



ВНЕСЕНЫ ИЗМЕНЕНИЯ

и дополнения в приказ

на основании приказа от 01.04.2009 № 270

ПРИКАЗ

«31» декабря 2008 г.

№ 1000

Об утверждении Учетной политики
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ
БАНК» на 2009 год

В соответствии с решением Правления Банка (протокол заседания от 31.12.2008
№ 137)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Учетную политику ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 2009 год согласно приложению.
2. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Председатель Правления

А.Н. Николашин

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 2009 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Учетная политика определяет основные принципы и методы бухгалтерского учета в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк), регламентирует организацию бухгалтерского учета и связанного с ним документооборота, а также порядок осуществления внутреннего контроля в Банке.

Под Учетной политикой Банка понимается выбранная совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями).

Предметом настоящей Учетной политики является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям действующего в Российской Федерации законодательства; нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации; Устава Банка; внутренних нормативных документов Банка.

Основные положения настоящей Учетной политики могут быть конкретизированы во внутрибанковских нормативных документах при условии соблюдения соответствия содержанию настоящей Учетной политики.

Учетная политика Банка преследует следующие цели:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, акционерам, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- унификация подходов к методам и способам отражения операций на счетах бухгалтерского учета;
- определение основных подходов к стоимостному учету имущества и обязательств;
- объяснение пользователям бухгалтерской и финансовой информации мотивов, в связи с которыми был применен тот или иной метод отображения имущества или обязательств (требование ясности).

1.1. Принципы учета

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих документов:

Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);

Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);

положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), далее именуемое «Правила ведения бухгалтерского учета»;

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30.11.94 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.96 № 14-ФЗ, часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями), далее именуемый «ГК РФ»;

другие законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

1) Непрерывность деятельности

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

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.

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4) Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5) Своевременность отражения операций

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6) Раздельное отражение активов и пассивов

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7) Преемственность входящего баланса

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8) Приоритет содержания над формой

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9) Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Правила ведения бухгалтерского учета Банка основаны на следующих качественных характеристиках:

1) Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

2) Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

3) Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета и нормативными актами Банка России.

4) В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета. Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

5) Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации – в рублях.

Соблюдение Правил ведения бухгалтерского учета в Банке должно обеспечивать:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;
- предупреждение возможности возникновения недостатков, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;

– надлежащее оформление документов, исходящих из Банка, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

При формировании информации в бухгалтерском учете интересы налоговой системы рассматриваются в качестве одной составляющей из многих интересов, определяющих содержание и порядок представления этой информации. В отношении этих интересов задача бухгалтерского учета ограничивается лишь подготовкой данных о деятельности организации, на основе которых и из которых можно сформировать показатели, необходимые для осуществления налогообложения.

Порядок налогообложения банковских операций и организация налогового учета в Банке регулируются Налоговым кодексом Российской Федерации, другими действующими законодательными актами и Учетной политикой Банка для целей налогообложения.

1.2. Организация ведения бухгалтерского учета

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке и соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций несет Председатель Правления.

Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также обеспечивает соответствие осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Центрального банка Российской Федерации и осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка. Требования главного бухгалтера в отношении документального оформления банковских операций, представления необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Управление бухгалтерского учета и налогообложения Банка представляет собой единое бухгалтерское подразделение, включающее специализированные отделы, находящиеся в прямом подчинении главного бухгалтера.

1.3. Внесение изменений в Учетную политику

Внесение изменений в настоящую Учетную политику допускается в следующих случаях:

- изменение законодательства Российской Федерации;
- изменение нормативных актов органов, уполномоченных осуществлять регулирование бухгалтерского учёта и налогообложения в Российской Федерации;
- существенное изменение или разработка Банком новых способов ведения бухгалтерского учета;
- реорганизация Банка в форме слияния либо присоединения;
- смена собственников Банка;
- возникновение других объективных причин (например, смена действующей автоматизированной банковской системы).

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

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1. Особенности формирования Рабочего плана счетов

Все операции Банка учитываются в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, приведенным в приложении 1 к настоящей Учетной политике. Рабочий план счетов бухгалтерского учета утверждается Председателем Правления и может быть изменен в установленном порядке по мере необходимости. Корректировка Рабочего плана счетов бухгалтерского учета не является изменением настоящей Учетной политики. Ответственность за своевременное внесение изменений в Рабочий план счетов бухгалтерского учета несет главный бухгалтер.

При выполнении отдельных операций, не нашедших отражения в типовом Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, Банк открывает в соответствующих главах и разделах Рабочего плана счетов бухгалтерского учета отдельные счета второго порядка для учета этих операций, исходя из их экономического содержания и соблюдая общие методологические принципы ведения учета по этим счетам.

Все балансовые и внебалансовые счета, содержащиеся в Рабочем плане счетов бухгалтерского учета, подлежат обязательному отражению в консолидированном балансе Банка независимо от оборотов, остатков на счетах и количества открытых лицевых счетов.

2.2. Порядок открытия и нумерации лицевых счетов

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены Рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Рабочего плана счетов бухгалтерского учета, на которых могут учитываться операции в иностранной валюте, при этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Клиентам Банка счета открываются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, других органов государственного управления, Порядком ввода информации в автоматизированную банковскую систему при открытии / закрытии банковских счетов в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным приказом по Банку от 05.07.2007 № 380, и другими внутренними документами Банка.

Юридические дела по банковским счетам клиентов – юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, хранятся в Отделе открытия банковских счетов Управления операционного обслуживания Департамента расчетов и операционного обслуживания.

Юридические дела по корреспондентским счетам банков-корреспондентов хранятся в Отделе развития межбанковского бизнеса Департамента операций на финансовых рынках.

Внутрибанковские счета открываются на основании распоряжения, оформленного в установленном порядке по форме, предусмотренной Инструкцией о вводе информации об открытии и закрытии счетов в АБС «Кворум», с разрешительной подписью главного бухгалтера или уполномоченного им лица.

