Федерацию	0.00	708795.00	110811986.96	111520781.96	708795.00	110811986.96	111520781.96	0.00
	40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	0.00	209460.00	23885071.28	24094531.28	209460.00	23885071.28	24094531.28	0.00
	40911	Транзитные счета	186973.40	3496910978.79	0.00	3496910978.79	3497023948.59	0.00	3497023948.59	299943.20
	40912	Переводы из Российской Федерации	0.00	6318985.00	435562758.70	441881743.70	6318985.00	435562761.89	441881746.89	3.19
	40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	0.00	5644800.00	209193649.86	214838449.86	5644800.00	209193649.86	214838449.86	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 409	186973.40	3615398604.77	779453466.80	4394852071.57	3615511574.57	779453469.99	4394965044.56	299946.39
418		Депозиты коммерческих предприятий и организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	41803	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, на срок от 31 до 90 дней	0.00	5500000.00	0.00	5500000.00	5500000.00	0.00	5500000.00	0.00
		ИТОГО								

		по счету первого порядка 418	0.00	5500000.00	0.00	5500000.00	5500000.00	0.00	5500000.00	0.00
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций								
	42003	Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 31 до 90 дней	10000000.00	10000000.00	0.00	10000000.00	383600000.00	0.00	383600000.00	383600000.00
	42004	Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 91 до 180 дней	0.00	150000000.00	0.00	150000000.00	161000000.00	0.00	161000000.00	11000000.00
	42005	Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 181 дня до 1 года	91331100.00	110224000.00	28123800.00	138347800.00	230924000.00	1792700.00	232716700.00	185700000.00
	42006	Депозиты негосударственных финансовых организаций на срок от 1 года до 3 лет	156000000.00	80000000.00	3791200.00	83791200.00	55000000.00	28337400.00	83337400.00	155546200.00
		ИТОГО по счету первого порядка 420	257331100.00	350224000.00	31915000.00	382139000.00	830524000.00	30130100.00	860654100.00	735846200.00
421		Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций								
	42101	Депозиты негосударственных коммерческих организаций до востребования	1.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.22
	42102	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок до 30 дней	78500000.00	1416853376.71	45161434.50	1462014811.21	2431653376.71	45161434.50	2476814811.21	1093300000.00
	42103	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	12520000.00	815451000.00	0.00	815451000.00	1074081000.00	0.00	1074081000.00	271150000.00
	42104	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	10400000.00	149390000.00	0.00	149390000.00	296690000.00	0.00	296690000.00	157700000.00
	42105	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	390887538.60	418987538.60	0.00	418987538.60	105200000.00	0.00	105200000.00	77100000.00
	42106	Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	1906000.00	1906000.00	0.00	1906000.00	171700000.00	0.00	171700000.00	171700000.00
		ИТОГО по счету первого порядка 421	494213539.82	2802587915.31	45161434.50	2847749349.81	4079324376.71	45161434.50	4124485811.21	1770950001.22
422		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций								
	42202	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок до 30 дней	0.00	30231384.70	0.00	30231384.70	30231384.70	0.00	30231384.70	0.00
	42203	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	0.00	5015410.96	0.00	5015410.96	5015410.96	0.00	5015410.96	0.00
	42204	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	0.00	10000000.00	0.00	10000000.00	25000000.00	0.00	25000000.00	15000000.00
	42205	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	13000000.00	13000000.00	0.00	13000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	42206	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	0.00	13000000.00	0.00	13000000.00	13000000.00	0.00	13000000.00	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 422	13000000.00	71246795.66	0.00	71246795.66	73246795.66	0.00	73246795.66	15000000.00

423		Депозиты физических лиц								
	42301	Депозиты физических лиц до востребования	118773608.78	9007278243.54	4292698120.99	13299976364.53	9097858173.72	4305584262.86	13403442436.58	222239680.83
	42302	Депозиты физических лиц на срок до 30 дней	45493691.87	184693615.21	88692837.51	273386452.72	221401485.06	80550575.22	301952060.28	74059299.43
	42303	Депозиты физических лиц на срок от 31 до 90 дней	526416787.99	843522123.78	275198199.56	1118720323.34	900007521.18	284423760.05	1184431281.23	592127745.88
	42304	Депозиты физических лиц на срок от 91 до 180 дней	674788898.94	732200865.10	156084099.76	888284964.86	1089676746.91	195248267.37	1284925014.28	1071428948.36
	42305	Депозиты физических лиц на срок от 181 дня до 1 года	2088303383.05	3146667077.29	654237557.17	3800904634.46	5204975251.13	933195492.94	6138170744.07	4425569492.66
	42306	Депозиты физических лиц на срок от 1 года до 3 лет	113680384.81	46407808.86	23882376.79	70290185.65	139619068.61	49937355.19	189556423.80	232946622.96
	42307	Депозиты физических лиц на срок свыше 3 лет	312534.39	0.00	66113.17	66113.17	254.50	48211.80	48466.30	294887.52
	42309	Прочие привлеченные средства физических лиц до востребования	574301.45	0.00	142267.73	142267.73	0.00	76847.87	76847.87	508881.59
	42310	Прочие привлеченные средства физических лиц на срок до 30 дней	54750.00	229500.00	0.00	229500.00	243000.00	0.00	243000.00	68250.00
	42311	Прочие привлеченные средства физических лиц на срок от 31 до 90 дней	74250.00	166650.00	0.00	166650.00	171150.00	0.00	171150.00	78750.00
	42312	Прочие привлеченные средства физических лиц на срок от 91 до 180 дней	72306.75	61200.00	0.00	61200.00	67950.00	0.00	67950.00	79056.75
	42313	Прочие привлеченные средства физических лиц на срок от 181 дня до 1 года	1033500.00	509250.00	0.00	509250.00	187500.00	0.00	187500.00	711750.00
	42314	Прочие привлеченные средства физических лиц на срок от 1 года до 3 лет	1044750.00	728250.00	0.00	728250.00	160500.00	0.00	160500.00	477000.00
	42315	Прочие привлеченные средства физических лиц на срок свыше 3 лет	1500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1500.00
		ИТОГО по счету первого порядка 423	3570624648.03	13962464583.78	5491001572.68	19453466156.46	16654368601.11	5849064773.30	22503433374.41	6620591865.98
425		Депозиты юридических лиц-нерезидентов								
	42503	Депозиты юридических лиц-нерезидентов на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	351559.10	351559.10	5000000.00	10448788.30	15448788.30	15097229.20
	42504	Депозиты юридических лиц-нерезидентов на срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	509315.00	509315.00	0.00	20272575.00	20272575.00	19763260.00
	42505	Депозиты юридических лиц-нерезидентов на срок от 181 дня до 1 года	129152150.00	139152150.00	99305.00	139251455.00	10000000.00	5254007.00	15254007.00	5154702.00
	42506	Депозиты юридических лиц-нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	12000000.00	0.00	12000000.00	12000000.00
		ИТОГО по счету первого порядка 425	129152150.00	139152150.00	960179.10	140112329.10	135000000.00	35975370.30	170975370.30	160015191.20
426		Депозиты физических лиц-нерезидентов								
	42601	Депозиты физических лиц-нерезидентов до востребования	8402512.87	22255120.09	85276817.51	107531937.60	22183581.64	78778010.66	100961592.30	1832167.57
	42602	Депозиты физических								

	42603	лиц-нерезидентов на срок до 30 дней	204980.39	493679.80	258216.28	751896.08	2924609.20	374981.25	3299590.45	2752674.76
	42604	Депозиты физических лиц-нерезидентов на срок от 31 до 90 дней	3616350.04	4959234.25	1939824.59	6899058.84	5127951.56	2427930.40	7555881.96	4273173.16
	42605	Депозиты физических лиц-нерезидентов на срок от 91 до 180 дней	3427288.57	6314937.83	822287.33	7137225.16	8803110.18	1664650.93	10467761.11	6757824.52
	42606	Депозиты физических лиц-нерезидентов на срок от 181 дня до 1 года	3109420.74	2700935.93	913465.21	3614401.14	12378298.33	2447164.15	14825462.48	14320482.08
	42609	Депозиты физических лиц-нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет	2708.42	0.00	654.60	654.60	0.00	646.75	646.75	2700.57
	42611	Прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов до востребования	18866.93	0.00	3671.10	3671.10	0.00	2600.16	2600.16	17795.99
	42612	Прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов на срок от 31 до 90 дней	0.00	2250.00	0.00	2250.00	2250.00	0.00	2250.00	0.00
	42613	Прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов на срок от 91 до 180 дней	0.00	6750.00	0.00	6750.00	6750.00	0.00	6750.00	0.00
	42614	Прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов на срок от 181 дня до 1 года	9000.00	6750.00	0.00	6750.00	0.00	0.00	0.00	2250.00
		Прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет	12750.00	4500.00	0.00	4500.00	2250.00	0.00	2250.00	10500.00
		ИТОГО по счету первого порядка 426	18803877.96	36744157.90	89214936.62	125959094.52	51428800.91	85695984.30	137124785.21	29969568.65
432		Привлеченные средства коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности								
	43205	Прочие привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, на срок от 181 дня до 1 года	2250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2250.00
		ИТОГО по счету первого порядка 432	2250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2250.00
438		Привлеченные средства негосударственных коммерческих предприятий и организаций								
	43801	Прочие привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций до востребования	431002.81	11900599.70	0.00	11900599.70	11810555.55	0.00	11810555.55	340958.66
	43803	Прочие привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	0.00	2250.00	0.00	2250.00	2250.00	0.00	2250.00	0.00
	43804	Прочие привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	7500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7500.00
	43805	Прочие привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	12750.00	6750.00	0.00	6750.00	9002.25	0.00	9002.25	15002.25

	43806	Прочие привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	11250.00	2250.00	0.00	2250.00	4500.00	0.00	4500.00	13500.00
		ИТОГО по счету первого порядка 438	462502.81	11911849.70	0.00	11911849.70	11826307.80	0.00	11826307.80	376960.91
440		Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов								
	44005	Прочие привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов на срок от 181 дня до 1 года	60185371.54	0.00	63164228.70	63164228.70	0.00	2978857.16	2978857.16	0.00
	44006	Прочие привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов на срок от 1 года до 3 лет	131968968.32	0.00	140903059.03	140903059.03	0.00	8934090.71	8934090.71	0.00
	44007	Прочие привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов на срок свыше 3 лет	2850968503.75	0.00	2028511332.38	2028511332.38	0.00	522861609.81	522861609.81	1345318781.18
		ИТОГО по счету первого порядка 440	3043122843.61	0.00	2232578620.11	2232578620.11	0.00	534774557.68	534774557.68	1345318781.18
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям								
	45215	Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	398737116.47	5245375305.69	0.00	5245375305.69	5351725601.64	0.00	5351725601.64	505087412.42
		ИТОГО по счету первого порядка 452	398737116.47	5245375305.69	0.00	5245375305.69	5351725601.64	0.00	5351725601.64	505087412.42
454		Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям								
	45415	Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленные индивидуальным предпринимателям	236697.03	2837351.35	0.00	2837351.35	4458082.13	0.00	4458082.13	1857427.81
		ИТОГО по счету первого порядка 454	236697.03	2837351.35	0.00	2837351.35	4458082.13	0.00	4458082.13	1857427.81
455		Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам								
	45515	Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	133694487.52	294182722.13	0.00	294182722.13	345419048.80	0.00	345419048.80	184930814.19
		ИТОГО по счету первого порядка 455	133694487.52	294182722.13	0.00	294182722.13	345419048.80	0.00	345419048.80	184930814.19
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам								
	45615	Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным								

		юридическим лицам-нерезидентам	0.00	3865046.27	0.00	3865046.27	3865046.27	0.00	3865046.27	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 456	0.00	3865046.27	0.00	3865046.27	3865046.27	0.00	3865046.27	0.00
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам								
	45715	Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам-нерезидентам	78912.31	403109.40	0.00	403109.40	416081.35	0.00	416081.35	91884.26
		ИТОГО по счету первого порядка 457	78912.31	403109.40	0.00	403109.40	416081.35	0.00	416081.35	91884.26
458		Просроченная задолженность по кредитам предоставленным								
	45818	Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по кредитам и прочим размещенным средствам	66302663.49	130196643.21	0.00	130196643.21	160983897.00	0.00	160983897.00	97089917.28
		ИТОГО по счету первого порядка 458	66302663.49	130196643.21	0.00	130196643.21	160983897.00	0.00	160983897.00	97089917.28
471		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям								
	47108	Резервы на возможные потери по средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	0.00	11453388.15	0.00	11453388.15	11453388.15	0.00	11453388.15	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 471	0.00	11453388.15	0.00	11453388.15	11453388.15	0.00	11453388.15	0.00
473		Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам								
	47308	Резервы на возможные потери по средствам, предоставленным юридическим лицам-нерезидентам	0.00	5908754.05	0.00	5908754.05	19449349.26	0.00	19449349.26	13540595.21
		ИТОГО по счету первого порядка 473	0.00	5908754.05	0.00	5908754.05	19449349.26	0.00	19449349.26	13540595.21
474		Расчеты по отдельным операциям								
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	43487404.52	11790926163.87	0.00	11790926163.87	11966276250.98	0.00	11966276250.98	218837491.63
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00	156684316380.22	0.00	156684316380.22	156684316380.22	0.00	156684316380.22	0.00
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0.00	0.00	5637999703.88	5637999703.88	0.00	5637999703.88	5637999703.88	0.00
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	689277851100.22	739563869136.40	1428841720236.62	689277851100.22	739563869136.40	1428841720236.62	0.00

	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	556204742.03	0.00	4245171291.49	4245171291.49	0.00	4511853628.32	4511853628.32	822887078.86
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	74764929.40	234484927.03	48238174.45	282723101.48	256817712.35	49262253.42	306079965.77	98121793.69
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	58448026.65	4493226126.40	12758799858.10	17252025984.50	4508252708.32	12744688716.62	17252941424.94	59363467.09
	47422	Обязательства по прочим операциям	5885991.18	280027234.95	952045972.12	1232073207.07	281284955.79	1193649438.64	1474934394.43	248747178.54
	47425	Резервы на возможные потери	73336239.36	6600641448.86	0.00	6600641448.86	6550358014.29	0.00	6550358014.29	23052804.79
	47426	Обязательства по уплате процентов	109441884.37	69188873.40	621301361.88	690490235.28	78426707.77	696694566.02	775121273.79	194072922.88
		ИТОГО по счету первого порядка 474	921569217.51	869430662254.95	763827425498.32	1633258087753.27	869603583829.94	764398017443.30	1634001601273.24	1665082737.48
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами								
	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	34141308.53	522452157.07	146423226.55	668875383.62	554710573.96	155928341.53	710638915.49	75904840.40
		ИТОГО по счету первого порядка 475	34141308.53	522452157.07	146423226.55	668875383.62	554710573.96	155928341.53	710638915.49	75904840.40
478		Вложения в приобретенные права требования								
	47804	Резервы на возможные потери	35986031.52	246298908.61	0.00	246298908.61	231079110.24	0.00	231079110.24	20766233.15
		ИТОГО по счету первого порядка 478	35986031.52	246298908.61	0.00	246298908.61	231079110.24	0.00	231079110.24	20766233.15
		ИТОГО по разделу 4	14566273076.22	2009973693710.51	835016575967.13	2844990269677.64	2016772140098.56	834332736512.84	2851104876611.40	20680880009.98
501		РАЗДЕЛ 5 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ								
		Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа								
	50111	Переоценка ценных бумаг (долговых обязательств, приобретенных для перепродажи) - положительные разницы	0.00	211202292.92	0.00	211202292.92	211202292.92	0.00	211202292.92	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 501	0.00	211202292.92	0.00	211202292.92	211202292.92	0.00	211202292.92	0.00
502		Некотируемые долговые обязательства								
	50213	Резервы на возможные потери по некотируемым долговым обязательствам	0.00	6295900.00	0.00	6295900.00	7291800.00	0.00	7291800.00	995900.00
		ИТОГО								