Лицевым счетам присваиваются наименования в соответствии с наименованиями балансовых счетов первого и второго порядков Рабочего плана счетов или режимом данного счета в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

Банк использует следующую схему нумерации лицевых счетов, соответствующую схеме нумерации лицевых счетов, приведенной в приложении 1 к Правилам ведения бухгалтерского учета:

XXXXX XXX X XXXX XXXXXXXX,

при этом в 1-5 разрядах указывается номер балансового счета второго порядка согласно Рабочему плану счетов бухгалтерского учета; в 6-8 разрядах – код валюты согласно Общероссийскому классификатору валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000, утвержденному постановлением Госстандарта России от 25.12.2000 № 405-ст; в 9 разряде – защитный ключ; в 10-13 разрядах – условный номер дополнительного офиса или филиала в системе расчетов Банка; в 14-20 разрядах – номер лицевого счета.

Аналитический учет вкладов физических лиц, обслуживаемых в операционных кассах вне кассового узла Банка (далее – ОКВКУ), ведется в блоках программ отдельно по каждой ОКВКУ и внутри ОКВКУ по каждому вкладчику в отдельности. Лицевые счета в таких программах имеют до 30 разрядов, из которых первые 20 разрядов отражают номер лицевого консолидированного счета, последние 10 разрядов – номер депозитного договора.

Нумерация лицевых счетов депозитарного учета (Глава Д) осуществляется в соответствии с Условиями обслуживания депозитарной деятельности депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и Операционными условиями депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденными приказом по Банку от 18.12.2000 № 522.

2.3. Ведение Книги регистрации лицевых счетов

В Банке в электронном виде ведется единая по всем подразделениям Банка Книга регистрации открытых лицевых счетов.

По открытым в ОКВКУ лицевым счетам клиентов физических лиц, содержащим в номере счета до 30 разрядов, – ведется отдельная книга открытых счетов.

В Книге регистрации открытых лицевых счетов для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы.

В Книге регистрации открытых счетов отражаются следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок о движении денежных средств по счету;
- дата сообщения налоговым органам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;

Примечание. Счета физических лиц по вкладам (депозитам) открываются с соблюдением требований гражданского законодательства Российской Федерации. Открытые физическим лицам счета по вкладам (депозитам) отражаются в Книге регистрации открытых счетов на общих основаниях.

Ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у заместителя главного бухгалтера. Ведомости открытых и закрытых счетов по истечении месяца формируются в отдельные шивы, которые пронумеровываются, пронумеровываются и заверяются подписью главного бухгалтера или его заместителя.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации лицевых счетов выводится на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются и заверяются подписью главного бухгалтера и печатью Банка. Сформированная Книга регистрации лицевых счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов и передается на хранение в Архив Банка.

Внесение изменений в Книгу регистрации лицевых счетов клиентов осуществляется только с разрешения главного бухгалтера либо его заместителя.

2.4. Особенности совершения операций, связанных с закрытием банковских счетов клиентов

В случае если клиент (физическое или юридическое лицо) представил в Банк заявление на закрытие банковского счета, на котором имеется остаток денежных средств, и при этом не дал Банку указания о выдаче / перечислении данного остатка, действие договора банковского счета прекращается с даты получения Банком заявления клиента.

Банковский счет считается закрытым с даты исключения его из Книги регистрации открытых счетов, которое производится только после списания с данного счета остатка денежных средств. Руководствуясь заявлением клиента, Банк закрывает банковский счет клиента, предварительно перечислив остаток денежных средств на внутрибанковский счет, открытый на счете второго порядка № 47422, в целях дальнейшего учета в качестве обязательств Банка перед клиентом. В соответствии с п. 3 ст. 859 ГК РФ не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента Банк должен выдать / перечислить остаток денежных средств по указанию клиента. По истечении семи дней, если денежные средства не выданы клиенту, начинается течение срока исковой давности в соответствии с п. 2 ст. 200 ГК РФ, по окончании которого денежные средства могут быть списаны в доход Банка. Срок исковой давности в соответствии со статьей 196 ГК РФ составляет три года.

На основании соответствующего заявления клиента денежные средства, являющиеся остатками по закрытым счетам, могут быть списаны в доход Банка, если клиентом является некоммерческая организация (в соответствии с п. 4 ст. 575 ГК РФ дарение в отношениях между коммерческими организациями не допускается).

В соответствии с п. 1 ст. 859 ГК РФ Банк не вправе отказать клиенту в закрытии счета в случае, если клиентом не исполнены обязательства по уплате комиссий Банка. Наличие неисполненных обязательств клиента перед Банком, в том числе наличие картотеки не оплаченных в срок документов (картотеки № 2) к счету клиента, не является препятствием для закрытия счета. Для взыскания задолженности по оплате своих услуг Банк в течение срока исковой давности может обратиться в суд с иском к клиенту (как к юридическому, так и к физическому лицу).

При закрытии счета клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя Банк осуществляет отзыв платежных требований на уплату комиссий, находящихся в картотеке № 2. Одновременно Банк списывает платежные требования на уплату комиссий, числящиеся в картотеке № 2, с внебалансового счета 90902 и помещает их в юридическое дело. При этом задолженность по уплате комиссий юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, учитываемая на балансовом счете 47423, не списывается и продолжает учитываться до погашения клиентом или списания за счет резервов в установленном порядке.

2.5. Первичные и учетные документы

Операции, совершаемые Банком, оформляются оправдательными документами, которые являются первичными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

По операциям, проводимым Отделом дилинга и Отделом ценных бумаг Департамента операций на финансовых рынках, первичными документами являются: тикеты; распечатки диалогов, проходивших в системе REUTERS DEALING, Bloomberg; документы, содержащие информацию о параметрах сделки, заключенной по телефону; выписки из реестра сделок (ММБ); выписки из лицевых счетов, открытых в расчетном центре.

По операциям, совершаемым с использованием международных банковских карт, первичными документами являются: документы, приведенные в «VisaNet Settlement Service Reference Guide», «Clearing and Settlement Guide», «Monthly Invoice», «Visa Int. Operating Regulation» (клиринговые файлы и отчеты платежных систем), платежные инструкции «Diners Club», электронные журналы.

При осуществлении внешних платежей Банком используются сообщения соответствующих форматов S.W.I.F.T. и документы в формате «телекс». В определенных случаях вышеуказанные сообщения

подвергаются ключеванию. Использование при внешних операциях надлежащим образом оформленных расчетных (платежных) документов, переданных по факсу, допускается в порядке исключения.