		по счету первого порядка 502	0.00	6295900.00	0.00	6295900.00	7291800.00	0.00	7291800.00	995900.00
503		Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования								
	50312	Резервы на возможные потери по котируемым долговым обязательствам, приобретенным для инвестирования	0.00	11260495.00	0.00	11260495.00	11260495.00	0.00	11260495.00	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 503	0.00	11260495.00	0.00	11260495.00	11260495.00	0.00	11260495.00	0.00
504		Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам								
	50405	Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении	0.00	1696624514.05	7161156.74	1703785670.79	1696624514.05	7161156.74	1703785670.79	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 504	0.00	1696624514.05	7161156.74	1703785670.79	1696624514.05	7161156.74	1703785670.79	0.00
506		Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа								
	50609	Переоценка ценных бумаг (акций, приобретенных для перепродажи) - положительные разницы	0.00	19022002.57	0.00	19022002.57	19022002.57	0.00	19022002.57	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 506	0.00	19022002.57	0.00	19022002.57	19022002.57	0.00	19022002.57	0.00
507		Некотируемые акции								
	50709	Резервы на возможные потери	5000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5000.00
		ИТОГО по счету первого порядка 507	5000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5000.00
515		Прочие векселя								
	51510	Резервы на возможные потери по прочим векселям	0.00	10782828.47	0.00	10782828.47	10782828.47	0.00	10782828.47	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 515	0.00	10782828.47	0.00	10782828.47	10782828.47	0.00	10782828.47	0.00
520		Выпущенные облигации								
	52005	Выпущенные облигации со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	1500000000.00	665468000.00	0.00	665468000.00	2165468000.00	0.00	2165468000.00	3000000000.00
		ИТОГО по счету первого порядка 520	1500000000.00	665468000.00	0.00	665468000.00	2165468000.00	0.00	2165468000.00	3000000000.00
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты								

	52301	Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования	21746518.52	4987762738.03	526756813.22	5514519551.25	5038322633.50	527982575.29	5566305208.79	73532176.06
	52302	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения до 30 дней	131708164.40	1025756100.43	7106714.97	1032862815.40	900092127.73	7106714.97	907198842.70	6044191.70
	52303	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 31 до 90 дней	446322870.30	1202316151.53	295414171.01	1497730322.54	1239473066.18	326702433.26	1566175499.44	514768047.20
	52304	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 91 до 180 дней	433935931.81	1732857977.44	46808467.28	1779666444.72	1650239194.57	63329046.26	1713568240.83	367837727.92
	52305	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения от 181 дня до 1 года	2206325988.53	5076820188.76	132225725.20	5209045913.96	3987837342.92	278598163.95	4266435506.87	1263715581.44
	52306	Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	469777304.42	1120825782.83	113055988.77	1233881771.60	1974769511.88	6104467.18	1980873979.06	1216769511.88
		ИТОГО по счету первого порядка 523	3709816777.98	15146338939.02	1121367880.45	16267706819.47	14790733876.78	1209823400.91	16000557277.69	3442667236.20
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению								
	52401	Выпущенные облигации к исполнению	0.00	500000000.00	0.00	500000000.00	500000000.00	0.00	500000000.00	0.00
	52402	Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	0.00	13090000.00	0.00	13090000.00	13090000.00	0.00	13090000.00	0.00
	52406	Векселя к исполнению	893608.49	118860.00	0.00	118860.00	38600.00	0.00	38600.00	813348.49
	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании проценного(купонного периода) по обращающимся облигациям	0.00	211550000.00	0.00	211550000.00	211550000.00	0.00	211550000.00	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 524	893608.49	724758860.00	0.00	724758860.00	724678600.00	0.00	724678600.00	813348.49
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами								
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	16480000.00	225735398.16	0.00	225735398.16	223375398.16	0.00	223375398.16	14120000.00
		ИТОГО по счету первого порядка 525	16480000.00	225735398.16	0.00	225735398.16	223375398.16	0.00	223375398.16	14120000.00
		ИТОГО по разделу 5	5227195386.47	18717489230.19	1128529037.19	19846018267.38	19860439807.95	1216984557.65	21077424365.60	6458601484.69
603		РАЗДЕЛ 6 СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО								
		Расчеты с дебиторами и кредиторами								
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	221416020.12	470227011.63	0.00	470227011.63	255197321.06	0.00	255197321.06	6386329.55
	60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0.00	133105733.21	0.00	133105733.21	133105733.21	0.00	133105733.21	0.00

	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	0.00	788224117.78	0.00	788224117.78	788224117.78	0.00	788224117.78	0.00
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0.00	216934.11	0.00	216934.11	216934.11	0.00	216934.11	0.00
	60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	0.00	54263894.82	0.00	54263894.82	54263894.82	0.00	54263894.82	0.00
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0.00	5874565.96	0.00	5874565.96	5962428.46	0.00	5962428.46	87862.50
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	0.00	926496843.53	0.00	926496843.53	926496843.53	0.00	926496843.53	0.00
	60324	Резервы на возможные потери	46822.09	12083295.56	0.00	12083295.56	12902722.48	0.00	12902722.48	866249.01
		ИТОГО по счету первого порядка 603	221462842.21	2390492396.60	0.00	2390492396.60	2176369995.45	0.00	2176369995.45	7340441.06
606		Износ (амортизация) основных средств								
	60601	Амортизация основных средств	81331192.81	9267992.02	0.00	9267992.02	38217990.50	0.00	38217990.50	110281191.29
		ИТОГО по счету первого порядка 606	81331192.81	9267992.02	0.00	9267992.02	38217990.50	0.00	38217990.50	110281191.29
609		Нематериальные активы								
	60903	Амортизация нематериальных активов	20737.50	0.00	0.00	0.00	5925.00	0.00	5925.00	26662.50
		ИТОГО по счету первого порядка 609	20737.50	0.00	0.00	0.00	5925.00	0.00	5925.00	26662.50
612		Реализация (выбытие) имущества банков								
	61201	Выбытие (реализация) имущества	0.00	303266909.43	0.00	303266909.43	303266909.43	0.00	303266909.43	0.00
	61203	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0.00	154280866312.20	135844141.88	154416710454.08	154280866312.20	135844141.88	154416710454.08	0.00
	61207	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	0.00	8515110839.33	5238191.45	8520349030.78	8515110839.33	5238191.45	8520349030.78	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 612	0.00	163099244060.96	141082333.33	163240326394.29	163099244060.96	141082333.33	163240326394.29	0.00
613		Доходы будущих периодов								
	61306	Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы	0.00	4478607797.46	0.00	4478607797.46	4478607797.46	0.00	4478607797.46	0.00
	61308	Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы	0.00	10998.20	0.00	10998.20	10998.20	0.00	10998.20	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 613	0.00	4478618795.66	0.00	4478618795.66	4478618795.66	0.00	4478618795.66	0.00
		ИТОГО по разделу 6	302814772.52	169977623245.24	141082333.33	170118705578.57	169792456767.57	141082333.33	169933539100.90	117648294.85
701		РАЗДЕЛ 7 РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ								
		Доходы								
	70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным								

	70102	средствам	0.00	2663271437.57	0.00	2663271437.57	2663271437.57	0.00	2663271437.57	0.00	
	70103	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0.00	888734806.40	0.00	888734806.40	888734806.40	0.00	888734806.40	0.00	
	70106	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0.00	5343484209.24	0.00	5343484209.24	5343484209.24	0.00	5343484209.24	0.00	
	70107	Штрафы, пени, неустойки полученные	0.00	88791599.38	0.00	88791599.38	88791599.38	0.00	88791599.38	0.00	
	70107	Другие доходы	0.00	13741304136.85	0.00	13741304136.85	13741304136.85	0.00	13741304136.85	0.00	
		ИТОГО по счету первого порядка 701	0.00	22725586189.44	0.00	22725586189.44	22725586189.44	0.00	22725586189.44	0.00	
703		Прибыль									
	70301	Прибыль отчетного года	0.00	22159813007.07	0.00	22159813007.07	22724697878.57	0.00	22724697878.57	564884871.50	
	70302	Прибыль предшествующих лет	1027073713.97	1027073713.97	0.00	1027073713.97	0.00	0.00	0.00	0.00	
		ИТОГО по счету первого порядка 703	1027073713.97	23186886721.04	0.00	23186886721.04	22724697878.57	0.00	22724697878.57	564884871.50	
		ИТОГО по разделу 7	1027073713.97	45912472910.48	0.00	45912472910.48	45450284068.01	0.00	45450284068.01	564884871.50	
		ИТОГО по пассиву	29755515363.57	2533201059839.67	855432407492.77	3388633467332.44	2542345100250.22	858918786115.17	3401263886365.39	42385934396.52	
ВСЕГО ОБОРОТОВ				5430983993931.04	2005881144003.64	7436865137934.68	5429789932396.04	2007075205538.64	7436865137934.68		
В. Внебалансовые счета											
				А К Т И В							
907		РАЗДЕЛ 3 ЦЕННЫЕ БУМАГИ									
		Неразмещенные ценные бумаги									
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	5793.00	79.00	0.00	79.00	1964.00	0.00	1964.00	3908.00	
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	10.00	26.00	0.00	26.00	31.00	0.00	31.00	5.00	
	90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	50000000.00	3453000000.00	0.00	3453000000.00	3387000000.00	0.00	3387000000.00	116000000.00	
	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	0.00	7445120378.32	618550495.23	8063670873.55	7445120378.32	618550495.23	8063670873.55	0.00	
	90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	17017434.82	6503063868.05	399050489.33	6902114357.38	6503064021.05	399050489.33	6902114510.38	17017281.82	
		ИТОГО по счету первого порядка 907	67023237.82	17401184351.37	1017600984.56	18418785335.93	17335186394.37	1017600984.56	18352787378.93	133021194.82	
908		Ценные бумаги прочих эмитентов									
	90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	1610080293.95	2820879417.13	245208734.39	3066088151.52	3706391268.92	201842694.79	3908233963.71	767934481.76	
		ИТОГО по счету первого порядка 908	1610080293.95	2820879417.13	245208734.39	3066088151.52	3706391268.92	201842694.79	3908233963.71	767934481.76	
		ИТОГО по разделу 3	1677103531.77	20222063768.50	1262809718.95	21484873487.45	21041577663.29	1219443679.35	22261021342.64	900955676.58	

909		РАЗДЕЛ 4 РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ								
		Расчетные операции								
90901		Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	944979.87	171103663.95	0.00	171103663.95	171289471.76	0.00	171289471.76	759172.06
90902		Расчетные документы, не оплаченные в срок	1550209880.01	613744177.44	0.00	613744177.44	797038032.64	0.00	797038032.64	1366916024.81
90907		Выставленные аккредитивы	0.00	130000000.00	0.00	130000000.00	130000000.00	0.00	130000000.00	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 909	1551154859.88	914847841.39	0.00	914847841.39	1098327504.40	0.00	1098327504.40	1367675196.87
911		Операции с валютными ценностями								
91101		Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	0.00	0.00	45556430.33	45556430.33	0.00	45556430.33	45556430.33	0.00
91102		Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	2637.85	0.00	434.11	434.11	0.00	612.92	612.92	2459.04
91103		Документы и ценности, полученные на инкассо от банков - нерезидентов	1139083.39	0.00	12065.21	12065.21	0.00	1151148.60	1151148.60	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 911	1141721.24	0.00	45568929.65	45568929.65	0.00	46708191.85	46708191.85	2459.04
912		Разные ценности и документы								
91202		Разные ценности и документы	9077.00	100062987.00	25958.72	100088945.72	100059126.00	25958.72	100085084.72	12938.00
91203		Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	2114.00	412991757.52	134690627.64	547682385.16	412967364.52	63727802.26	476695166.78	70989332.38
91207		Бланки	9955.00	15924.00	0.00	15924.00	22261.00	0.00	22261.00	3618.00
91219		Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	0.00	0.00	52778403.94	52778403.94	0.00	52778403.94	52778403.94	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 912	21146.00	513070668.52	187494990.30	700565658.82	513048751.52	116532164.92	629580916.44	71005888.38
		ИТОГО по разделу 4	1552317727.12	1427918509.91	233063919.95	1660982429.86	1611376255.92	163240356.77	1774616612.69	1438683544.29
913		РАЗДЕЛ 5 КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ								
		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств								
91303		Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам	1856079404.37	2910815336.88	1413507121.45	4324322458.33	2912223700.45	542964290.92	3455187991.37	2725213871.33
91305		Полученные гарантии и поручительства	74801385782.38	109019544587.01	82449893525.11	191469438112.12	80201430818.68	66208605200.60	146410036019.28	119860787875.22
91307		Обеспечение, принятое в залог по размещенным								

	91310	средствам, кроме ценных бумаг	17530738381.84	14994601968.78	14152785789.53	29147387758.31	11090646921.56	13081915877.26	24172562798.82	22505563341.33
		Номинальная стоимость приобретенных прав требования	811800226.03	9642105688.30	2119173.21	9644224861.51	8515207789.32	8199974.28	8523407763.60	1932617323.94
		ИТОГО по счету первого порядка 913	95000003794.62	136567067580.97	98018305609.30	234585373190.27	102719509230.01	79841685343.06	182561194573.07	147024182411.82
914		Обеспечение полученных кредитов и привлеченных средств								
	91401	Ценные бумаги, переданные в залог по привлеченным средствам	749956542.77	216800000.00	40414014.34	257214014.34	662008975.32	345161581.79	1007170557.11	0.00
	91403	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	251085990.87	0.00	5050805070.23	5050805070.23	0.00	4904347002.63	4904347002.63	397544058.47
	91405	Обеспечение, переданное в залог по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг	977610520.87	64170669.96	108310752.17	172481422.13	504483904.97	645608038.03	1150091943.00	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 914	1978653054.51	280970669.96	5199529836.74	5480500506.70	1166492880.29	5895116622.45	7061609502.74	397544058.47
915		Активные и лизинговые операции								
	91501	Основные средства, переданные в аренду	7889780.42	3960491.47	0.00	3960491.47	3859933.98	0.00	3859933.98	7990337.91
	91502	Другое имущество, переданное в аренду	1051217.23	4193561.57	0.00	4193561.57	838764.92	0.00	838764.92	4406013.88
	91503	Арендованные основные средства	119633991.75	97580535.98	0.00	97580535.98	79627291.86	0.00	79627291.86	137587235.87
	91504	Арендованное другое имущество	136969.59	1846.80	0.00	1846.80	38538.12	0.00	38538.12	100278.27
		ИТОГО по счету первого порядка 915	128711958.99	105736435.82	0.00	105736435.82	84364528.88	0.00	84364528.88	150083865.93
		ИТОГО по разделу 5	97107368808.12	136953774686.75	103217835446.04	240171610132.79	103970366639.18	85736801965.51	189707168604.69	147571810336.22
916		РАЗДЕЛ 6 ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС								
	91604	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса								
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	107623002.19	562581693.61	206074941.08	768656634.69	584291387.23	199287882.21	783579269.44	92700367.44
		ИТОГО по счету первого порядка 916	107623002.19	562581693.61	206074941.08	768656634.69	584291387.23	199287882.21	783579269.44	92700367.44
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания								
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме								

		межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	2345499.65	0.00	34156.57	34156.57	0.00	69984.04	69984.04	2309672.18
		ИТОГО по счету первого порядка 917	2345499.65	0.00	34156.57	34156.57	0.00	69984.04	69984.04	2309672.18
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания								
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам , предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	5542873.68	0.00	239043.63	239043.63	0.00	587257.82	587257.82	5194659.49
	91803	Долги, списанные в убыток	19979.27	28438.45	0.00	28438.45	0.00	0.00	0.00	48417.72
		ИТОГО по счету первого порядка 918	5562852.95	28438.45	239043.63	267482.08	0.00	587257.82	587257.82	5243077.21
		ИТОГО по разделу 6	115531354.79	562610132.06	206348141.28	768958273.34	584291387.23	199945124.07	784236511.30	100253116.83
999		Счета для корреспонденции								
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	1306871304.29	154895223533.45	0.00	154895223533.45	151987782628.79	0.00	151987782628.79	4214312208.95
		ИТОГО по счету первого порядка 999	1306871304.29	154895223533.45	0.00	154895223533.45	151987782628.79	0.00	151987782628.79	4214312208.95
		ИТОГО по активу	101759192726.09	314061590630.67	104920057226.22	418981647856.89	279195394574.41	87319431125.70	366514825700.11	154226014882.87
				П А С С И В						
910		РАЗДЕЛ 4 РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ								
	91003	Расчеты по обязательным резервам								
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0.00	141836000.00	0.00	141836000.00	141836000.00	0.00	141836000.00	0.00
		Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0.00	170328000.00	0.00	170328000.00	170328000.00	0.00	170328000.00	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 910	0.00	312164000.00	0.00	312164000.00	312164000.00	0.00	312164000.00	0.00
		ИТОГО по разделу 4	0.00	312164000.00	0.00	312164000.00	312164000.00	0.00	312164000.00	0.00
913		РАЗДЕЛ 5 КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ								
		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств								

	91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	382747602.38	7133082620.00	2553260601.72	9686343221.72	7112566780.00	2303370749.34	9415937529.34	112341910.00
	91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под димит задолженности"	100975186.39	131241631126.03	1309596896.77	132551228022.80	131389695565.80	1328465648.03	132718161213.83	267908377.42
		ИТОГО по счету первого порядка 913	483722788.77	138374713746.03	3862857498.49	142237571244.52	138502262345.80	3631836397.37	142134098743.17	380250287.42
914		Обеспечение полученных кредитов и привлеченных средств								
	91401	Ценные бумаги, переданные в залог по привлеченным средствам	0.00	310920000.00	97207059.81	408127059.81	624696000.00	426324399.46	1051020399.46	642893339.65
	91404	Выданные гарантии и поручительства	823148515.52	607928997.27	6928368604.81	7536297602.08	631897578.70	8161651244.68	8793548823.38	2080399736.82
	91405	Обеспечение, переданное в залог по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг	0.00	420191336.25	1043183907.22	1463375243.47	782059693.43	1792084395.10	2574144088.53	1110768845.06
		ИТОГО по счету первого порядка 914	823148515.52	1339040333.52	8068759571.84	9407799905.36	2038653272.13	10380060039.24	12418713311.37	3834061921.53
		ИТОГО по разделу 5	1306871304.29	139713754079.55	11931617070.33	151645371149.88	140540915617.93	14011896436.61	154552812054.54	4214312208.95
999		Счета для корреспонденции								
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	100452321421.80	213420636201.65	0.00	213420636201.65	262980017453.77	0.00	262980017453.77	150011702673.92
		ИТОГО по счету первого порядка 999	100452321421.80	213420636201.65	0.00	213420636201.65	262980017453.77	0.00	262980017453.77	150011702673.92
		ИТОГО по пассиву	101759192726.09	353446554281.20	11931617070.33	365378171351.53	403833097071.70	14011896436.61	417844993508.31	154226014882.87
ВСЕГО ОБОРОТОВ				667508144911.87	116851674296.55	784359819208.42	683028491646.11	101331327562.31	784359819208.42	
Г. Г.Срочные сделки (9)										
930		Требования по поставке денежных средств			А К Т И В					
	93001	Требования по поставке денежных средств по наличным сделкам	845612210.00	48544057599.92	533057682031.69	581601739631.61	48466933599.92	532249972293.69	580716905893.61	1730445948.00
	93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов по наличным сделкам	0.00	19500594420.00	147134780182.79	166635374602.79	19500594420.00	147097426771.79	166598021191.79	37353411.00
		ИТОГО по счету первого порядка 930	845612210.00	68044652019.92	680192462214.48	748237114234.40	67967528019.92	679347399065.48	747314927085.40	1767799359.00
933		Требования по поставке денежных средств								

	93301	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день	0.00	12375000.00	7631996478.61	7644371478.61	12375000.00	6895610478.61	6907985478.61	736386000.00
	93302	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней	121437750.00	12375000.00	7862675085.24	7875050085.24	12375000.00	7606814235.24	7619189235.24	377298600.00
	93303	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней	394966500.00	0.00	2748614800.00	2748614800.00	0.00	3143581300.00	3143581300.00	0.00
	93304	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	0.00	1540720400.00	1540720400.00	0.00	1540720400.00	1540720400.00	0.00
	93305	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения более 91 дня	0.00	0.00	786602500.00	786602500.00	0.00	786602500.00	786602500.00	0.00
	93306	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	3810818572.09	3810818572.09	0.00	3810818572.09	3810818572.09	0.00
	93307	Требования по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	208179000.00	0.00	3849756501.95	3849756501.95	0.00	3806403101.95	3806403101.95	251532400.00
		ИТОГО по счету первого порядка 933	724583250.00	24750000.00	28231184337.89	28255934337.89	24750000.00	27590550587.89	27615300587.89	1365217000.00
935		Требования по поставке ценных бумаг								
	93501	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	10410104.03	10410104.03	0.00	10410104.03	10410104.03	0.00
	93502	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	10464450.30	10464450.30	0.00	10464450.30	10464450.30	0.00
	93506	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	18530382.14	18530382.14	0.00	18530382.14	18530382.14	0.00
	93507	Требования по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0.00	0.00	18600677.42	18600677.42	0.00	18600677.42	18600677.42	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 935	0.00	0.00	58005613.89	58005613.89	0.00	58005613.89	58005613.89	0.00
936		Требования по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО								
	93601	Требования по обратному выкупу ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день	0.00	36893906928.94	0.00	36893906928.94	36893906928.94	0.00	36893906928.94	0.00
	93602	Требования по обратному выкупу ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	19306776698.55	0.00	19306776698.55	19306776698.55	0.00	19306776698.55	0.00
	93603	Требования по обратному выкупу ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	2683282710.36	0.00	2683282710.36	1708067350.70	0.00	1708067350.70	975215359.66
		ИТОГО по счету первого порядка 936	0.00	58883966337.85	0.00	58883966337.85	57908750978.19	0.00	57908750978.19	975215359.66

937		Требования по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО									
	93701	Требования по обратной продаже ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день	0.00	102324859853.76	0.00	102324859853.76	102324859853.76	0.00	102324859853.76	0.00	
	93702	Требования по обратной продаже ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	29943491610.64	0.00	29943491610.64	29943491610.64	0.00	29943491610.64	0.00	
	93703	Требования по обратной продаже ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней	70117846.61	4820938134.28	0.00	4820938134.28	2549934302.57	0.00	2549934302.57	2341121678.32	
		ИТОГО по счету первого порядка 937	70117846.61	137089289598.68	0.00	137089289598.68	134818285766.97	0.00	134818285766.97	2341121678.32	
938		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты									
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты - отрицательные	0.00	2224991761.28	0.00	2224991761.28	2221236726.67	0.00	2221236726.67	3755034.61	
		ИТОГО по счету первого порядка 938	0.00	2224991761.28	0.00	2224991761.28	2221236726.67	0.00	2221236726.67	3755034.61	
940		Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг									
	94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг - отрицательные	984740.59	8976025093.62	0.00	8976025093.62	8850984336.94	0.00	8850984336.94	126025497.27	
		ИТОГО по счету первого порядка 940	984740.59	8976025093.62	0.00	8976025093.62	8850984336.94	0.00	8850984336.94	126025497.27	
		ИТОГО по активу	1641298047.20	275243674811.35	708481652166.26	983725326977.61	271791535828.69	706995955267.26	978787491095.95	6579133928.86	
				П А С С И В							
960		Обязательства по поставке денежных средств									
	96001	Обязательства по поставке денежных средств по наличным сделкам	846044100.00	438908432968.35	141101674834.93	580010107803.28	439717816327.65	141180225734.93	580898042062.58	1733978359.30	
	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов по наличным сделкам	0.00	43451805940.00	123179079176.38	166630885116.38	43451805940.00	123216145585.68	166667951525.68	37066409.30	
		ИТОГО по счету первого порядка 960	846044100.00	482360238908.35	264280754011.31	746640992919.66	483169622267.65	264396371320.61	747565993588.26	1771044768.60	
963		Обязательства по поставке денежных средств									
	96301	Обязательства по поставке									

	96302	денежных средств со сроком исполнения на следующий день	0.00	3117812500.00	3644706472.45	6762518972.45	3856787500.00	3644706472.45	7501493972.45	738975000.00
	96303	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней	120815644.41	3856787500.00	3655994099.68	7512781599.68	3856787500.00	3912837697.30	7769625197.30	377659242.03
	96304	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 8 до 30 дней	394700000.00	3117812500.00	0.00	3117812500.00	2723112500.00	0.00	2723112500.00	0.00
	96305	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	1499712500.00	0.00	1499712500.00	1499712500.00	0.00	1499712500.00	0.00
	96306	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения более 91 дня	0.00	779162500.00	0.00	779162500.00	779162500.00	0.00	779162500.00	0.00
	96307	Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0.00	0.00	3819196559.62	3819196559.62	0.00	3819196559.62	3819196559.62	0.00
		Обязательства по поставке денежных средств со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	207456417.44	0.00	3830611938.43	3830611938.43	0.00	3872247903.97	3872247903.97	249092382.98
		ИТОГО по счету первого порядка 963	722972061.85	12371287500.00	14950509070.18	27321796570.18	12715562500.00	15248988633.34	27964551133.34	1365726625.01
965		Обязательства по поставке ценных бумаг								
	96501	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день	0.00	0.00	133370066.93	133370066.93	0.00	133370066.93	133370066.93	0.00
	96502	Обязательства по поставке ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	0.00	133544563.38	133544563.38	0.00	133544563.38	133544563.38	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 965	0.00	0.00	266914630.31	266914630.31	0.00	266914630.31	266914630.31	0.00
966		Обязательства по выкупу ценных бумаг по обратной части операций РЕПО								
	96601	Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день	0.00	34468652921.62	0.00	34468652921.62	34468652921.62	0.00	34468652921.62	0.00
	96602	Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	18026789912.01	0.00	18026789912.01	18026789912.01	0.00	18026789912.01	0.00
	96603	Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	1609065898.95	0.00	1609065898.95	2542494424.73	0.00	2542494424.73	933428525.78
		ИТОГО по счету первого порядка 966	0.00	54104508732.58	0.00	54104508732.58	55037937258.36	0.00	55037937258.36	933428525.78
967		Обязательства по продаже ценных бумаг по обратной части операций РЕПО								
	96701	Обязательства по обратной продаже ценных бумаг со сроком исполнения на следующий день	0.00	108222325818.35	0.00	108222325818.35	108222325818.35	0.00	108222325818.35	0.00
	96702	Обязательства по обратной								

	96703	продаже ценных бумаг со сроком исполнения от 2 до 7 дней Обязательства по обратной продаже ценных бумаг со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	31969439681.25	0.00	31969439681.25	31969439681.25	0.00	31969439681.25	0.00
			71102587.20	2822050351.91	0.00	2822050351.91	5259881774.18	0.00	5259881774.18	2508934009.47
		ИТОГО по счету первого порядка 967	71102587.20	143013815851.51	0.00	143013815851.51	145451647273.78	0.00	145451647273.78	2508934009.47
968		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты - положительные	1179298.15	2221236726.67	0.00	2221236726.67	2220057428.52	0.00	2220057428.52	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 968	1179298.15	2221236726.67	0.00	2221236726.67	2220057428.52	0.00	2220057428.52	0.00
970		Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг								
	97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг - положительные	0.00	346552690.16	0.00	346552690.16	346552690.16	0.00	346552690.16	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка 970	0.00	346552690.16	0.00	346552690.16	346552690.16	0.00	346552690.16	0.00
		ИТОГО по пассиву	1641298047.20	694417640409.27	279498177711.80	973915818121.07	698941379418.47	279912274584.26	978853654002.73	6579133928.86
ВСЕГО ОБОРОТОВ				969661315220.62	987979829878.06	1957641145098.68	970732915247.16	986908229851.52	1957641145098.68	

Д.		Депозит		А К Т И В	
98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	282		2506722	2504412
98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депозит базовый)	14893301		15637266222	12793693702
98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депозит расчетный)	0		2665468	2665468
98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении	0		321	321
ИТОГО по активу		14893583		15642438733	12798863903
		П А С С И В			
98040	Ценные бумаги владельцев	25060		128345028	128345033
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	129929		20742578056	20742595859
98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	14738594		5129830735	7973387735
98090	Ценные бумаги	0		3165468	3165490

	вне обращения						
ИТОГО по пассиву	14893583			26003919287		28847494117	2858468413
ВСЕГО ОБОРОТОВ				41646358020		41646358020	

И.о.Председателя Правления - Президента



А.Н.Николашин

И.о.Главного бухгалтера  
М.П.



Э.Э.Лямкина

"16" мая 2008 г.

к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях  
расположенных на территории Российской Федерации  
(Приложение к Положению Банка России от 5 декабря 2002 г. N 205-П  
"О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,  
расположенных на территории Российской Федерации")

ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"  
(наименование кредитной организации)

СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ ОБОРОТОВ ПО ОТРАЖЕНИЮ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ ЗА 2007 г.

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	ИТОГО	по дебету			по кредиту			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	ИТОГО
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	ИТОГО			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Глава А. Балансовые счета													
АКТИВ													
202													
	20202	2227961838.06	89638809.01	2317600647.07							2227961838.06	89638809.01	2317600647.07
	20203	0.00	70948.85	70948.85							0.00	70948.85	70948.85
	20208	179087490.00	4561164.69	183648654.69							179087490.00	4561164.69	183648654.69
ИТОГО по счету первого порядка	202	2407049328.06	94270922.55	2501320250.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2407049328.06	94270922.55	2501320250.61
ИТОГО по разделу	2	2407049328.06	94270922.55	2501320250.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2407049328.06	94270922.55	2501320250.61
301													
	30102	1766360205.97	0.00	1766360205.97							1766360205.97	0.00	1766360205.97
	30110	229091808.22	18453025.96	247544834.18							229091808.22	18453025.96	247544834.18
	30114	0.00	401910556.54	401910556.54							0.00	401910556.54	401910556.54
	30118	0.00	13093.80	13093.80							0.00	13093.80	13093.80
ИТОГО по счету первого порядка	301	1995452014.19	420376676.30	2415828690.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1995452014.19	420376676.30	2415828690.49
302													
	30202	233618000.00	0.00	233618000.00							233618000.00	0.00	233618000.00
	30204	257959000.00	0.00	257959000.00							257959000.00	0.00	257959000.00
	30213	237842.93	0.00	237842.93							237842.93	0.00	237842.93
	30233	30056350.57	3548930.79	33605281.36							30056350.57	3548930.79	33605281.36
ИТОГО по счету первого порядка	302	521871193.50	3548930.79	525420124.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	521871193.50	3548930.79	525420124.29
304													
	30402	7472762.55	0.00	7472762.55							7472762.55	0.00	7472762.55
	30406	4382500.00	0.00	4382500.00							4382500.00	0.00	4382500.00
ИТОГО по счету первого													

порядка	304		11855262.55	0.00	11855262.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11855262.55	0.00	11855262.55
	320													
		32004	863000000.00	665202020.00	1528202020.00							863000000.00	665202020.00	1528202020.00
ИТОГО по счету первого порядка	320		863000000.00	665202020.00	1528202020.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	863000000.00	665202020.00	1528202020.00
	322													
		32201	0.00	30240918.40	30240918.40							0.00	30240918.40	30240918.40
		32204	150000000.00	0.00	150000000.00							150000000.00	0.00	150000000.00
ИТОГО по счету первого порядка	322		150000000.00	30240918.40	180240918.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	150000000.00	30240918.40	180240918.40
	323													
		32301	0.00	8678715.74	8678715.74							0.00	8678715.74	8678715.74
		32303	0.00	284735920.00	284735920.00							0.00	284735920.00	284735920.00
		32304	0.00	194597400.00	194597400.00							0.00	194597400.00	194597400.00
		32308	0.00	14727720.00	14727720.00							0.00	14727720.00	14727720.00
ИТОГО по счету первого порядка	323		0.00	502739755.74	502739755.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	502739755.74	502739755.74
	328													
		32802	543561.65	143031713.24	143575274.89	0.00	0.00	0.00	543561.65	143031713.24	143575274.89	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка	328		543561.65	143031713.24	143575274.89	0.00	0.00	0.00	543561.65	143031713.24	143575274.89	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу	3		3542722031.89	1765140014.47	5307862046.36	0.00	0.00	0.00	543561.65	143031713.24	143575274.89	3542178470.24	1622108301.23	5164286771.47
	446													
		44607	2812500.00	0.00	2812500.00							2812500.00	0.00	2812500.00
ИТОГО по счету первого порядка	446		2812500.00	0.00	2812500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2812500.00	0.00	2812500.00
	452													
		45201	4701093575.23	0.00	4701093575.23							4701093575.23	0.00	4701093575.23
		45204	298704993.75	0.00	298704993.75							298704993.75	0.00	298704993.75
		45205	822627871.60	56456260.00	879084131.60							822627871.60	56456260.00	879084131.60
		45206	4478252555.19	1889144947.16	6367397502.35							4478252555.19	1889144947.16	6367397502.35
		45207	2248598179.75	686409875.24	2935008054.99							2248598179.75	686409875.24	2935008054.99
		45208	1637310920.00	446884844.99	2084195764.99							1637310920.00	446884844.99	2084195764.99
		45209	8000000.00	0.00	8000000.00							8000000.00	0.00	8000000.00
ИТОГО по счету первого порядка	452		14194588095.52	3078895927.39	17273484022.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14194588095.52	3078895927.39	17273484022.91
	454													
		45406	14202891.48	972438.46	15175329.94							14202891.48	972438.46	15175329.94
		45407	14256181.67	3250956.20	17507137.87							14256181.67	3250956.20	17507137.87
		45408	1418181.00	0.00	1418181.00							1418181.00	0.00	1418181.00
ИТОГО по счету первого порядка	454		29877254.15	4223394.66	34100648.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	29877254.15	4223394.66	34100648.81
	455													