Основанием для бухгалтерских проводок по операциям, совершаемым в системе «Ваш Банк в Вашем офисе», являются электронные платежные документы при условии, что они защищены от несанкционированного доступа и заверены соответствующими электронными подписями, кодами, паролями, подтверждающими, что распоряжение составлено уполномоченным на это лицом.

Учетные документы по операциям Банка составляются на бланках действующих форм или программным способом и оформляются сотрудниками Банка в соответствии с требованиями действующих нормативных документов и делового оборота.

Банк использует унифицированные формы учетных документов, содержащиеся в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД) по классу 04 «Унифицированная система банковской документации», утвержденного постановлением Госстандарта России от 30.12.93 № 299 (с изменениями и дополнениями). При учете основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, применяются формы, утвержденные постановлением Госкомстата России от 30.10.97 № 71а «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве», а также формы, приведенные в Правилах ведения бухгалтерского учета и в Альбоме унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, утвержденном постановлением Госкомстата России от 06.04.2001 № 26. В отдельных случаях Банк использует формы учетных документов, отличные от приведенных в вышеперечисленных нормативных актах, утвержденные Председателем Правления Банка и содержащие следующие обязательные реквизиты:

- наименование Банка;
- наименование документа;
- дата составления документа;
- содержание операции;
- измерители операции в денежном (и натуральном) выражении;
- подпись работника, оформившего документ и совершившего операцию;
- подпись контролирующего работника по операциям, подлежащим дополнительному контролю.

Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики типовые формы первичных учетных документов, утверждаются приказами по Банку.

Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, не утвержденные отдельными приказами по Банку, приведены в приложении 2 к настоящей Учетной политике.

Введение и утверждение новых форм учетных документов не является изменением Учетной политики Банка.

Право подписи первичных учетных документов предоставляется сотрудникам, в соответствии с их должностными обязанностями, Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Своевременное и качественное оформление учетных документов, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

2.6. Оформление регистров бухгалтерского учета

Регистры бухгалтерского учета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники, в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам (приложение 6 к Правилам ведения бухгалтерского учета), Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией (приложение 7 к Правилам ведения бухгалтерского учета), Баланс кредитной организации (приложение 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета), а также выписки по лицевым счетам хранятся в Банке в электронном виде и распечатываются по мере необходимости. Оборотная ведомость по счетам кредитной организации (приложение 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета) распечатывается ежедневно на бумажном носителе, заверяется подписями Председателя Правления и главного бухгалтера Банка и помещается в отдельный сшив.

Операции Банка отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также лица, осуществляющие дополнительный контроль.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной, сохранность которой обеспечивается в установленном в Банке порядке.

2.7. Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке ведется с использованием средств вычислительной техники, объединенных в локальную вычислительную сеть. Управление информационных технологий несет ответственность:

- за обеспечение надежности работы сети, технических и программных средств автоматизации банковской деятельности;
- за оперативную адаптацию интегрированной банковской системы к изменяющимся условиям функционирования Банка (при изменении законодательства, нормативных документов, внедрении новых форм обслуживания клиентов);
- за организацию доступа сотрудников к ресурсам локальной вычислительной сети и отдельным программам.

В части организации доступа к бухгалтерским базам данных, ограничения полномочий сотрудников, внесения оперативных изменений в интегрированную банковскую систему Управление информационных технологий выполняет указания главного бухгалтера Банка или его заместителя.

Для ведения отдельных участков бухгалтерского учета Банком используются специальные программные средства, отличные от действующей автоматизированной банковской системы.

2.8. Подготовка внешней отчетности

Составление отчетности осуществляется в Банке в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета и подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка.

Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. 31 декабря отчетного года именуется в целях составления годового отчета – «отчетная дата».

Срок составления годового отчета: 25 марта текущего года.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

В состав годового отчета включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 9 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»;
- пояснительная записка.

В целях составления годового отчета Банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий.

1) Проведение инвентаризации по состоянию на 1 декабря отчетного года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (на отчетную дату).

По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи должны быть отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в соответствии с требованиями п. 1.9 части 1 Правил ведения бухгалтерского учета с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

2) Принятие мер к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год. При наличии переходящих на новый год остатков на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности необходимо осуществить сверку

дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, а также оформить результаты сверки двусторонними актами.

3) Анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

4) Начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года.

5) Осуществление главным бухгалтером или его заместителем сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения. В соответствии с п. 2.4 части 3 Правил ведения бухгалтерского учета расхождения между данными аналитического и синтетического учета не допускаются.

6) Обеспечение выдачи клиентам – юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января нового года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

От всех клиентов – юридических лиц (включая кредитные организации), а также физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января нового года.

От всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января нового года.

Если по каким-либо причинам Банк не имеет возможности получить письменные подтверждения остатков по счетам в указанный выше срок, то процедура получения письменных подтверждений остатков должна быть продолжена до момента их получения.

7) Осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, ссудных (по учету кредитов, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России), счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и структурных подразделений Банка России не допускается.

8) Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России и отражаемых на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». В этих целях поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов должны быть в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года. Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через структурные подразделения Банка России, должны быть представлены Банком в структурные подразделения Банка России в последний рабочий день отчетного года для оплаты либо помещения в картотеку не оплаченных в срок расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете) в соответствии с порядком, установленным Банком России (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов).

Банк самостоятельно ежегодно определяет порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов в первый рабочий день нового года и извещает об этом клиентов.

9) Расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

Событие после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

К событиям после отчетной даты относятся:

– события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);

– события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в качестве СПОД.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

При составлении годового отчета Банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты Банк делает соответствующий расчет.

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены:

– объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

– произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

– изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

– определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

– получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

– определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

– определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

– начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиками и плательщиками сборов;

– обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата; ошибка считается существенной, если ее неотражение в отчетности может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации; существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных публикуемого отчета о прибылях и убытках за отчетный год составляет не менее пяти процентов;

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

– переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

– получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до даты составления годового отчета в следующем порядке.

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете события после отчетной даты операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете событие после отчетной даты.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Лицевые счета на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются в разрезе символов отчета о прибылях и убытках.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»). При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

– уставного капитала;

– кассы;

– банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

– корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

– привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» отражаются суммы, перенесенные со счета № 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения». События после отчетной даты на указанном счете не отражаются. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса.