	45504	5094970.50	0.00	5094970.50							5094970.50	0.00	5094970.50
	45505	28060004.49	6076593.69	34136598.18							28060004.49	6076593.69	34136598.18
	45506	685316786.09	409482442.20	1094799228.29							685316786.09	409482442.20	1094799228.29
	45507	1004039861.97	2631380996.52	3635420858.49							1004039861.97	2631380996.52	3635420858.49
	45509	68475380.07	5244052.27	73719432.34							68475380.07	5244052.27	73719432.34
Итого по счету первого порядка	455	1790987003.12	3052184084.68	4843171087.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1790987003.12	3052184084.68	4843171087.80
456													
	45604	7000000.00	43874437.20	50874437.20							7000000.00	43874437.20	50874437.20
	45605	0.00	192281271.55	192281271.55							0.00	192281271.55	192281271.55
	45606	0.00	279468762.64	279468762.64							0.00	279468762.64	279468762.64
Итого по счету первого порядка	456	7000000.00	515624471.39	522624471.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7000000.00	515624471.39	522624471.39
457													
	45706	966128.88	14183111.25	15149240.13							966128.88	14183111.25	15149240.13
	45708	285173.81	19609.22	304783.03							285173.81	19609.22	304783.03
Итого по счету первого порядка	457	1251302.69	14202720.47	15454023.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1251302.69	14202720.47	15454023.16
458													
	45812	30466533.96	1017387.77	31483921.73							30466533.96	1017387.77	31483921.73
	45814	2778496.52	0.00	2778496.52							2778496.52	0.00	2778496.52
	45815	63020911.88	14712724.55	77733636.43							63020911.88	14712724.55	77733636.43
	45817	0.00	137456.96	137456.96							0.00	137456.96	137456.96
Итого по счету первого порядка	458	96265942.36	15867569.28	112133511.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	96265942.36	15867569.28	112133511.64
459													
	45912	0.00	0.00	0.00	2801.07	0.00	2801.07	0.00	0.00	0.00	2801.07	0.00	2801.07
	45915	0.00	0.00	0.00	1846546.25	1075537.78	2922084.03	0.00	0.00	0.00	1846546.25	1075537.78	2922084.03
Итого по счету первого порядка	459	0.00	0.00	0.00	1849347.32	1075537.78	2924885.10	0.00	0.00	0.00	1849347.32	1075537.78	2924885.10
471													
	47103	0.00	5813374.73	5813374.73							0.00	5813374.73	5813374.73
	47104	0.00	547094395.34	547094395.34							0.00	547094395.34	547094395.34
	47105	0.00	816465612.04	816465612.04							0.00	816465612.04	816465612.04
	47106	0.00	39438139.59	39438139.59							0.00	39438139.59	39438139.59
Итого по счету первого порядка	471	0.00	1408811521.70	1408811521.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1408811521.70	1408811521.70
473													
	47304	0.00	208179084.57	208179084.57							0.00	208179084.57	208179084.57
	47305	0.00	798439591.80	798439591.80							0.00	798439591.80	798439591.80
	47306	0.00	50055123.25	50055123.25							0.00	50055123.25	50055123.25
Итого по счету первого порядка	473	0.00	1056673799.62	1056673799.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1056673799.62	1056673799.62
474													
	47406	100158123.98	0.00	100158123.98							100158123.98	0.00	100158123.98
	47423	7758875.49	1433185.77	9192061.26	4885164.02	18401189.83	67253053.85	0.00	11396.80	11396.80	7758875.49	1433185.77	9192061.26
	47427	53879497.03	22726651.55	76606148.58							102731361.05	41116444.58	143847805.63

ИТОГО по счету первого порядка	474	161796496.50	24159837.32	185956333.82	48851864.02	18401189.83	67253053.85	0.00	11396.80	11396.80	210648360.52	42549630.35	253197990.87
475													
	47502	109050583.79	39568857.68	148619441.47	0.00	0.00	0.00	109050583.79	39568857.68	148619441.47	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка	475	109050583.79	39568857.68	148619441.47	0.00	0.00	0.00	109050583.79	39568857.68	148619441.47	0.00	0.00	0.00
478													
	47801	0.00	10450147.98	10450147.98							0.00	10450147.98	10450147.98
	47803	1922550451.48	0.00	1922550451.48							1922550451.48	0.00	1922550451.48
ИТОГО по счету первого порядка	478	1922550451.48	10450147.98	1933000599.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1922550451.48	10450147.98	1933000599.46
ИТОГО по разделу	4	18316179629.61	9220662332.17	27536841961.78	50701211.34	19476727.61	70177938.95	109050583.79	39580254.48	148630838.27	18257830257.16	9200558805.30	27458389062.46
501													
	50104	998.36	0.00	998.36	1.23	0.00	1.23	0.00	0.00	0.00	999.59	0.00	999.59
	50105	380069224.45	0.00	380069224.45	1330420.03	0.00	1330420.03	0.00	0.00	0.00	381399644.48	0.00	381399644.48
	50106	299097237.10	0.00	299097237.10	607222.57	0.00	607222.57	0.00	0.00	0.00	299704459.67	0.00	299704459.67
	50107	1258805140.90	0.00	1258805140.90	24623650.39	0.00	24623650.39	0.00	0.00	0.00	1283428791.29	0.00	1283428791.29
	50113	888042054.09	0.00	888042054.09							888042054.09	0.00	888042054.09
ИТОГО по счету первого порядка	501	2826014654.90	0.00	2826014654.90	26561294.22	0.00	26561294.22	0.00	0.00	0.00	2852575949.12	0.00	2852575949.12
502													
	50205	0.00	0.00	0.00	0.00	22782.06	22782.06	0.00	0.00	0.00	0.00	22782.06	22782.06
	50208	49795000.00	0.00	49795000.00	0.00	460355.39	460355.39	0.00	0.00	0.00	49795000.00	0.00	49795000.00
	50211	0.00	27751320.07	27751320.07	0.00						0.00	28211675.46	28211675.46
ИТОГО по счету первого порядка	502	49795000.00	27751320.07	77546320.07	0.00	483137.45	483137.45	0.00	0.00	0.00	49795000.00	28234457.52	78029457.52
503													
	50305	0.00	862676.20	862676.20							0.00	862676.20	862676.20
ИТОГО по счету первого порядка	503	0.00	862676.20	862676.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	862676.20	862676.20
504													
	50406	22397421.73	94908.62	22492330.35							22397421.73	94908.62	22492330.35
ИТОГО по счету первого порядка	504	22397421.73	94908.62	22492330.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	22397421.73	94908.62	22492330.35
506													
	50605	12751855.00	0.00	12751855.00							12751855.00	0.00	12751855.00
	50606	120946040.87	0.00	120946040.87							120946040.87	0.00	120946040.87
	50611	1294482839.45	0.00	1294482839.45							1294482839.45	0.00	1294482839.45
ИТОГО по счету первого порядка	506	1428180735.32	0.00	1428180735.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1428180735.32	0.00	1428180735.32
507													

	50706	5000.00	0.00	5000.00							5000.00	0.00	5000.00
	50708	0.00	5.40	5.40							0.00	5.40	5.40
ИТОГО по счету первого порядка	507	5000.00	5.40	5005.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5000.00	5.40	5005.40
	509												
	50905	141023.89	0.00	141023.89	0.00	0.00	0.00	72748.30	0.00	72748.30	68275.59	0.00	68275.59
ИТОГО по счету первого порядка	509	141023.89	0.00	141023.89	0.00	0.00	0.00	72748.30	0.00	72748.30	68275.59	0.00	68275.59
	514												
	51404	70635280.00	0.00	70635280.00	467305.14	0.00	467305.14	0.00	0.00	0.00	71102585.14	0.00	71102585.14
	51405	53340454.00	0.00	53340454.00	1838286.68	0.00	1838286.68	0.00	0.00	0.00	55178740.68	0.00	55178740.68
	51406	263973257.05	0.00	263973257.05	28496777.57	0.00	28496777.57	0.00	0.00	0.00	292470034.62	0.00	292470034.62
ИТОГО по счету первого порядка	514	387948991.05	0.00	387948991.05	30802369.39	0.00	30802369.39	0.00	0.00	0.00	418751360.44	0.00	418751360.44
	515												
	51503	86120573.00	0.00	86120573.00	713409.52	0.00	713409.52	0.00	0.00	0.00	86833982.52	0.00	86833982.52
	51504	116659040.63	0.00	116659040.63	287330.54	0.00	287330.54	0.00	0.00	0.00	116946371.17	0.00	116946371.17
	51505	70122155.00	0.00	70122155.00	3312492.72	0.00	3312492.72	0.00	0.00	0.00	73434647.72	0.00	73434647.72
ИТОГО по счету первого порядка	515	272901768.63	0.00	272901768.63	4313232.78	0.00	4313232.78	0.00	0.00	0.00	277215001.41	0.00	277215001.41
	525												
	52502	243266643.52	8600529.74	251867173.26	0.00	0.00	0.00	85719707.02	5915366.70	91635073.72	157546936.50	2685163.04	160232099.54
ИТОГО по счету первого порядка	525	243266643.52	8600529.74	251867173.26	0.00	0.00	0.00	85719707.02	5915366.70	91635073.72	157546936.50	2685163.04	160232099.54
ИТОГО по разделу	5	5230651239.04	37309440.03	5267960679.07	61676896.39	483137.45	62160033.84	85792455.32	5915366.70	91707822.02	5206535680.11	31877210.78	5238412890.89
	603												
	60302	21170853.09	0.00	21170853.09							21170853.09	0.00	21170853.09
	60304	163969.94	0.00	163969.94							163969.94	0.00	163969.94
	60306	860.00	0.00	860.00							860.00	0.00	860.00
	60308	831075.56	508501.78	1339577.34							831075.56	508501.78	1339577.34
	60310	131656528.97	44.18	131656573.15	0.00	0.00	0.00	1203919.19	0.00	1203919.19	130452609.78	44.18	130452653.96
	60312	39821424.82	0.00	39821424.82	28974860.07	1977650.40	30952510.47	3920091.40	66920.29	3987011.69	64876193.49	1910730.11	66786923.60
	60314	0.00	1986040.71	1986040.71	24869.09	1920.66	26789.75	0.00	58815.47	58815.47	24869.09	1929145.90	1954014.99
	60323	6928863.32	0.00	6928863.32							6928863.32	0.00	6928863.32
ИТОГО по счету первого порядка	603	200573575.70	2494586.67	203068162.37	28999729.16	1979571.06	30979300.22	5124010.59	125735.76	5249746.35	224449294.27	4348421.97	228797716.24
	604												
	60401	323162701.00	0.00	323162701.00							323162701.00	0.00	323162701.00
ИТОГО по счету первого порядка	604	323162701.00	0.00	323162701.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	323162701.00	0.00	323162701.00
	607												
	60701	1136281020.52	0.00	1136281020.52							1136281020.52	0.00	1136281020.52
ИТОГО													

по счету первого порядка	607		1136281020.52	0.00	1136281020.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1136281020.52	0.00	1136281020.52
609														
	60901		59250.00	0.00	59250.00							59250.00	0.00	59250.00
ИТОГО по счету первого порядка	609		59250.00	0.00	59250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	59250.00	0.00	59250.00
610														
	61002		390079.05	0.00	390079.05							390079.05	0.00	390079.05
	61008		804342.76	0.00	804342.76	0.00	0.00	0.00	20193.78	0.00	20193.78	784148.98	0.00	784148.98
	61009		7410527.29	0.00	7410527.29							7410527.29	0.00	7410527.29
	61010		196830.05	0.00	196830.05							196830.05	0.00	196830.05
ИТОГО по счету первого порядка	610		8801779.15	0.00	8801779.15	0.00	0.00	0.00	20193.78	0.00	20193.78	8781585.37	0.00	8781585.37
614														
	61403		28847069.27	18280692.39	47127761.66	0.00	0.00	0.00	165411.54	0.00	165411.54	28681657.73	18280692.39	46962350.12
ИТОГО по счету первого порядка	614		28847069.27	18280692.39	47127761.66	0.00	0.00	0.00	165411.54	0.00	165411.54	28681657.73	18280692.39	46962350.12
ИТОГО по разделу	6		1697725395.64	20775279.06	1718500674.70	28999729.16	1979571.06	30979300.22	5309615.91	125735.76	5435351.67	1721415508.89	22629114.36	1744044623.25
705														
	70501		53448784.00	0.00	53448784.00	0.00	0.00	0.00	53448784.00	0.00	53448784.00	0.00	0.00	0.00
	70502		0.00	0.00	0.00	112684204.00	0.00	112684204.00	0.00	0.00	0.00	112684204.00	0.00	112684204.00
ИТОГО по счету первого порядка	705		53448784.00	0.00	53448784.00	112684204.00	0.00	112684204.00	53448784.00	0.00	53448784.00	112684204.00	0.00	112684204.00
ИТОГО по разделу	7		53448784.00	0.00	53448784.00	112684204.00	0.00	112684204.00	53448784.00	0.00	53448784.00	112684204.00	0.00	112684204.00
ИТОГО по активу			31247776408.24	11138157988.28	42385934396.52	254062040.89	21939436.12	276001477.01	254145000.67	188653070.18	442798070.85	31247693448.46	10971444354.22	42219137802.68
ПАССИВ														
102														
	10207		3276158008.00	0.00	3276158008.00							3276158008.00	0.00	3276158008.00
ИТОГО по счету первого порядка	102		3276158008.00	0.00	3276158008.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3276158008.00	0.00	3276158008.00
106														
	10601		1171032.71	0.00	1171032.71							1171032.71	0.00	1171032.71
	10602		162685432.00	0.00	162685432.00							162685432.00	0.00	162685432.00
ИТОГО по счету первого порядка	106		163856464.71	0.00	163856464.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	163856464.71	0.00	163856464.71
107														
	10701		937257534.55	0.00	937257534.55							937257534.55	0.00	937257534.55
	10702		24860389.59	0.00	24860389.59							24860389.59	0.00	24860389.59
	10703		214293856.12	0.00	214293856.12							214293856.12	0.00	214293856.12
ИТОГО по счету														

первого порядка	107		1176411780.26	0.00	1176411780.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1176411780.26	0.00	1176411780.26
ИТОГО по разделу	1		4616426252.97	0.00	4616426252.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4616426252.97	0.00	4616426252.97
	301													
	30109 30111		101023.32 0.00	6744432.34 23829.28	6845455.66 23829.28							101023.32 0.00	6744432.34 23829.28	6845455.66 23829.28
ИТОГО по счету первого порядка	301		101023.32	6768261.62	6869284.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	101023.32	6768261.62	6869284.94
	302													
	30231 30232		257.25 20288466.41	0.00 1100881.18	257.25 21389347.59							257.25 20288466.41	0.00 1100881.18	257.25 21389347.59
ИТОГО по счету первого порядка	302		20288723.66	1100881.18	21389604.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20288723.66	1100881.18	21389604.84
	306													
	30601 30606		174390.62 1048.21	0.00 0.00	174390.62 1048.21							174390.62 1048.21	0.00 0.00	174390.62 1048.21
ИТОГО по счету первого порядка	306		175438.83	0.00	175438.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	175438.83	0.00	175438.83
	313													
	31304 31305 31307 31308		1366000000.00 70000000.00 0.00 0.00	0.00 0.00 171823400.00 49092400.00	1366000000.00 70000000.00 171823400.00 49092400.00							1366000000.00 70000000.00 0.00 0.00	0.00 0.00 171823400.00 49092400.00	1366000000.00 70000000.00 171823400.00 49092400.00
ИТОГО по счету первого порядка	313		1436000000.00	220915800.00	1656915800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1436000000.00	220915800.00	1656915800.00
	314													
	31407 31408 31409		0.00 0.00 0.00	3019182600.00 687293600.00 1394330837.55	3019182600.00 687293600.00 1394330837.55							0.00 0.00 0.00	3019182600.00 687293600.00 1394330837.55	3019182600.00 687293600.00 1394330837.55
ИТОГО по счету первого порядка	314		0.00	5100807037.55	5100807037.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5100807037.55	5100807037.55
	315													
	31508		2250.00	0.00	2250.00							2250.00	0.00	2250.00
ИТОГО по счету первого порядка	315		2250.00	0.00	2250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2250.00	0.00	2250.00
	316													
	31605 31606 31607 31608		0.00 0.00 0.00 0.00	6976030.04 724142326.90 1971631811.79 457882589.52	6976030.04 724142326.90 1971631811.79 457882589.52							0.00 0.00 0.00 0.00	6976030.04 724142326.90 1971631811.79 457882589.52	6976030.04 724142326.90 1971631811.79 457882589.52
ИТОГО по счету первого порядка	316		0.00	3160632758.25	3160632758.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3160632758.25	3160632758.25
	328													