На дату составления годового отчета на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков быть не должно. Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляются следующими бухгалтерскими записями:

1) при наличии неиспользованной прибыли:

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Кредит – счета № 70801 «Прибыль прошлого года»;

Дебет – счета № 70801 «Прибыль прошлого года»;

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

2) при наличии убытка:

Дебет – счета № 70802 «Убыток прошлого года»;

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Кредит – счета № 70802 «Убыток прошлого года».

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам (приложение 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета) события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке «Всего оборотов»), события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке «в том числе СПОД» в графах 5-10. В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке «в том числе СПОД» не выделяются.

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме приложения 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета «Отчет о прибылях и убытках», составляемого по форме приложения 4 к Правилам ведения бухгалтерского учета, заполняются также с учетом событий после отчетной даты. При этом выделение сумм событий после отчетной даты в отдельных строках необязательно. Сумма, отраженная по символу 33001 «Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)», должна быть равна остатку счета № 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33002 «Убыток» (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)», должна быть равна остатку счета № 70802 «Убыток прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью 3 Правил ведения бухгалтерского учета.

Для отражения событий после отчетной даты в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов составляются мемориальные ордера.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив «Годовой отчет за ____ год».

Месячная и квартальная бухгалтерская отчетность Банка является промежуточной.

Квартальная бухгалтерская отчетность Банка является публичной и публикуется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и не требует обязательного подтверждения аудиторским заключением.

Годовая отчетность Банка является публичной и публикуется не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Достоверность годового баланса Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением.

Бухгалтерская отчетность, составленная Банком, отражает состав имущества Банка и источники формирования указанного имущества.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к текущему, так и к прошлому году (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных. Исправление ошибок в бухгалтерской отчетности подтверждается подписями лиц, ее подписавших, с указанием даты внесения исправления.

3. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

В целях рациональной организации бухгалтерского учета в Банке разработаны:

– график документооборота при осуществлении бухгалтерских операций (приложение 3 к настоящей Учетной политике);

– внутренние документы, регламентирующие порядок организации документооборота;

– технология обработки учетной информации (приложение 4 к настоящей Учетной политике).

Обработка учётной информации в Банке включает в себя:

– формирование базы данных договоров (сделок) по осуществляемым в Банке операциям;

– формирование бухгалтерских проводок;

– формирование платёжных документов;

– формирование ежедневных регистров аналитического и синтетического учета;

– формирование бухгалтерской отчётности: ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной.

В зависимости от технологии обработки конкретной операции, информация об условиях заключенных сделок может быть внесена в базу данных договоров (сделок) как ответственным исполнителем подразделения, заключающего сделки, так и ответственным исполнителем подразделения, осуществляющего учёт сделок, с обязательным соблюдением следующих принципов:

– однократность ввода первичной учетной информации (в целях избежания дублирования информации о сделках в отдельных базах данных);

– унифицированное отражение информации.

При вводе информации обеспечивается полная идентичность данных в локальных программах и в базах данных АСУ Банка.

В соответствии с требованием пункта 1 статьи 17 Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» вся учётная информация хранится в Архиве не менее 5 лет с момента ее возникновения. В случае хранения учетной информации в электронном виде программные средства Банка обеспечивают доступ к указанным информационным ресурсам по мере возникновения такой необходимости.

4. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (далее – имущество) ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет имущества обеспечивает:

– правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;

– достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с созданием, приобретением имущества;

– полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;

– контроль сохранности имущества, принятого к бухгалтерскому учету;

– определение фактических затрат, связанных с содержанием имущества;

– достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества;

– получение информации об имуществе, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

Имущество учитывается на счетах по его учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

– внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал;

– полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;

– полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами;

– приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации).

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство),

создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными актами Минфина России.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Имущество Банка подразделяется на объекты производственного и непроизводственного назначения.

К имуществу производственного назначения относятся объекты учета, приобретенные для обеспечения выполнения банковских операций и сделок в соответствии со ст. 5 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Все остальные материальные ценности признаются не участвующими в основном банковском процессе и относятся к непроизводственным, в том числе объекты социально-культурной сферы.

Автотранспорт, имеющийся в Банке (собственный и арендованный), используется только в производственных целях.

Со всеми лицами, ответственными за сохранность имущества, в установленном законом порядке заключается договор о полной материальной ответственности.

Складской учет ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность.

4.1. Принцип разделения имущества на основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20000 рублей без учета НДС, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Нематериальными активами признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, способные приносить Банку экономическую выгоду в будущем, на получение которой Банк имеет право, в отношении которых имеются ограничения доступа иных лиц, в частности, предназначенные для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка, предназначенные для использования в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев), в отношении которых не предполагается продажа в течение 12 месяцев, первоначальная стоимость которых может быть достоверно определена, и в отношении которых существует возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, имеющие стоимость ниже лимита стоимости основных средств, независимо от срока службы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

По объектам имущества стоимостью 20000 рублей и менее, имеющим не единовременный характер использования (мебель, компьютеры, оргтехника и т.п.), Банком ведется внесистемный учет в течение всего срока полезного использования. По расходным материалам (бумага, канцтовары и т.п.) внесистемный учет не ведется.

4.2. Особенности учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

К основным средствам также относятся:

- оружие независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Земельные участки, находящиеся в собственности Банка, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля»

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без учета НДС. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение или их изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях и копейках.

Стоимость основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Минфина России.

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Аналитический учет основных средств ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных объектов.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно-сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Компьютеры, в случае если они приобретаются единым комплектом и имеют цену свыше 20 000 рублей, учитываются как единый инвентарный объект.

В случае если монитор, процессор и клавиатура приобретаются отдельно, они являются самостоятельными объектами учета и относятся к основным средствам исходя из общепринятых критериев.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. В балансе открываются консолидированные лицевые счета по категориям объектов.

Перемещение имущества в пределах структурных подразделений (дополнительных / операционных офисов) Банка проводками по балансу не отражается.

На счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» открывается отдельный лицевой счет «Дооценка стоимости выбывших основных средств». При выбытии основных средств, по которым была переоценка, сумма переоценки переносится со счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» на лицевой счет 10801 «Дооценка стоимости выбывших основных средств».

Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на счете **60901** «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости без учета НДС.

НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода нематериального актива в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, кроме деловой репутации, определяется как сумма фактических затрат на приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

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

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса (в целом или ее части). Стоимость приобретения деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу, и суммой всех активов за вычетом суммы всех обязательств по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Положительная деловая репутация учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете 60905 «Деловая репутация».

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Аналитический учет нематериальных активов, кроме деловой репутации, ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных объектов. В балансе открываются консолидированные лицевые счета по категориям объектов.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение без учета НДС, определяемых с учетом следующего:

по приобретенным за плату – сумма фактических затрат на приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

по безвозмездно полученным – по рыночной цене имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактическим затратам на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

по полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – по рыночной цене имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактическим затратам на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

НДС относится на расходы Банка в момент передачи материальных запасов в эксплуатацию

Учет материальных запасов производится на следующих счетах второго порядка:

61002 «Запасные части» – учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств;

61008 «Материалы» – учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов; запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, диски и т.п.;

61009 «Инвентарь и принадлежности» – учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства, имеющие стоимость ниже установленного лимита стоимости основных средств;

61010 «Издания» – учитываются книги, брошюры и тому подобные издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п.

Основным признаком учета книг на счете **61010** «Издания» является их использование не менее 12 месяцев;

61011 «Внеоборотные запасы» – учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы определен приказом по Банку от 31.12.2002 № 375:

– материальные запасы списываются при передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию на основании требований на отпуск материальных ценностей со склада;

– патроны для служебного оружия списываются на расходы Банка на основании представленных Службой режима Департамента безопасности отчетов / актов об использовании патронов.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Допускается отпуск материальных запасов в структурные подразделения, минуя склад, при условии оформления отчета об их использовании по форме, установленной Банком.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации в Банке организован контроль за их движением.

Списание хозяйственных материалов на расходы Банка производится по мере расходования материалов на нужды Банка.

Затраты на текущий ремонт основных средств первоначальной стоимости не увеличивают.

Произведенные расходы на ремонт основных средств, в том числе арендованных, рассматриваются как обоснованные затраты, направленные на осуществление основной деятельности Банка.

Осуществляя капитальный ремонт основных средств, в том числе арендованных зданий и сооружений, Банк исходит из необходимости улучшения эксплуатационных показателей основных средств, обеспечивая эффективную эксплуатацию, например, здания или сооружения.

Для целей бухгалтерского учета в Банке предусматривается способ учета затрат на ремонт основных средств по фактически произведенным затратам, при котором списание на себестоимость производится по мере возникновения документально подтвержденных расходов.

При капитальном ремонте может осуществляться экономически целесообразная модернизация здания, например, оснащение здания недостающими видами инженерного оборудования.

Если в договорах с подрядными (генподрядными) организациями предусмотрено совмещение работ по ремонту (капитальному, текущему) и работ капитального характера, соответствующие затраты учитываются раздельно.

4.3. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2003, погашается посредством начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, утвержденным постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90 № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Стоимость основных средств и нематериальных активов, находящихся в Банке на праве собственности, приобретенных после 01.01.2003, погашается равномерно, в течение срока полезного

использования каждого объекта (в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка), путем начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, определяемым действующим законодательством Российской Федерации (линейный способ) в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или их списания с бухгалтерского учета. По нематериальным активам начисление амортизации прекращается также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Срок полезного использования основных средств может увеличиваться, если в результате достройки, дооборудования, доукомплектации, модернизации, реконструкции, технического перевооружения объекта основных средств улучшаются (повышаются) его первоначально принятые нормативные показатели функционирования. В этом случае в акте на достройку, дооборудование, доукомплектацию, модернизацию, реконструкцию, техническое перевооружение объекта основных средств указывается новый срок полезного использования объекта основных средств.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных объектов. В балансе открываются консолидированные лицевые счета по категориям объектов.

Амортизация не производится по следующим объектам:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию, срок которой превышает 12 месяцев;
- по объектам жилищного фонда;
- по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования.

При приобретении основного средства, срок службы которого уже достиг нормативного срока эксплуатации, срок эксплуатации определяется на основании предполагаемого срока полезного использования данного объекта основных средств.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации и списания на издержки производства (обращения) в течение нормативного срока их полезного использования.

Самостоятельное определение срока использования основных средств, ранее использовавшихся в другой организации, производится исходя из следующих данных:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта.

При передаче в эксплуатацию материальных ценностей для использования в составе основных средств составляется акт ввода в эксплуатацию. Моментом введения в эксплуатацию основного средства признается дата подписания акта ввода в эксплуатацию.

4.4. Материальные ценности, находящиеся на ответственном хранении

Все материальные ценности Банка находятся на ответственном хранении у материально ответственных лиц, с которыми в установленном порядке заключаются договоры о полной материальной ответственности.

Присвоение инвентарных номеров основным средствам и материальным запасам, стоимостью выше 1 тыс. рублей, принадлежащим Банку, осуществляется при передаче материальных ценностей в эксплуатацию. Инвентарный номер представляет собой металлический знак или цифры, нанесенные на предмет краской.

Инвентарный номер состоит из 10 знаков, из которых первые 5 знаков – номер балансового счета, на котором учитывается предмет, последние 5 знаков – номер предмета.

Если инвентаризируемый предмет является сложным, то есть включает в свой состав те или иные обособленные части, то на каждом таком предмете, входящем в комплект, проставляется один и тот же инвентарный номер.

Инвентарный номер, присвоенный предмету, сохраняется за ним на весь период нахождения предмета на учете в Банке. Инвентарные номера выбывших из учета предметов не присваиваются другим вновь поступившим предметам.

Инвентарные номера не присваиваются предметам форменной (специальной) одежды.

4.5. Учет аренды основных средств

Предоставление арендодателем арендатору объектов основных средств, которые не теряют своих натуральных свойств в процессе их использования, за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды (имущественного найма).

Все оригиналы данных договоров (дополнительных соглашений) передаются на хранение в Отдел учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения. Указанные договоры перед подписанием визируются ответственными сотрудниками подразделений.