	32801	327780.82	373527.30	701308.12	327780.82	373527.30	701308.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка	328	327780.82	373527.30	701308.12	327780.82	373527.30	701308.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу	3	1456895216.63	8490598265.90	9947493482.53	327780.82	373527.30	701308.12	0.00	0.00	0.00	1456567435.81	8490224738.60	9946792174.41
405													
	40502	20310600.13	0.00	20310600.13							20310600.13	0.00	20310600.13
ИТОГО по счету первого порядка	405	20310600.13	0.00	20310600.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20310600.13	0.00	20310600.13
406													
	40602	89391384.16	0.00	89391384.16							89391384.16	0.00	89391384.16
ИТОГО по счету первого порядка	406	89391384.16	0.00	89391384.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	89391384.16	0.00	89391384.16
407													
	40701	17047082.01	3255793.24	20302875.25							17047082.01	3255793.24	20302875.25
	40702	6371645331.07	111418939.07	6483064270.14							6371645331.07	111418939.07	6483064270.14
	40703	86679641.19	803007.51	87482648.70							86679641.19	803007.51	87482648.70
ИТОГО по счету первого порядка	407	6475372054.27	115477739.82	6590849794.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6475372054.27	115477739.82	6590849794.09
408													
	40802	63228411.38	780248.83	64008660.21							63228411.38	780248.83	64008660.21
	40804	55626.09	0.00	55626.09							55626.09	0.00	55626.09
	40805	1558.68	0.00	1558.68							1558.68	0.00	1558.68
	40807	23322887.54	6227525.35	29550412.89							23322887.54	6227525.35	29550412.89
	40813	202354.22	0.00	202354.22							202354.22	0.00	202354.22
	40814	295777.19	0.00	295777.19							295777.19	0.00	295777.19
	40817	490034554.42	130477688.26	620512242.68							490034554.42	130477688.26	620512242.68
	40820	20929206.57	2049765.34	22978971.91							20929206.57	2049765.34	22978971.91
ИТОГО по счету первого порядка	408	598070376.09	139535227.78	737605603.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	598070376.09	139535227.78	737605603.87
409													
	40911	299943.20	0.00	299943.20							299943.20	0.00	299943.20
	40912	0.00	3.19	3.19							0.00	3.19	3.19
ИТОГО по счету первого порядка	409	299943.20	3.19	299946.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	299943.20	3.19	299946.39
420													
	42003	383600000.00	0.00	383600000.00							383600000.00	0.00	383600000.00
	42004	11000000.00	0.00	11000000.00							11000000.00	0.00	11000000.00
	42005	185700000.00	0.00	185700000.00							185700000.00	0.00	185700000.00
	42006	131000000.00	24546200.00	155546200.00							131000000.00	24546200.00	155546200.00
ИТОГО по счету первого порядка	420	711300000.00	24546200.00	735846200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	711300000.00	24546200.00	735846200.00
421													
	42101	1.22	0.00	1.22							1.22	0.00	1.22
	42102	1093300000.00	0.00	1093300000.00							1093300000.00	0.00	1093300000.00
	42103	2711500000.00	0.00	2711500000.00							2711500000.00	0.00	2711500000.00

	42104	157700000.00	0.00	157700000.00						157700000.00	0.00	157700000.00
	42105	77100000.00	0.00	77100000.00						77100000.00	0.00	77100000.00
	42106	171700000.00	0.00	171700000.00						171700000.00	0.00	171700000.00
ИТОГО по счету первого порядка	421	1770950001.22	0.00	1770950001.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1770950001.22	0.00	1770950001.22
	422											
	42204	15000000.00	0.00	15000000.00						15000000.00	0.00	15000000.00
ИТОГО по счету первого порядка	422	15000000.00	0.00	15000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15000000.00	0.00	15000000.00
	423											
	42301	154084438.69	68155242.14	222239680.83						154084438.69	68155242.14	222239680.83
	42302	61921850.37	12137449.06	74059299.43						61921850.37	12137449.06	74059299.43
	42303	493528058.71	98599687.17	592127745.88						493528058.71	98599687.17	592127745.88
	42304	906702976.52	164725971.84	1071428948.36						906702976.52	164725971.84	1071428948.36
	42305	3653216110.56	772353382.10	4425569492.66						3653216110.56	772353382.10	4425569492.66
	42306	180382329.91	52564293.05	232946622.96						180382329.91	52564293.05	232946622.96
	42307	29097.09	265790.43	294887.52						29097.09	265790.43	294887.52
	42309	79960.06	428921.53	508881.59						79960.06	428921.53	508881.59
	42310	68250.00	0.00	68250.00						68250.00	0.00	68250.00
	42311	78750.00	0.00	78750.00						78750.00	0.00	78750.00
	42312	79056.75	0.00	79056.75						79056.75	0.00	79056.75
	42313	711750.00	0.00	711750.00						711750.00	0.00	711750.00
	42314	477000.00	0.00	477000.00						477000.00	0.00	477000.00
	42315	1500.00	0.00	1500.00						1500.00	0.00	1500.00
ИТОГО по счету первого порядка	423	5451361128.66	1169230737.32	6620591865.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5451361128.66	1169230737.32	6620591865.98
	425											
	42503	5000000.00	10097229.20	15097229.20						5000000.00	10097229.20	15097229.20
	42504	0.00	19763260.00	19763260.00						0.00	19763260.00	19763260.00
	42505	0.00	5154702.00	5154702.00						0.00	5154702.00	5154702.00
	42506	120000000.00	0.00	120000000.00						120000000.00	0.00	120000000.00
ИТОГО по счету первого порядка	425	125000000.00	35015191.20	160015191.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	125000000.00	35015191.20	160015191.20
	426											
	42601	452538.23	1379629.34	1832167.57						452538.23	1379629.34	1832167.57
	42602	2635909.79	116764.97	2752674.76						2635909.79	116764.97	2752674.76
	42603	3637818.22	635354.94	4273173.16						3637818.22	635354.94	4273173.16
	42604	5708506.33	1049318.19	6757824.52						5708506.33	1049318.19	6757824.52
	42605	11944042.77	2376439.31	14320482.08						11944042.77	2376439.31	14320482.08
	42606	0.00	2700.57	2700.57						0.00	2700.57	2700.57
	42609	3068.27	14727.72	17795.99						3068.27	14727.72	17795.99
	42613	2250.00	0.00	2250.00						2250.00	0.00	2250.00
	42614	10500.00	0.00	10500.00						10500.00	0.00	10500.00
ИТОГО по счету первого порядка	426	24394633.61	5574935.04	29969568.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24394633.61	5574935.04	29969568.65
	432											
	43205	2250.00	0.00	2250.00						2250.00	0.00	2250.00
ИТОГО по счету первого порядка	432	2250.00	0.00	2250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2250.00	0.00	2250.00
	438											
	43801	340958.66	0.00	340958.66						340958.66	0.00	340958.66
	43804	7500.00	0.00	7500.00						7500.00	0.00	7500.00

	43805	15002.25	0.00	15002.25							15002.25	0.00	15002.25
	43806	13500.00	0.00	13500.00							13500.00	0.00	13500.00
ИТОГО по счету первого порядка	438	376960.91	0.00	376960.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	376960.91	0.00	376960.91
	440												
	44007	0.00	1345318781.18	1345318781.18							0.00	1345318781.18	1345318781.18
ИТОГО по счету первого порядка	440	0.00	1345318781.18	1345318781.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1345318781.18	1345318781.18
	452												
	45215	505087412.42	0.00	505087412.42							505087412.42	0.00	505087412.42
ИТОГО по счету первого порядка	452	505087412.42	0.00	505087412.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	505087412.42	0.00	505087412.42
	454												
	45415	1857427.81	0.00	1857427.81							1857427.81	0.00	1857427.81
ИТОГО по счету первого порядка	454	1857427.81	0.00	1857427.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1857427.81	0.00	1857427.81
	455												
	45515	184930814.19	0.00	184930814.19							184930814.19	0.00	184930814.19
ИТОГО по счету первого порядка	455	184930814.19	0.00	184930814.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	184930814.19	0.00	184930814.19
	457												
	45715	91884.26	0.00	91884.26							91884.26	0.00	91884.26
ИТОГО по счету первого порядка	457	91884.26	0.00	91884.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	91884.26	0.00	91884.26
	458												
	45818	97089917.28	0.00	97089917.28							97089917.28	0.00	97089917.28
ИТОГО по счету первого порядка	458	97089917.28	0.00	97089917.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	97089917.28	0.00	97089917.28
	473												
	47308	13540595.21	0.00	13540595.21							13540595.21	0.00	13540595.21
ИТОГО по счету первого порядка	473	13540595.21	0.00	13540595.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13540595.21	0.00	13540595.21
	474												
	47401	218837491.63	0.00	218837491.63							218837491.63	0.00	218837491.63
	47409	0.00	822887078.86	822887078.86							0.00	822887078.86	822887078.86
	47411	83892486.70	14229306.99	98121793.69							83892486.70	14229306.99	98121793.69
	47416	43753477.45	15609989.64	59363467.09							43753477.45	15609989.64	59363467.09
	47422	1999073.51	246748105.03	248747178.54							1999073.51	246748105.03	248747178.54
	47425	23052804.79	0.00	23052804.79	60938.65	0.00	60938.65	10016833.80	0.00	10016833.80	33008699.94	0.00	33008699.94
	47426	25701658.74	168371264.14	194072922.88	0.00	466628.86	466628.86	673023.92	439432.89	1112456.81	26374682.66	168344068.17	194718750.83
ИТОГО													

по счету первого порядка	474	397236992.82	1267845744.66	1665082737.48	60938.65	466628.86	527567.51	10689857.72	439432.89	11129290.61	407865911.89	1267818548.69	1675684460.58
475													
	47501	53551716.21	22353124.19	75904840.40	53551716.21	22353124.19	75904840.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка	475	53551716.21	22353124.19	75904840.40	53551716.21	22353124.19	75904840.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
478													
	47804	20766233.15	0.00	20766233.15							20766233.15	0.00	20766233.15
ИТОГО по счету первого порядка	478	20766233.15	0.00	20766233.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20766233.15	0.00	20766233.15
ИТОГО по разделу	4	16555982325.60	4124897684.38	20680880009.98	53612654.86	22819753.05	76432407.91	10689857.72	439432.89	11129290.61	16513059528.46	4102517364.22	20615576892.68
502													
	50213	995900.00	0.00	995900.00							995900.00	0.00	995900.00
ИТОГО по счету первого порядка	502	995900.00	0.00	995900.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	995900.00	0.00	995900.00
507													
	50709	5000.00	0.00	5000.00							5000.00	0.00	5000.00
ИТОГО по счету первого порядка	507	5000.00	0.00	5000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5000.00	0.00	5000.00
520													
	52005	3000000000.00	0.00	3000000000.00							3000000000.00	0.00	3000000000.00
ИТОГО по счету первого порядка	520	3000000000.00	0.00	3000000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3000000000.00	0.00	3000000000.00
523													
	52301	72283578.61	1248597.45	73532176.06							72283578.61	1248597.45	73532176.06
	52302	6044191.70	0.00	6044191.70							6044191.70	0.00	6044191.70
	52303	436083804.95	78684242.25	514768047.20							436083804.95	78684242.25	514768047.20
	52304	345196260.27	22641467.65	367837727.92							345196260.27	22641467.65	367837727.92
	52305	1112138667.69	151576913.75	1263715581.44							1112138667.69	151576913.75	1263715581.44
	52306	1216769511.88	0.00	1216769511.88							1216769511.88	0.00	1216769511.88
ИТОГО по счету первого порядка	523	3188516015.10	254151221.10	3442667236.20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3188516015.10	254151221.10	3442667236.20
524													
	52406	813348.49	0.00	813348.49							813348.49	0.00	813348.49
ИТОГО по счету первого порядка	524	813348.49	0.00	813348.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	813348.49	0.00	813348.49
525													
	52501	14120000.00	0.00	14120000.00							14120000.00	0.00	14120000.00
ИТОГО по счету первого													

порядка 525		14120000.00	0.00	14120000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14120000.00	0.00	14120000.00
ИТОГО по разделу 5		6204450263.59	254151221.10	6458601484.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6204450263.59	254151221.10	6458601484.69
603													
	60301	6386329.55	0.00	6386329.55	0.00	0.00	0.00	60723288.00	0.00	60723288.00	67109617.55	0.00	67109617.55
	60311	87862.50	0.00	87862.50	16889.89	0.00	16889.89	4118589.62	0.00	4118589.62	4189562.23	0.00	4189562.23
	60324	866249.01	0.00	866249.01	0.00	0.00	0.00	2824422.69	0.00	2824422.69	3690671.70	0.00	3690671.70
ИТОГО по счету первого порядка	603	7340441.06	0.00	7340441.06	16889.89	0.00	16889.89	67666300.31	0.00	67666300.31	74989851.48	0.00	74989851.48
606													
	60601	110281191.29	0.00	110281191.29							110281191.29	0.00	110281191.29
ИТОГО по счету первого порядка	606	110281191.29	0.00	110281191.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110281191.29	0.00	110281191.29
609													
	60903	26662.50	0.00	26662.50							26662.50	0.00	26662.50
ИТОГО по счету первого порядка	609	26662.50	0.00	26662.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26662.50	0.00	26662.50
ИТОГО по разделу 6		117648294.85	0.00	117648294.85	16889.89	0.00	16889.89	67666300.31	0.00	67666300.31	185297705.27	0.00	185297705.27
703													
	70301	564884871.50	0.00	564884871.50	564884871.50	0.00	564884871.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	70302	0.00	0.00	0.00	408909457.77	0.00	408909457.77	805352750.43	0.00	805352750.43	396443292.66	0.00	396443292.66
ИТОГО по счету первого порядка	703	564884871.50	0.00	564884871.50	973794329.27	0.00	973794329.27	805352750.43	0.00	805352750.43	396443292.66	0.00	396443292.66
ИТОГО по разделу 7		564884871.50	0.00	564884871.50	973794329.27	0.00	973794329.27	805352750.43	0.00	805352750.43	396443292.66	0.00	396443292.66
ИТОГО по пассиву		29516287225.14	12869647171.38	42385934396.52	1027751654.84	23193280.35	1050944935.19	883708908.46	439432.89	884148341.35	29372244478.76	12846893323.92	42219137802.68

И.о.Председателя Правления - Президента



А. Н. Николашин

И.о.Главного бухгалтера



Э. Э. Лямкина

М.П.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государств.регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	09318941	1027739555282	1978	044585659

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на "01" января 2008 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала) **ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК"**

Почтовый адрес 107045, г. Москва, Луков переулок, д.2, стр.1

Код формы 0409102

в рублях и  
копейках

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций		Всего
			в рублях	в инвалюте 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	0,00	0,00	0,00
2	Финансовым органам субъектов РФ	11102	0,00	0,00	0,00
	и органов местного самоуправления				
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0,00	0,00	0,00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	443 959,76	0,00	443 959,76
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0,00	0,00	0,00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной	11109	0,00	0,00	0,00

	(кроме федеральной) собственности				
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1 839 109 727,51	126 455 065,52	1 965 564 793,03
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0,00	0,00	0,00
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	11 451 434,49	115 504,47	11 566 938,96
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	268 128 678,09	300 296 329,74	568 425 007,83
16	Юридическим лицам-нерезидентам	11116	292 465,76	45 246 046,02	45 538 511,78
17	Физическим лицам-нерезидентам	11117	31 413,85	1 897 456,63	1 928 870,48
18	Кредитным организациям	11118	14 303 159,29	30 040 926,99	44 344 086,28
19	Банкам - нерезидентам	11119	0,00	119 401,13	119 401,13
			0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11101-11119	0	2 133 760 838,75	504 170 730,50	2 637 931 569,25
	в том числе СПОД		100 925 547,57	31 150 414,13	132 075 961,70
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1	Минфином России	11201	0,00	0,00	0,00
2	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0,00	0,00	0,00
3	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0,00	0,00	0,00
5	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0,00	0,00	0,00
8	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственными финансовыми	11211	0,00	0,00	0,00

12	организациями Негосударственными коммерческими организациями	11212	9 583 496,87	11 558,84	9 595 055,71
13	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0,00	0,00	0,00
14	Индивидуальными предпринимателями	11214	237 115,55	0,00	237 115,55
15	Гражданами (физическими лицами)	11215	22 371 679,79	2 298 648,39	24 670 328,18
16	Юридическими лицами-нерезидентами	11216	0,00	0,00	0,00
17	Физическими лицами-нерезидентами	11217	54,27	0,00	54,27
18	Кредитными организациями	11218	0,00	0,00	0,00
19	Банками - нерезидентами	11219	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11201-11219	0	32 192 346,48	2 310 207,23	34 502 553,71
	3. Полученные просроченные проценты от:				
1	Минфина России	11301	0,00	0,00	0,00
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0,00	0,00	0,00
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0,00	0,00	0,00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0,00	0,00	0,00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственных финансовых организаций	11311	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственных коммерческих организаций	11312	6 853 529,10	23 317,91	6 876 847,01
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0,00	0,00	0,00
14	Индивидуальных предпринимателей	11314	515 197,04	0,00	515 197,04
15	Граждан (физических лиц)	11315	42 080 802,64	13 703 974,12	55 784 776,76
16	Юридических лиц-нерезидентов	11316	0,00	1 913 962,78	1 913 962,78
17	Физических лиц-нерезидентов	11317	6 758,12	386,15	7 144,27
18	Кредитных организаций	11318	0,00	0,00	0,00

19	Банков - нерезидентов	11319	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11301-11319	0	49 456 286,90	15 641 640,96	65 097 927,86
	в том числе СПОД		1 849 159,79	1 075 537,78	2 924 697,57
	4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1	Минфина России	11401	0,00	0,00	0,00
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0,00	0,00	0,00
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0,00	0,00	0,00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0,00	0,00	0,00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственных финансовых организаций	11411	851 321,82	0,00	851 321,82
12	Негосударственных коммерческих организаций	11412	9 034 266,57	18 715 459,81	27 749 726,38
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0,00	0,00	0,00
14	Юридических лиц - нерезидентов	11414	258 321,76	28 169 732,58	28 428 054,34
15	Кредитных организаций	11415	705 060,10	0,00	705 060,10
16	Банков-нерезидентов	11416	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11401-11416	0	10 848 970,25	46 885 192,39	57 734 162,64
	в том числе СПОД		1 556 381,92	9 866 796,05	11 423 177,97
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1	В Банке России	11501	0,00	0,00	0,00
2	В кредитных организациях	11502	3 205,29	18 927,25	22 132,54
3	В банках - нерезидентах	11503	0,00	1 140 174,93	1 140 174,93
	Итого по символам 11501-11503	0	3 205,29	1 159 102,18	1 162 307,47
	6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты овернайт, и иным размещенным средствам				

1	В Банке России	11601	0,00	0,00	0,00
2	В кредитных организациях	11602	125 342,47	15 195,52	140 537,99
3	В банках - нерезидентах	11603	8 493,15	12 744 972,98	12 753 466,13
			0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11601-11603	0	133 835,62	12 760 168,50	12 894 004,12
	в том числе СПОД		61 643,84	97 496,94	159 140,78
					2 809 322
	Итого по подразделу	0	2 226 395 483,29	582 927 041,76	525,05
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1	Российской Федерации	12101	4 436 020,23	101 689,33	4 537 709,56
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	34 095 490,63	0,00	34 095 490,63
3	Кредитных организаций	12103	14 610 344,89	0,00	14 610 344,89
4	Прочие долговые обязательства	12104	154 190 235,53	0,00	154 190 235,53
5	Иностранных государств	12105	0,00	0,00	0,00
6	Банков-нерезидентов	12106	0,00	0,00	0,00
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0,00	6 910 897,60	6 910 897,60
					214 344
	Итого по символам 12101-12107	0	207 332 091,28	7 012 586,93	678,21
	в том числе СПОД		27 598 049,16	483 137,45	28 081 186,61
	2. Процентный доход по вексям				
1	Органов федеральной власти	12201	0,00	0,00	0,00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	12203	1 495 890,40	0,00	1 495 890,40
4	Прочим вексям	12204	0,00	0,00	0,00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0,00	0,00	0,00
6	Органов местной власти иностранных государств	12206	0,00	0,00	0,00
7	Банков-нерезидентов	12207	0,00	0,00	0,00
8	Прочим вексям нерезидентов	12208	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12201-12208	0	1 495 890,40	0,00	1 495 890,40
	3. Дисконтный доход по вексям				
1	Органов федеральной власти	12301	0,00	0,00	0,00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	12303	50 877 063,61	0,00	50 877 063,61
4	Прочим вексям	12304	30 012 708,41	0,00	30 012 708,41
5	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0,00	0,00	0,00
6	Органов местной власти иностранных государств	12306	0,00	0,00	0,00
7	Банков-нерезидентов	12307	0,00	0,00	0,00
8	Прочим вексям нерезидентов	12308	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12301-12308	0	80 889 772,02	0,00	80 889 772,02
	в том числе СПОД		35 115 602,17	0,00	35 115 602,17
	4. Доходы от перепродажи				

	(погашения) ценных бумаг				139 882
1	Российской Федерации	12401	139 878 851,84	3 688,30	540,14
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	69 015 183,01	0,00	69 015 183,01
3	Кредитных организаций	12403	30 381 677,75	0,00	30 381 677,75
4	Прочих ценных бумаг	12404	223 374 120,56	2 516 462,65	225 890
5	Иностранных государств	12405	0,00	0,00	583,21
6	Банков-нерезидентов	12406	0,00	0,00	0,00
7	Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0,00	270 674,03	0,00
	Итого по символам 12401-12407	0	462 649 833,16	2 790 824,98	465 440
	в том числе СПОД		-457 926,63	0,00	658,14
					-457 926,63
	5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	12501	0,00	0,00	0,00
2	Прочие акции	12502	1 936 171,32	0,00	1 936 171,32
3	Банков-нерезидентов	12503	0,00	0,00	0,00
4	Прочие акции нерезидентов	12504	0,00	22 405,48	22 405,48
	Итого по символам 12501-12504	0	1 936 171,32	22 405,48	1 958 576,80
	6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	185 690 110,78	0,00	185 690
2	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	213 916,42	0,00	110,78
3	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	1 427 646,24	12 419,54	213 916,42
	Итого по символам 12601,12605,12606	0	187 331 673,44	12 419,54	1 440 065,78
	Итого по подразделу	0	941 635 431,62	9 838 236,93	187 344
					092,98
	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)				951 473
	1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				668,55
1	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	55 333 529,64	809 246 582,76	864 580
					112,40

	Итого по символу 13101	0	55 333 529,64	809 246 582,76	864 580 112,40
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	4 478 618 795,66	0,00	4 478 618 795,66
	Итого по подразделу	0	4 533 952 325,30	809 246 582,76	5 343 198 908,06
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
	1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0,00	0,00	0,00
2	Дочерних и зависимых организаций	14102	0,00	0,00	0,00
3	Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103	0,00	0,00	0,00
4	Дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 14101-14104	0	0,00	0,00	0,00
	2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0,00	0,00	0,00
2	Организаций	14202	0,00	0,00	0,00
3	Неакционерных банков-нерезидентов	14203	0,00	0,00	0,00
4	Организаций-нерезидентов	14204	0,00	0,00	0,00
5	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 14201-14205	0	0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	0	0,00	0,00	0,00
	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки полученные по:				
1	Кредитным операциям	16101	77 873 915,35	9 512 363,67	87 386 279,02
2	Расчетным операциям	16104	0,00	0,00	0,00
3	Другим операциям	16105	983 341,42	321 484,67	1 304 826,09
	Итого по символам 16101-16105 в том числе СПОД	0	78 857 256,77 2 824 413,31	9 833 848,34 0,00	88 691 105,11 2 824 413,31
	Итого по подразделу	0	78 857 256,77	9 833 848,34	88 691 105,11
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со				

	счетов фондов и резервов				12 581 551
1	На возможные потери	17101	12 581 551 779,26	0,00	779,26
3	По другим операциям	17103	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 17101-17103	0	12 581 551 779,26	0,00	12 581 551 779,26
	2. Комиссия полученная				
1	По кассовым операциям	17201	55 768 848,65	1 279 128,83	57 047 977,48
2	По операциям инкассации	17202	44 529 457,98	0,00	44 529 457,98
3	По расчетным операциям	17203	362 311 626,29	8 511 821,56	370 823 447,85
4	По выданным гарантиям	17204	14 059 869,15	6 553,28	14 066 422,43
5	По другим операциям	17205	324 988 607,92	98 155 668,24	423 144 276,16
	Итого по символам 17201-17205 в том числе СПОД	0	801 658 409,99 4 124 170,24	107 953 171,91 619 556,18	909 611 581,90 4 743 726,42
	3. Другие полученные доходы				
1	От выбытия (реализации)	17301	559 500,68	0,00	559 500,68
2	От списания кредиторской задолженности	17302	0,00	0,00	0,00
3	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	4 027 299,61	213 625,37	4 240 924,98
4	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0,00	0,00	0,00
5	От операций с драгоценными металлами	17305	0,00	0,00	0,00
6	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	164 110,50	7 446,97	171 557,47
7	От сдачи имущества в аренду	17307	5 151 616,05	0,00	5 151 616,05
8	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	205 852 493,33	0,00	205 852 493,33
9	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0,00	0,00	0,00
10	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0,00	0,00	0,00
11	От проведения операций с опционами	17311	0,00	0,00	0,00
12	От проведения форвардных операций	17312	0,00	0,00	0,00
13	От проведения фьючерсных операций	17313	18 482 000,00	0,00	18 482 000,00
14	От проведения операций СВОП	17314	0,00	0,00	0,00
15	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0,00	0,00	0,00
16	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	18 800,62	0,00	18 800,62
17	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	1 959 487,49	227 738,51	2 187 226,00
18	Другие доходы	17318	15 073 576,82	633 943,26	15 707 520,08
19	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0,00	0,00	0,00

	Итого по символам 17301-17323 в том числе СПОД	0	251 288 885,10 806 012,34	1 082 754,11 26 960,63	252 371 639,21 832 972,97
	Итого по подразделу	0	13 634 499 074,35	109 035 926,02	13 743 535 000,37
	Всего доходов	10000	21 415 339 571,33	1 520 881 635,81	22 936 221 207,14
	<b>2. РАСХОДЫ</b>				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1	Банку России	21101	0,00	0,00	0,00
2	Кредитным организациям	21102	36 332 757,30	22 831 273,50	59 164 030,80 483 349
3	Банкам-нерезидентам	21103	2 337 737,00	481 012 089,71	826,71 298 442
4	Другим кредиторам	21104	0,00	298 442 551,60	551,60
	Итого по символам 21101-21104 в том числе СПОД	0	38 670 494,30 543 561,65	802 285 914,81 167 022 165,16	840 956 409,11 167 565 726,81
	2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1	Банку России	21201	0,00	0,00	0,00
2	Кредитным организациям	21202	0,00	0,00	0,00
3	Банкам-нерезидентам	21203	0,00	0,00	0,00
4	Другим кредиторам	21204	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 21201-21204	0	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00
	3. Уплаченные просроченные проценты				
1	Банку России	21301	0,00	0,00	0,00
2	Кредитным организациям	21302	0,00	0,00	0,00
3	Банкам-нерезидентам	21303	0,00	0,00	0,00
4	Другим кредиторам	21304	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 21301-21304	0	0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	0	38 670 494,30	802 285 914,81	840 956 409,11
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0,00	0,00	0,00
2	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	348 441,88	0,00	348 441,88

3	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0,00	0,00	0,00
4	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0,00	0,00	0,00
5	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0,00	0,00	0,00
6	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0,00	0,00	0,00
7	Негосударственным финансовым организациям	22107	0,00	0,00	0,00
8	Негосударственным коммерческим организациям	22108	1 182 450,52	0,00	1 182 450,52
9	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	85 068,50	0,00	85 068,50
10	Кредитным организациям	22110	0,00	1 314 873,94	1 314 873,94
11	Банкам-нерезидентам	22111	0,00	0,00	0,00
12	Индивидуальным предпринимателям	22112	0,00	0,00	0,00
13	Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0,00	0,00	0,00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 22101-22114 в том числе СПОД	0	1 615 960,90 76 967,99	1 314 873,94 0,00	2 930 834,84 76 967,99
	2.Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Минфину России	22201	0,00	0,00	0,00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0,00	0,00	0,00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0,00	0,00	0,00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0,00	0,00	0,00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	78 130,14	0,00	78 130,14
10	Некоммерческим организациям,	22210	0,00	0,00	0,00

	находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности				
11	Негосударственным финансовым организациям	22211	27 728 698,61	2 098 062,46	29 826 761,07
12	Негосударственным коммерческим организациям	22212	68 574 463,96	287 109,74	68 861 573,70
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	1 296 010,76	0,00	1 296 010,76
14	Юридическим лицам-нерезидентам	22214	11 998 941,09	0,00	11 998 941,09
15	Кредитным организациям	22215	0,00	0,00	0,00
16	Банкам-нерезидентам	22216	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 22201-22216 в том числе СПОД	0	109 676 244,56 25 081 129,10	2 385 172,20 1 342 184,77	112 061 416,76 26 423 313,87
	3.Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1	Минфину России	22301	0,00	0,00	0,00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0,00	0,00	0,00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0,00	0,00	0,00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0,00	0,00	0,00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственным финансовым организациям	22311	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0,00	0,00	0,00
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0,00	0,00	0,00
14	Юридическим лицам-нерезидентам	22314	0,00	371 518,52	371 518,52
15	Кредитным организациям	22315	673 023,92	0,00	673 023,92
16	Банкам-нерезидентам	22316	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 22301-22316 в том числе СПОД	0	673 023,92 673 023,92	371 518,52 0,00	1 044 542,44 673 023,92

	Итого по подразделу	0	111 965 229,38	4 071 564,66	116 036 794,04
	3.Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
	1.Проценты, уплаченные по депозитам				487 200
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	413 521 421,10	73 679 342,12	763,22
2	Физическим лицам-нерезидентам	23103	1 211 659,19	140 928,77	1 352 587,96
	Итого по символам 23101-23103 в том числе СПОД	0	414 733 080,29 83 892 486,70	73 820 270,89 14 229 306,80	488 553 351,18 98 121 793,50
	Итого по подразделу	0	414 733 080,29	73 820 270,89	488 553 351,18
	4.Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1.Расходы по выпущенным ценным бумагам				239 855
1	Процентный расход по облигациям	24101	239 855 398,16	0,00	398,16
2	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0,00	0,00	0,00
3	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0,00	0,00	0,00
4	Процентный расход по вексялям	24104	0,00	0,00	0,00
5	Дисконтный расход по вексялям	24105	314 590 350,93	17 683 155,27	332 273 506,20
6	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	1 451 842,33	0,00	1 451 842,33
	Итого по символам 24101-24105, 24107 в том числе СПОД	0	555 897 591,42 85 719 707,02	17 683 155,27 5 915 366,70	573 580 746,69 91 635 073,72
	2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	9 836 870,89	0,00	9 836 870,89
2	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	1 055 914,14	4 895,04	1 060 809,18
3	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	548 610 343,86	0,00	548 610 343,86
4	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0,00	0,00	0,00
5	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 24201,24203, 24205-24207 в том числе СПОД	0	559 503 128,89 <b>-21 257 940,57</b>	4 895,04 0,00	559 508 023,93 <b>-21 257 940,57</b>