Имущество, взятое в аренду (лизинг), передается по акту приема-передачи, подписанному Председателем Правления / лицом, им уполномоченным, и арендодателем (лизингодателем); закрепляется за конкретным материально ответственным лицом, которое также ставит свою подпись на акте приема-передачи при фактическом получении движимого имущества. Материально ответственное лицо, за которым закрепляется указанное в акте приема-передачи имущество, определяется распоряжением руководителя Банка или уполномоченного им лица, представленным в Отдел учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения, из состава материально ответственных лиц, с которыми заключены договоры о материальной ответственности.

Каждый объект основных средств, поступивший в аренду (лизинг), учитывается по инвентарному номеру.

4.6. Учет капитальных вложений в арендованное имущество

К капитальным затратам относятся работы по достройке, дооборудованию, модернизации, реконструкции в результате которых происходит изменение технологического или служебного назначения основного средства.

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

Капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств могут быть выполнены в форме отдельных и неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя.

Капитальные затраты, произведенные арендатором в арендованные основные средства, учитываются им как отдельный объект основных средств, если в соответствии с заключенным договором эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. На такие объекты основных средств арендатором ежемесячно начисляется амортизация, исходя из метода начисления амортизации.

В том случае, если капитальные вложения в форме неотделимых улучшений подлежат возмещению арендодателем, то до момента возмещения они учитываются на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

В случае если в заключенном договоре аренды не указано, что затраты на капитальные вложения подлежат обязательному возмещению арендодателем, то такие капитальные вложения, произведенные Банком в арендованные объекты основных средств, являющиеся неотделимыми улучшениями, относятся на счета расходов Банка.

Невозмещаемые затраты на капитальные вложения учитываются на счете 60701 до момента ввода в эксплуатацию; аналитический учет на счете 60701 ведется отдельно по каждому объекту арендованных основных средств. После ввода в эксплуатацию имущества, созданного в результате капитальных вложений в арендованный объект, учет объектов ведется на балансовых счетах № 61403 в разрезе объектов.

В случае, если сумма затрат является незначительной (20 000 рублей и менее без учета НДС), то она относится на счета расходов одновременно. При значительной сумме затрат (более 20 000 рублей без учета НДС) определение срока отнесения на счета расходов со счетов расходов будущих периодов производится исходя из срока аренды основного средства, в которое осуществлялись капитальные вложения.

После окончания договора аренды капитальные затраты в арендованные объекты полностью списываются на счета расходов Банка, если договором аренды не предусматривается возмещение арендодателем указанных затрат. При этом Банк в уведомительном порядке направляет арендодателю информацию о безвозмездной передаче имущества, созданного в результате капитальных вложений в арендованный объект. В этом случае в соответствии со ст. 39 Налогового кодекса Российской Федерации безвозмездная передача арендатором собственнику неотделимых улучшений определяется как реализация имущества, и арендатор обязан уплатить в бюджет НДС за счет собственных средств.

В случае если ранее не предусмотренное возмещение затрат будет произведено по окончании срока аренды основного средства или в срок, в который достигнута договоренность с арендодателем, то суммы получаемого возмещения относятся на счета доходов Банка.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ

Начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой показателей по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

6. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ СУММ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные Банку при приобретении товаров (работ, услуг), используемых в производственной / непроизводственной деятельности, включаются в расходы, принимаемые / не принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. Уплаченный налог на добавленную стоимость отражается по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Уплаченный НДС по приобретенному Банком имуществу относится на расходы в момент ввода / передачи имущества в эксплуатацию.

Уплаченный НДС по выполненным работам, оказанным Банку услугам относится на расходы Банка в момент получения / составления соответствующего счета-фактуры.

Аналитический учет по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» ведется на отдельных лицевых счетах по основным средствам, нематериальным активам, материальным запасам, услугам и работам в разрезе НДС, уменьшающего налогооблагаемую базу по налогу на прибыль и не уменьшающего налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Основанием для отнесения на расходы уплаченных сумм НДС являются следующие документы:

- счет-фактура (при наличии);
- акт выполненных работ / оказанных услуг, платежное поручение на перечисление денежных средств в оплату выполненных работ / оказанных услуг с выделенной суммой НДС (в случае отсутствия счета-фактуры).

В связи с применением п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации и в соответствии с письмом Минфина России от 23.12.2005 № 03-04-11/335 все суммы НДС, полученные по операциям, подлежащим налогообложению, перечисляются в бюджет в полном объеме по мере получения оплаты. При этом полученный НДС отражается по счету 60309 «НДС полученный», а НДС на момент отгрузки товаров (работ, услуг), еще не полученный от покупателей, отражается по счету 60309 «НДС, начисленный к получению». При получении оплаты от покупателей суммы налога со счета 60309 «НДС, начисленный к получению» переводятся на счет 60309 «НДС полученный».

Аналитический учет по счету 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» ведется в разрезе товаров, работ, услуг, переданных / оказанных за плату и безвозмездно.

7. ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

7.1. Инвентаризация имущества

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности и фактического наличия ценностей, Банк один раз в год проводит инвентаризацию имущества, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются наличие имущества, его состояние и оценка. Порядок проведения инвентаризации имущества регулируется нормами действующего законодательства Российской Федерации и внутрибанковскими документами.

Под имуществом при проведении инвентаризации понимаются:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы.

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются Председателем Правления.

Инвентаризация проводится в обязательном порядке в следующих случаях:

- смена материально ответственных лиц (по состоянию на день приема-передачи ценностей);
- выявление фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- возникновение стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций;
- реорганизация Банка;
- составление годового отчета Банка (инвентаризация может проводиться по состоянию на 1 ноября или 1 декабря);
- в других случаях по распоряжению руководства Банка;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В исключительных случаях (например, при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества) допускается проведение инвентаризации части имущества в разрезе групп однородных объектов основных средств и материальных запасов.

При инвентаризации проверяется фактическое наличие ценностей, правильность их хранения, ведения складского учета, а также выявляются излишние, неиспользуемые, ненужные Банку материальные ценности.

Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией (комиссиями), назначаемой приказом по Банку.

Результаты инвентаризации оформляются актами (с приложением описей инвентаризируемого имущества), подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

Акты инвентаризации и результаты их сверки с данными бухгалтерского учета рассматриваются Председателем Правления, а при необходимости выносятся на рассмотрение Правления или Наблюдательного Совета Банка. Указанные результаты могут представляться на общих собраниях акционеров Банка.

Проведение инвентаризации ценностей не допускается, если члены инвентаризационной комиссии присутствуют не в полном составе.

Во время инвентаризации операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся, о чем издается соответствующий приказ по Банку.

Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является определение материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых материальных ценностей, подлежащих передаче или реализации.

По всем недостаткам, порчам и другим потерям товарно-материальных ценностей инвентаризационной комиссии должны быть предоставлены письменные объяснения соответствующих материально ответственных лиц. Указанные объяснения прикладываются к актам инвентаризации.

Излишки материальных ценностей приходуется по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом комиссии должны быть предоставлены письменные объяснения причин их возникновения.

Возмещение недостатков материальных ценностей, а также стоимости испорченных ценностей, выявленных при инвентаризации, осуществляется виновными лицами в установленном порядке. Недостачи материальных ценностей в пределах норм естественной убыли относятся на расходы Банка.

При проведении инвентаризации комиссия руководствуется действующим законодательством Российской Федерации по этому вопросу.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

– излишек имущества приходуется, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты Банка (доходы Банка);

– недостача имущества относится на счет виновных лиц либо по решению руководства Банка списывается на финансовые результаты (расходы Банка). Если виновные лица не установлены или судом принято решение об отказе во взыскании убытков с указанных лиц, убытки от недостачи имущества и / или его порчи также списываются на финансовые результаты Банка (расходы Банка).

7.2. Ревизия ценностей в операционной кассе

Ревизия банкнот, монет и других ценностей в операционной кассе Банка осуществляется:

- не реже одного раза в квартал;
- ежегодно по состоянию на 1 января;
- при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей (по состоянию на день приема-передачи ценностей);
- в других случаях по усмотрению руководства Банка.

Ревизия банкнот, монет и других ценностей в операционной кассе Банка производится в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

8. УЧЕТ ПРОЧЕЙ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Прочая дебиторская и кредиторская задолженность отражается по счетам № 47422/47423 и № 60322/60323. К ней относятся недостачи и излишки по операциям, совершенным через банкоматы Банка, возвраты переводов физических лиц без открытия счета, штрафные санкции по суду или признанные должником, несанкционированные овердрафты, недостачи по кассе, начисленные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и т.п.

Банк принимает необходимые меры по мониторингу и своевременному урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

Суммы дебиторской задолженности по излишкам, выявленным при инкассации банкоматов, списываются на доходы Банка по истечении срока опротестования операций в соответствии с условиями платежных систем. Суммы недостатков, выявленных при инкассации банкоматов, списываются на расходы Банка при невозможности установления виновных лиц на основании решения руководства Банка.

Просроченная дебиторская задолженность может быть списана в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, за счет сформированных резервов.

Долги, нереальные к взысканию, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено

вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации, списываются на основании решения уполномоченного органа Банка на убытки Банка либо за счет специально созданных резервов.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности, задолженность продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении для этого реальных условий в течение срока, установленного нормативными документами Банка России или другими нормативно-правовыми актами.

Неистребованная кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается в доходы Банка.

9. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

Для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями по учету внутрибанковских операций открываются отдельные лицевые счета по каждому поставщику, подрядчику, покупателю в разрезе заключенных договоров.

Оформление документов на оплату товаров / работ / услуг осуществляется в соответствии с Порядком визирования и подписания документов, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности, в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным приказом по Банку. Сотрудники подразделений, инициирующие оплату поставщику, подрядчику, покупателю, предоставляют в Отдел учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения документы, подтверждающие получение товаров, выполнение работ, оказание услуг в соответствии с порядком, установленным в Банке.

10. ФОРМИРОВАНИЕ И УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ФОНДОВ

10.1. Момент признания доходов и расходов

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется 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.

1) Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

1.1) притока активов;

1.2) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

1.3) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

1.4) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

2) Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

2.1) выбытия активов;

2.2) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

2.3) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

2.4) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

3) Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

3.1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

3.2) сумма дохода может быть определена;

3.3) отсутствует неопределенность в получении дохода;

3.4) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах 3.1-3.3) настоящего пункта.

В целях настоящей Учетной политики отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами 3.1-3.2) и 3.4) настоящего пункта. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

4) Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

4.1) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

4.2) сумма расхода может быть определена;

4.3) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

10.2. Периодичность формирования финансовых результатов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала календарного года.

В первый рабочий день нового года остатки со счетов доходов / расходов переносятся на счета по учету финансовых результатов прошлого года.

10.3. Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год, то есть суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат.

Временной интервал принимается равным одному месяцу. В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), относятся непосредственно на доходы (расходы).

Суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Учитывая, что в качестве временного интервала Банком установлен календарный месяц, доходы / расходы будущих периодов, по которым не предусмотрен перерасчет / возврат сумм в связи с изменениями условий / параметров оказания услуг / работ, применяется критерий существенности. Это означает, что суммы полученных / уплаченных доходов / расходов будущих периодов, не превышающие 0,001% от

капитала на 1 января отчетного года, признаются в доходах / расходах Банка в части, приходящейся на отчетный год, единовременно в момент совершения платежа. При этом сумма, относящаяся к следующему отчетному периоду, учитывается на счетах доходов / расходов будущих периодов и признается в доходах / расходах Банка не позднее 31 января следующего отчетного периода.

Бухгалтерский учет расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». По дебету указанных лицевых счетов отражаются перечисленные суммы арендной платы, абонентской платы, суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, суммы по оплате подписки на периодические издания и суммы других аналогичных платежей, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам, а также суммы заработной платы, выплаченные в конце года, в части, относящейся к следующему году.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Аналитический учет доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям ведется в разрезе контрагентов и / или договоров, а по заработной плате – в общей сумме на отдельном лицевом счете.

При приобретении неисключительного права пользования (НПП) программным продуктом на неопределенный срок (срок пользования не указан либо программный продукт передается в бессрочное пользование) в соответствии с документами, подтверждающими получение программного продукта, сумма оплаты единовременно относится на счет 70606 «Расходы».