	Итого по подразделу	0	1 115 400 720,31	17 688 050,31	1 133 088 770,62
	5. Расходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1	Расходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	0,00	871 690 779,39	871 690 779,39
	Итого по символу 25101	0	0,00	871 690 779,39	871 690 779,39
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	4 361 300 079,45	0,00	4 361 300 079,45
	Итого по подразделу	0	4 361 300 079,45	871 690 779,39	5 232 990 858,84
	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	754 668 925,64	0,00	754 668 925,64
2	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0,00	0,00	0,00
3	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	132 906 444,11	0,00	132 906 444,11
4	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0,00	0,00	0,00

5	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	1 566 658,83	118 149,81	1 684 808,64
6	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	21 086 786,75	0,00	21 086 786,75
7	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров	26107	19 411,31	0,00	19 411,31
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0,00	0,00	0,00
8	Прочие расходы	26109	6 467 088,08	0,00	6 467 088,08
	Итого по символам 26101-26109 в том числе СПОД	0	916 715 314,72 52 095,72	118 149,81 0,00	916 833 464,53 52 095,72
1	2. Социально - бытовые расходы Финансирование других социальных нужд	26214	0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу	0	916 715 314,72	118 149,81	916 833 464,53
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:				
1	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0,00	0,00	0,00
2	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0,00	0,00	0,00
3	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0,00	0,00	0,00
4	Нарушение очередности платежей	28104	0,00	0,00	0,00
5	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0,00	0,00	0,00
6	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0,00	0,00	0,00
7	Нарушение расчетов с бюджетом в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28107 28108	522,00 0,00	0,00 0,00	522,00 0,00
8	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0,00	0,00	0,00
9	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0,00	0,00	0,00
10	Другие нарушения из них:	28111	126 000,00	0,00	126 000,00

	нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	126 522,00	0,00	126 522,00
	Итого по подразделу	0	126 522,00	0,00	126 522,00
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
					12 734 220
1	На возможные потери	29101	12 734 220 803,88	0,00	803,88
3	По другим операциям	29103	0,00	0,00	0,00
					12 734 220
	Итого по символам 29101-29103 в том числе СПОД	0	12 734 220 803,88 12 780 317,84	0,00 0,00	803,88 12 780 317,84
	2. Комиссия уплаченная				
1	По кассовым операциям	29201	30 776,15	0,00	30 776,15
2	По операциям инкассации	29202	580,00	0,00	580,00
3	По расчетным операциям	29203	523 347,60	177 202,83	700 550,43
4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0,00	9 350 863,13	9 350 863,13
5	По другим операциям	29205	5 190 357,01	75 167 277,43	80 357 634,44
	Итого по символам 29201-29205 в том числе СПОД	0	5 745 060,76 72 748,30	84 695 343,39 39 746,43	90 440 404,15 112 494,73
	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	42 495 019,08	10 486 474,08	52 981 493,16
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	7 790 629,20	0,00	7 790 629,20
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303	23 697,00	0,00	23 697,00
4	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	6 472 554,39	0,00	6 472 554,39
5	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	25 268 486,05	915 068,70	26 183 554,75
6	Амортизационные отчисления по:				
	основным средствам	29307	36 791 398,57	0,00	36 791 398,57
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0,00	0,00	0,00
	нематериальным активам	29314	5 925,00	0,00	5 925,00
7	Типографские и канцелярские расходы	29315	6 194 901,39	0,00	6 194 901,39
8	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	13 056 348,42	0,00	13 056 348,42
9	Содержание зданий и сооружений	29317	14 100 606,71	0,00	14 100 606,71
10	Расходы по охране	29318	62 415 448,98	0,00	62 415 448,98

11	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	1 739 274,82	0,00	1 739 274,82
12	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	58 898 008,23	215 430,50	59 113 438,73
13	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	356 128,35	0,00	356 128,35
14	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	878 973,65	16 645,07	895 618,72
15	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
	на рекламу	29323	2 410 530,32	0,00	2 410 530,32
	на представительские расходы	29324	22 481,50	0,00	22 481,50
	на командировочные расходы	29325	197 123,08	8 139,21	205 262,29
16	Расходы по пусконаладочным работам	29326	0,00	0,00	0,00
17	Уплаченная госпошлина	29327	685 124,51	0,00	685 124,51
18	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	27 513 951,85	0,00	27 513 951,85
19	Прочие расходы	29329	27 376 195,63	26 447 596,97	53 823 792,60
	Итого по символам 29301-29329	0	334 692 806,73	38 089 354,53	372 782 161,26
	в том числе СПОД		6 013 387,70	58 815,47	6 072 203,17
	4. Другие произведенные расходы				
1	По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	4 477 838,30	0,00	4 477 838,30
	из них:				
	по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	1 515 121,26	0,00	1 515 121,26
2	По списанию дебиторской задолженности	29402	0,00	0,00	0,00
3	По доставке банковских документов	29403	0,00	0,00	0,00
4	По операциям с драгоценными металлами	29404	0,00	0,00	0,00
5	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0,00	0,00	0,00
6	Арендная плата	29406	148 235 211,71	0,00	148 235 211,71
7	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0,00	0,00	0,00
8	По операциям доверительного управления имуществом	29409	0,00	0,00	0,00
9	По проведению операций с опционами	29410	0,00	0,00	0,00
10	По форвардным операциям	29411	0,00	0,00	0,00
11	По фьючерсным операциям	29412	25 570 000,00	0,00	25 570 000,00

12	По операциям СВОП	29413	0,00	0,00	0,00
13	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0,00	0,00	0,00
14	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	1 099,41	1 088,34	2 187,75
15	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	90 583 024,08	0,00	90 583 024,08
16	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0,00	0,00	0,00
17	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0,00	0,00	0,00
18	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	1 152 928,99	0,00	1 152 928,99
19	Расходы по аудиторским проверкам	29421	4 361 549,75	2 627,67	4 364 177,42
20	Расходы по публикации отчетности	29422	71 500,00	0,00	71 500,00
21	Другие расходы	29423	332 705 582,79	6 585 923,83	339 291 506,62
22	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	607 158 735,03	6 589 639,84	613 748 374,87
	в том числе СПОД		3 909 461,01	0,00	3 909 461,01
	Итого по подразделу	0	13 681 817 406,40	129 374 337,76	13 811 191 744,16
	Всего расходов	20000	20 640 728 846,85	1 899 049 067,63	22 539 777 914,48
3.1	3. Результаты деятельности Сумма, списанная со сч. №70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0,00	0,00	0,00
3.2	Итого результат по отчету:				396 443
	- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0,00	0,00	292,66
	- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0,00	0,00	0,00

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль	31005	0
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

И.о. Председателя Правления - Президента



А.Н.Николашин

И.о. Главного бухгалтера



Э.Э.Ляпкина

16 мая 2008 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	109318941	1027739555282	1978	044585659

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2008 года

Кредитной организации  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
107045, г.Москва, Луков переулоч, д.2, стр.1

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
11.	Денежные средства	2501320	2013664
12.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2269793	1127302
12.1.	Обязательные резервы	491577	424626
13.	Средства в кредитных организациях	649707	547371
14.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	4303154	166591
15.	Чистая ссудная задолженность	29286050	21350232
16.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77508	1869065
17.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	483	97236
18.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1357977	876069
19.	Требования по получению процентов	142493	50792
110.	Прочие активы	332236	165069
111.	Всего активов	40920721	28263391
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	9925289	5665591
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	19158367	13575981
14.1.	Вклады физических лиц	7294255	3589429
15.	Выпущенные долговые обязательства	6443481	5210711
16.	Обязательства по уплате процентов	306961	200687
17.	Прочие обязательства	391878	300375
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	14291	15889
19.	Всего обязательств	36240267	24969234
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	3276158	2376158

120.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	3276158	2376158
120.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
120.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
121.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
122.	Эмиссионный доход	162685	162685
123.	Переоценка основных средств	1171	1171
124.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	207262	410506
125.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	1163943	381113
126.	Прибыль (убыток) за отчетный период	283759	783536
127.	Всего источников собственных средств	4680454	3294157
128.	Всего пассивов	40920721	28263391
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
129.	Безотзывные обязательства кредитной организации	6959384	2123842
130.	Гарантии, выданные кредитной организацией	2080400	823148
IV.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Касса	0	0
12.	Ценные бумаги в управлении	0	0
13.	Драгоценные металлы	0	0
14.	Кредиты предоставленные	0	0
15.	Средства, использованные на другие цели	0	0
16.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
17.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
18.	Текущие счета	0	0
19.	Расходы по доверительному управлению	0	0
110.	Убыток по доверительному управлению	0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
111.	Капитал в управлении	0	0
112.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
113.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
114.	Доходы от доверительного управления	0	0
115.	Прибыль по доверительному управлению	0	0

Первый Зам. Председателя Правления

Николашин А. Н.

И.О. Главного бухгалтера

Лямкина Э.Э.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	109318941	1027739555282	1978	044585659

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2007 год

Наименование кредитной организации  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
107045, г.Москва, Луков переулок, д.2, стр.1

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	111597	65001
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2780112	1486519
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	214344	154678
5	Других источников	5151	4741
16	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	3111204	1710939
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	544502	203821
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	901044	302389
9	Выпущенным долговым обязательствам	572129	378302
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	2017675	884512
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1093529	826427
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	93784	-54045
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-14199	44218
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	117319	22857
16	Комиссионные доходы	909611	691934
17	Комиссионные расходы	90441	108986
18	Чистые доходы от разовых операций	82808	66588
19	Прочие чистые операционные доходы	-111115	-193904
20	Административные управленческие расходы	1441601	977624
21	Резервы на возможные потери	-152669	786693
22	Прибыль до налогообложения	487026	1104158
23	Начисленные налоги	203267	320622
24	Прибыль (убыток)	283759	783536

Первый Зам. Председателя: Николашин А. Н.

И.О. Главного бухгалтера: Ямкина Э.Э.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145	109318941	102773955282	1978	044585659

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
на 01.01.2008 года

Наименование кредитной организации  
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
107045, г.Москва, Луков переулок, д.2, стр.1

Код формы 0409808  
Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	5319186.0	3919646.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	12.7	16.0
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	823364.0	680835.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	823364.0	680835.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	37701.0	26760.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	37701.0	26760.0

Первый Зам. Председателя Правления Открытого акционерного общества «Московский кредитный банк» Николошин А. Н.

И.О. Главного бухгалтера

Лямкина Э.Э.





**AORA**

АУДИТОРСКОЕ  
ОБЩЕИНФОРМАЦИОННОЕ  
РОССИЙСКОЕ  
АГЕНТСТВО

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

АКЦИОНЕРАМ  
«МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО  
БАНКА» (открытое акционерное общество)

Сведения об аудиторе	
Организационно-правовая форма и полное наименование аудиторской фирмы	Закрытое акционерное общество Аудиторская фирма «АОРА»
Место нахождения	115172, Москва, ул. Народная, д. 14, стр. 3 телефон 514-60-10, 979-23-21
Номер и дата свидетельства о государственной регистрации	№ <b>016.905</b> , выдано Московской регистрационной палатой <b>20.05.1993</b> ИНН/КПП <b>7728021680/770501001</b> Основной государственный регистрационный номер - <b>1027700283423</b>
Номер лицензии на осуществление аудиторской деятельности и наименование органа, предоставившего лицензию	Лицензия № <b>Е 004511</b> на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита, выдана Министерством финансов Российской Федерации
Дата принятия МФ РФ решения о выдаче лицензии	<b>27.06.2003</b>
Срок действия лицензии	<b>пять лет</b>
Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении	Член Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов»

Сведения об аудируемом лице		
Организационно-правовая форма и полное наименование кредитной организации	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)	
Место нахождения	107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1.	
Номер и дата свидетельства о государственной регистрации	№ 015.405, выдано Московской регистрационной палатой 09.09.99, № 1978, выдано Банком России 18.08.99 Основной государственный регистрационный номер - 1027739555282	
Сведения о лицензиях на осуществляемые виды деятельности		
Виды лицензий на право осуществления операций	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	1978	20.01.2000
Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	1978	18.08.1999
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	177-03476-100000	07.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	177-03579-010000	07.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	177-03675-001000	07.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-04183-000100	20.12.2000

1. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (открытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2007 года включительно с целью выражения мнения о достоверности форм годового отчета, в том числе: публикуемых форм бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, а также информации об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составленных в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Финансовая (бухгалтерская) отчетность «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (открытое акционерное общество) состоит из:
- оборотной ведомости по счетам кредитной организации за период с 01.01.2007 по 31.12.2007;
  - отчета о прибылях и убытках на 01.01.2008;
  - сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007 год;
  - бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2008 (код формы № 0409806);
  - отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2007 год (код формы № 0409807);
  - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2008 (код формы № 0409808).

Ответственность за подготовку и представление этой отчетности несет исполнительный орган «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (открытое акционерное общество). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

2. Мы провели аудит в соответствии с:
  - Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
  - Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696;
  - внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности профессионального аудиторского объединения;
  - внутрифирменным стандартом «Существенность и аудиторский риск»;
  - нормативными актами Банка России.
3. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.
4. Нами было проведено тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым кредитной организацией операциям. Учетная политика «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» (открытое акционерное общество) строится на следующих основных принципах и методах:
  - Доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов (кассовый метод).
  - 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.
  - Основные средства и материальные запасы принимаются к учету в первоначальной оценке без налога на добавленную стоимость.
  - Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 10 000 рублей.

- Начисление амортизации производится ежемесячно линейным способом.
- Метод ускоренной амортизации не применяется.
- Текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно.
- Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце отчетного периода (квартал).
- Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).
- Суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, уплачивается в бюджет.

В результате проведенных процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения «МОСКОВСКИМ КРЕДИТНЫМ БАНКОМ» (открытое акционерное общество) бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправильности составления Банком бухгалтерской отчетности.

5. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления кредитной организацией. Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2007 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков. В ходе оценки общего качества управления кредитной организацией мы, в частности, обращали внимание на соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых кредитной организацией операций, а также на кредитную политику и качество управления кредитными рисками.

В результате проведенных аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций, а также факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России.

*По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и в соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 17.12.2004 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», Указанием ЦБ РФ от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк*

Российской Федерации», Письмом Банка России от 07.09.2007 г. № 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год».

Не изменяя мнения о достоверности публикуемых форм годового отчета, обращаем внимание на несопоставимость в публикуемых формах годового отчета данных за отчетный и прошлый годы, что объясняется изменением правил формирования ряда показателей отчетного года, в связи с вступлением в силу с 01.01.2008 года Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и необходимостью до подписания годового бухгалтерского отчета произвести соответствующие корректировки данных отчетного года. При этом пересчет аналогичных показателей прошлого года не был выполнен, что, на наш взгляд, оправдано, поскольку такая корректировка трудоемка и с большей степенью вероятности не может дать надежных результатов.

«20» мая 2008 г.

Генеральный директор ЗАО АФ «АОРА»

А.Н. Акимова

Руководитель аудиторской проверки  
(квалификационный аттестат аудитора  
№ К 013555, срок действия не ограничен)



Т.Н. Крючкова

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому балансу за 2007 год

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 20.01.2000 № 1978, Лицензию на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов от 18.08.99 № 1978.

В 2007 году Банк продолжал активную работу по развитию направлений корпоративного и розничного бизнеса.

Основными видами деятельности Банка продолжают оставаться: кредитование юридических и физических лиц, торговое финансирование и документарные операции, операции на рынке межбанковского кредитования, операции на фондовом рынке, операции на валютном рынке, операции с производными инструментами, привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание банковских карт, предоставление иных высокотехнологичных продуктов и услуг.

Доходы Банка сбалансированы, диверсифицированы, охватывают все перечисленные направления деятельности и обеспечивают устойчивость финансового результата к изменениям финансово-экономической ситуации. Наибольшее влияние на рентабельность деятельности Банка в 2007 году оказывали доходы, связанные с кредитованием юридических и физических лиц, а также совершение валютных операций и получение комиссионных доходов за осуществление операций по обслуживанию клиентов.

В 2007 году Банк продолжил работу по привлечению синдицированных займов, направленных на финансирование внешнеторговой деятельности клиентов. В рамках проведения указанной работы привлечено три синдицированных кредита на общую сумму 160 млн. долларов США сроками на один и полтора года с возможностью дальнейшей пролонгации на более выгодных условиях, что свидетельствует о возросшем уровне доверия к Банку на международном финансовом рынке.

Наиболее значимыми событиями в отчетном году явились:

– увеличение уставного капитала с 2,4 млрд. до 3,3 млрд. рублей, которое позволило Банку занять 67-ю позицию по величине собственного капитала среди 200 крупнейших банков России;

– повышение долгосрочного рейтинга Банка международным рейтинговым агентством *Moody's Investors Service* по национальной шкале с A2.ru до A1.ru и повышение прогноза по рейтингам со "Стабильный" до "Позитивный";

– продолжение расширения сети подразделений Банка: по состоянию на конец 2007 года в Банке насчитывалось 38 дополнительных офисов, 14 операционных касс, 87 банкоматов, расположенных на территории г. Москвы и Московской области, а также 2 региональных операционных офиса.

В рамках региональной политики в 2007 году было открыто 2 операционных офиса за пределами Москвы и МО – в г. Тула и г. Рязань. В 2008 году Банк планирует расширить сеть отделений за пределами Москвы и МО.

В 2007 году Банк продолжал укреплять свои позиции на российском облигационном рынке. Так в июне 2007 года прошло размещение третьего рублевого облигационного займа Московского кредитного банка объемом 2 млрд. рублей сроком обращения 3 года.

По результатам размещения агентство *Moody's Interfax Rating Agency* присвоило данным облигациям рейтинг A1.ru по национальной шкале, прогноз – "позитивный".

В декабре 2007 года ММВБ включила облигации Московского Кредитного Банка серии 03 в котировальный список "А" первого уровня.

С октября 2007 года рублевые облигации Московского кредитного банка серии 40201978В и 40301978В включены в Ломбардный список Банка России. Благодаря этому у держателей облигаций МКБ появилась возможность получать финансирование от Банка России под залог

данных бумаг путем осуществления сделок РЕПО на Международной межбанковской валютной бирже (ММВБ).

Управление рисками в Банке осуществляется на основе общепринятых принципов и единства подходов к организации внутреннего контроля.

В целях управления риском ликвидности используются методы контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, предусматривающие согласование активов и пассивов по срокам с целью исключения возможности разрывов сроков и возникновения непредвиденных ситуаций при исполнении обязательств Банка. Для этого в Банке регулярно рассчитывается платежный баланс, на основе которого осуществляется корректировка политики Банка в отношении осуществления инвестиций в активы и привлечения пассивов с соответствующими сроками.

Реальные сроки истечения пассивов и активов оцениваются на основе статистического анализа, директивно-планового метода и метода детерминированных потоков в зависимости от вида активов или пассивов. Применяемые методы управления риском ликвидности обеспечивают исключение разрывов сроков ликвидности, своевременность исполнения платежей, а также сокращают издержки Банка, связанные с внеплановым привлечением дополнительных пассивов. Работа по управлению риском ликвидности ведется под руководством Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

Контроль уровня кредитного риска осуществляется на основе методики управления кредитными рисками, которая предполагает комплексный анализ кредитных заявок по большому количеству параметров: положение компании-заемщика на рынке; качество управления; деловая репутация; кредитная история; текущее финансовое положение с учетом параметров ликвидности, рентабельности, деловой активности, платежеспособности; источники погашения кредита; ликвидность залогового обеспечения; рентабельность и окупаемость проекта, на реализацию которого запрашивается кредит, реализуемость бизнес-плана заемщика.

Первоначальный анализ кредитной заявки и составление заключения о кредитоспособности заемщика осуществляется в кредитных подразделениях Банка. После этого кредитная заявка поступает в департамент кредитования для решения вопроса о целесообразности вынесения кредитной заявки на рассмотрение Кредитного комитета/уполномоченного лица Банка. Окончательное решение о выдаче кредита заемщику принимается Кредитным комитетом Банка или должностным лицом Банка, которому делегированы соответствующие полномочия. Такая многоуровневая система управления кредитным риском позволяет минимизировать риск возможных потерь при коммерческом кредитовании.

Для осуществления контроля рыночных рисков (межбанковские кредиты, депозиты, конверсионные операции, операции на рынке FOREX, фондовые операции) в Банке также используется многоуровневая система. Финансовый департамент осуществляет всесторонний анализ контрагентов и эмитентов, используя данные их финансовой отчетности, информацию с финансовых рынков, а также данные, полученные из других источников. Одновременно прогнозируется динамика основных факторов, определяющих развитие финансово-экономической ситуации, и показателей рынка. На основании результатов данного анализа определяются лимиты на осуществление операций с указанными контрагентами и эмитентами.

Лимитная политика Банка предполагает диверсификацию рисков между финансовыми инструментами, а также агрегированное лимитирование контрагентов или эмитентов. Дифференциация лимитов на осуществление конкретного вида операций проводится в пределах общего лимита, установленного по операциям с контрагентом / эмитентом. Подготовленные Финансовым департаментом предложения обсуждаются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами Банка, который принимает окончательное решение об установлении лимитов на осуществление операций с конкретным контрагентом / эмитентом. Многоуровневый коллегиальный контроль рыночных рисков обеспечивает успешную деятельность Банка на финансовых рынках.

Контроль уровня валютного риска осуществляется в Банке ежедневно для исключения возможности снижения стоимости актива в одной валюте относительно обязательств в другой валюте. В качестве контролируемых параметров, влияющих на изменение валютного риска, рассматриваются основные административно-политические, макроэкономические и

финансовые характеристики российской и мировой экономики. Управление валютным риском осуществляется на основе постоянного мониторинга состояния российской экономики, а также международных финансовых рынков в целях своевременной корректировки открытых валютных позиций Банка. Оптимизация валютной позиции позволяет Банку минимизировать уровень валютного риска при одновременной максимизации доходов, получаемых от осуществления валютных операций.

Управление процентным риском в Банке предполагает осуществление контроля за уровнем процентных доходов и расходов Банка, а также контроля изменения стоимости активов и обязательств Банка. При осуществлении указанного контроля оцениваются статистические характеристики изменения уровня доходности активных инструментов и стоимости привлечения пассивов, а также подготавливается прогноз, отражающий перспективы влияния указанных факторов на уровень процентного риска по операциям Банка в течение оцениваемого периода. Установление процентных ставок по привлекаемым ресурсам осуществляется на основе постоянного мониторинга текущей рыночной ситуации и анализа принципов тарифной политики основных операторов рынка. Система управления процентными рисками обеспечивает оптимальную структуру активов и пассивов Банка, гарантирующую максимальную устойчивость к процентному риску.

Измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, связанных с функционированием Банка, организацией его работы, влиянием внутренних и внешних факторов на его деятельность осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка. Система внутреннего контроля Банка разработана и функционирует в соответствии с требованиями положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение).

В Банке функционирует подконтрольное Наблюдательному Совету Банка Управление внутреннего контроля (УВК), которое осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, контроль за правильностью совершения и отражения в учете банковских операций, ведения бухгалтерского учета и другие функции в соответствии с п. 4.4 Положения. УВК также проводит предварительный и текущий контроль внутренних документов с точки зрения их соответствия требованиям нормативных актов и своевременности внесения во внутренние документы и технологии работы необходимых изменений, связанных с изменениями в законодательстве Российской Федерации.

УВК осуществляет мониторинг эффективности функционирования системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием, а также разработку предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке.

В течение 2007 года УВК осуществляло предварительный, текущий и последующий контроль за деятельностью Банка, обеспечивало контроль за достоверностью и точностью финансовой и управленческой отчетности Банка, соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, внутренних правил и процедур, а также контроль за реализацией мероприятий, направленных на минимизацию риска при проведении операций Банком.

В Банке существует два вида внутреннего контроля: функциональный и линейный.

Функциональный контроль предполагает контроль за отдельными видами риска и осуществляется подразделениями, в функции которых входит регулирование отдельных видов риска или сфер деятельности Банка. Основными формами функционального контроля являются предварительный контроль, осуществляемый до совершения технологического действия, и последующий контроль, осуществляемый после совершения технологического действия. Предварительный контроль реализуется путем определения требований к осуществлению действий и к результатам этих действий. УВК доводит указанные требования до соответствующих лиц путем:

- участия в согласовании и визировании внутренних нормативных документов;
- консультирования по отдельным вопросам.

Последующий контроль осуществляется в форме проверки результата технологического действия. Указанная проверка, как правило, осуществляется путем сравнения ожидаемого (приемлемого) результата с фактически полученным.

Линейный контроль предполагает контроль за всеми рисками, присущими совершаемой сделке, и осуществляется подразделениями, в функции которых входит проведение технологических действий, относящихся к совершению сделок с банковскими продуктами. Основными формами линейного контроля являются предварительный контроль и текущий контроль. Предварительный контроль осуществляется путем анализа оснований для проведения операций с банковскими продуктами.

Намеченные к проведению технологические действия оцениваются по следующим критериям:

- правомочность проведения операции (согласно внешней и внутренней регламентации);
- допустимость и соответствие условий осуществления операции установленным требованиям;
- наличие оснований для осуществления операции, определенное исходя из результатов предшествующего технологического действия

Текущий линейный контроль осуществляется в форме проверки результата технологического действия.

В результате осуществления указанных выше действий и четкого следования выбранной стратегии Банк в 2007 году укрепил свои позиции в основных сегментах рынка банковских услуг. В 2007 году существенно увеличились объемы совершаемых операций и кредитного портфеля, который за год вырос на 33% и на отчетную дату достиг 25,2 млрд. рублей. При этом объем кредитов физическим лицам вырос на 11%, составив 4,9 млрд. рублей. Объем средств, привлеченных от физических лиц, за год вырос на 83% – до 7,3 млрд. рублей. По результатам 2007 года балансовая прибыль Банка до налогообложения составила 396 млн. рублей.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета Банком была проведена нижеследующая подготовительная работа.

В соответствии с приказом по Банку от 21.11.2007 № 684 проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей по состоянию на 01.12.2007. В ходе указанной инвентаризации расхождений между данными фактического наличия и бухгалтерского учета не выявлено.

В соответствии с распоряжением от 29.12.2007 проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2008. По результатам данной ревизии излишков и недостач не обнаружено, расхождений между данными аналитического и синтетического учета нет.

По состоянию на 01.01.2008 произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Результаты указанной сверки оформлены двусторонними актами. Выявлено 28 счетов, по которым от контрагентов не получены подписанные акты сверки взаимных расчетов, подтверждающие размер дебиторской задолженности, что составляет 35,44% от общего количества счетов по расчетам с поставщиками и подрядчиками. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах дебиторской задолженности, по которым Банком получены подтверждения, составляет 81,58%. Сверка расчетов по прочим активам и пассивам и остатков по срочным сделкам на внебалансовых счетах раздела «Г» осуществлена по состоянию на ту же дату. Расхождений между данными аналитического и синтетического учета не выявлено.

По состоянию на 01.01.2008 сумма подтвержденных остатков денежных средств, числящихся на счетах клиентов, составляет 5 341 407 тысяч рублей.

В 2007 году открыто 5 «лоро-ностро» счетов, из них 2 счета открыты банкам-нерезидентам или в банках-нерезидентах. Всего по состоянию на 01.01.2008 в Банке открыто 170 «лоро-ностро» счетов. Банком получено 120 подтверждений остатков денежных средств, числящихся на «лоро-ностро» счетах в банках-резидентах, что составляет 90,9% от общего количества направленных запросов.

Банк продолжает работу по подтверждению остатков денежных средств на счетах путем рассылки повторных запросов по месту нахождения клиентов.

Банком приняты все необходимые меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, осуществлены мероприятия по завершению на 1 января 2008 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». Остаток денежных средств на балансовом счете 30223 составляет 0-00 рублей.

На счетах учета невыясненных сумм по состоянию на 01.01.2008 числятся следующие остатки денежных средств:

- на балансовом счете 47417 – 0-00 рублей;
- на балансовом счете 47416 – 59 363 467-09 рублей.

Остаток денежных средств на балансовом счете 47416 отражает поступление сумм на счета клиентов с неверно указанными реквизитами и Банк принимает меры по уточнению реквизитов клиентов. Согласно ведомости-расшифровке указанные суммы в валюте Российской Федерации по состоянию на отчетную дату находились на счете невыясненных сумм не более 5 дней.

В соответствии с указанием Банка России от 17.12.2004 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», письмом ЦБ РФ от 7 сентября 2007 г. N 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год» и Учетной политикой Банк отразил СПОД в балансе Банка и составил сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к положению Банка России от 05.12.2002 № 205-П. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской федерации».

При проведении окончательных расчетов с бюджетом по налогам за 2007 на основании сданных налоговых деклараций в СПОД вошли следующие проводки по начислению налогов:

- 1) Начислен налог на прибыль за 2007 год в Федеральный бюджет по счету 60301 на сумму 15831291-00 рублей;
- 2) Начислен налог на прибыль за 2007 год в бюджет г. Москвы по счету 60301 на сумму 40424408-00 рублей;
- 3) Начислен налог на прибыль за 2007 год в бюджет Московской области по счету 60301 на сумму 1868586-00 рублей;
- 4) Начислен налог на прибыль в бюджет г. Тулы за 2007 год по счету 60301 на сумму 173487-00 рублей;
- 5) Начислен налог на прибыль в бюджет г. Рязань за 2007 год по счету 60301 на сумму 156226-00 рублей;
- 6) Начислен налог на прибыль с доходов по государственным ценным бумагам по счету 60301 на сумму 781422-00 рублей.

В связи с переходом на новые Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П Банком произведены соответствующие изменения в своей Учетной политике на 2008 год.

В частности, согласно Правилам (п.п. 1.12.2 ч. 1); в Учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

С 2008 года в Учетную политику внесены изменения, касающиеся методов оценки и учета финансовых вложений Банка в ценные бумаги.

По основным стратегическим направлениям бизнеса, в частности по кредитованию, по итогам 2007 года Банк в значительной степени превысил плановые показатели. Таким образом, чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.01.2008 составила 29 251 млн. рублей, что на 37% превышает аналогичный показатель по состоянию на начало 2007 года.

Наряду с этими основными стратегически важными направлениями Банк ставил перед собой ряд приоритетных направлений, в рамках развития которых в течение 2007 года проводилась активная работа и достигнуты высокие результаты:

- улучшение сегментации клиентской базы в целях увеличения доходов и поиска новых источников привлечения;
- внедрение принципов корпоративного управления, соответствующих международным стандартам;
- развитие программ выпуска долговых ценных бумаг на российском и международном рынках;
- привлечение средств из зарубежных источников, расширение рамок стратегического сотрудничества с зарубежными партнерами;
- дальнейшая диверсификация кредитного портфеля;
- увеличение объема вкладов частных лиц;
- продвижение в регионы, открытие региональной сети отделений в Центральном регионе и дальнейшее продвижение в города более отдаленных регионов страны;
- разработка разнообразных высокодоходных банковских продуктов;

В дальнейшем в стратегии развития Банка основной акцент будет сделан на развитие ипотечного кредитования, расширение операций кредитования на приобретение автомобилей, а также на предоставление факторинговых и лизинговых услуг. В сфере международного бизнеса Банк ставит перед собой задачи по развитию программ выпуска долговых ценных бумаг на международном рынке.

Разработанная стратегия развития позволила Банку в 2007 году на основе всестороннего анализа деятельности Банка и прогноза развития макроэкономической ситуации провести моделирование параметров стратегического развития Банка и актуализировать его основные цели и задачи.

Определенные в стратегии развития Банка финансовые показатели, приоритетные клиентские сегменты рынка и банковские продукты, методы их продвижения на рынок и каналы сбыта, перспективные технологические и кадровые решения позволят и дальше повышать качество и увеличивать количество предоставляемых Банком продуктов (услуг) с целью занятия ведущих позиций среди финансовых институтов России. Развитие территориальной сети структурных подразделений Банка будет сопровождаться предоставлением высокотехнологичных дистанционных услуг с целью максимального удовлетворения потребностей клиентов.

Банк стремится войти в число лидеров российского финансового рынка и наряду с высоким качеством предоставления услуг, декларирует и проводит в жизнь принцип прозрачности бизнеса и информационной открытости, признавая за своими клиентами и партнерами полное право располагать объективной и подробной информацией, касающейся финансового состояния Банка и его положения на рынке.

Банк нацелен на дальнейшее укрепление своих позиций на финансовом рынке в качестве универсального финансового института, предлагающего полный набор услуг физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса и корпоративным клиентам.

Банк видит свою миссию в создании одного из наиболее эффективных и надежных в России универсальных коммерческих банков, являющегося лидером в области реализации финансовых продуктов предприятиям среднего и малого бизнеса и частным лицам, а также занимающего существенную долю в совокупных активах банковской системы России.

И.О. Председателя Правления \_\_\_\_\_

А.Н.Николашин

И.О. Главного бухгалтера \_\_\_\_\_

Э.Э.Лямкина

16.05.2008



*(Handwritten signature)*