При приобретении НПП программным продуктом на определенный срок в соответствии с документами, подтверждающими получение программного продукта, сумма оплаты учитывается на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» с последующим равномерным ее списанием в течение срока пользования программным продуктом на счет 70606 «Расходы».

В момент отражения на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» расходов по хозяйственным операциям сумма уплаченного НДС в соответствии с полученным счетом-фактурой единовременно относится на расходы Банка в корреспонденции со счетом 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

10.4. Распределение прибыли, формирование и использование фондов

Распределение прибыли по итогам года осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

Порядок распределения прибыли, формирования и использования резервного фонда Банка регламентируется Положением о Резервном фонде ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка.

Прибыль, оставленная по решению годового Общего собрания акционеров Банка в распоряжении Банка, учитывается на счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

11. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

11.1. Доходы Банка образуются в результате проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»; 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»; 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (далее – НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в

долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

11.2. Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»; 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

11.3. Даты признания процентных расходов

Датами признания процентных расходов являются:

- 1) день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов:
 - по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);
 - по привлеченным драгоценным металлам;
 - по операциям займа ценных бумаг;
- 2) день, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов;
- 3) последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

11.4. Даты признания процентных доходов

Датами признания процентных доходов являются:

11.4.1. Для процентов, получение которых признается определенным: по операциям по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях; по размещению драгоценных металлов; по операциям займа ценных бумаг; по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц):

- 1) день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком);
- 2) последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты;
- 3) дата переклассификации – в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя);
- 4) дата переклассификации – в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя);
- 5) дата выбытия (реализации) долгового обязательства;
- 6) дата реализации при уступке права требования.

11.4.2. Для процентов, получение которых признается неопределенным:

- 1) для процентов, получение которых признается неопределенным, датой признания является дата их фактического получения;
- 2) в соответствии с пунктом 4.6.1 Правил ведения бухгалтерского учета на дату реализации следует признать в качестве дохода начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным;
- 3) дата реализации – при уступке права требования.

11.5. Даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)

11.5.1. Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг): от банковских операций и других сделок; операционных и прочих доходов и расходов (в том числе в виде комиссионного вознаграждения и

комиссионного сбора) признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Датой признания расходов по хозяйственным операциям является дата принятия работ / оказания услуг, определенная условиями договора. Датой принятия работ / услуг является дата подписания акта сдачи-приемки выполненных работ / оказанных услуг, если его составление предусмотрено условиями договора. В ином случае расходы признаются в дату уплаты денег по условиям договора.

11.5.2. Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения): от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов); от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (договоров о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров.

11.6. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты

11.6.1. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

11.6.2. Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

11.7. Даты признания доходов и расходов при уступке прав требования

Доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенную условиями сделки, либо на дату погашения должником (заемщиком) своих обязательств

11.8. Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами

Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней (в том числе по срочным сделкам), определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки).

При выбытии драгоценного металла финансовый результат определяется на дату перехода права собственности на этот металл.

При приобретении драгоценных металлов (в том числе по срочным сделкам) разница между ценой приобретения и учетной ценой на драгоценный металл, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.

11.9. Финансовая аренда (лизинг)

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется лизингодателем и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа.

11.10. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты).

11.11. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении выплаты указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

11.12. Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери

Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.

В соответствии с положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П):

– оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и фактически создаваемого резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

– оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд (в том числе исключение ссуд величиной свыше 1000 рублей), а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

В соответствии с положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П):

– оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе.

– по элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главах 2, 4, 5 и 5.1 Положения № 283-П, оценка риска осуществляется с момента, когда Банк должен отразить соответствующие требования и обязательства на балансовых счетах и внебалансовых счетах, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета;

– по элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главе 3 Положения № 283-П, оценка риска осуществляется с момента возникновения обязательств Банка по соответствующим финансовым инструментам, которые должны быть отражены на внебалансовых счетах, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета;

– по элементам расчетной базы резерва, определенным в качестве таковых на основании факторов (обстоятельств), перечисленных в главе 6 Положения № 283-П, оценка риска осуществляется с момента возникновения факторов (обстоятельств), свидетельствующих о возможности понесения кредитной организацией дополнительных расходов в будущем.

Банк обеспечивает своевременное уточнение профессионального суждения. Порядок своевременного уточнения ранее вынесенного профессионального суждения содержится во внутренних документах Банка.

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Банк вправе предусмотреть в своих внутренних документах необходимость уточнения размера резерва в связи с наличием вышеперечисленных обстоятельств на внутримесячную дату (даты).

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы осуществляется на внутримесячную дату (даты) в случаях, когда в соответствии с п. 9.3 инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» Банк России (территориальное учреждение Банка России) требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты).

Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день).

11.13. Доходы и расходы от аренды

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы в последний рабочий день месяца аренды.

11.14. Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества

Бухгалтерские записи по лицевому счету выбытия (реализации) имущества осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

11.15. Другие операционные расходы

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, то есть на дату начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

11.16. Штрафы, пени, неустойки

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных Банком, в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

11.17. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в отчете о прибылях и убытках (ОПУ) за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

11.18. Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте

Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно в связи с изменением валютного курса.

11.19. Доходы и расходы от переоценки драгоценных металлов

Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

11.20. Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с приложением 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

В соответствии с приложением 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на счета доходов или расходов от переоценки.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Суммы переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относятся на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

11.21. Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ.

Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ.

Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

11.22. Признание судебных и арбитражных издержек

Судебные и арбитражные издержки (включая государственную пошлину) отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

Судебные и арбитражные издержки, уплаченная госпошлина до решения суда учитываются в качестве дебиторской задолженности на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», так как на момент уплаты отсутствует определенность в отношении отнесения сумм на расходы, поскольку по решению суда издержки, госпошлины могут быть возмещены либо могут остаться без возмещения.

В случае если при положительном решении суда уплаченные суммы подлежат возмещению в пользу Банка, дебиторская задолженность закрывается при получении возмещения.

В случае отрицательного решения суда уплаченные суммы относятся на расходы Банка в дату получения соответствующего документа (копии документа), характеризующего решение суда.

12. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

12.1. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Осуществление кредитных операций производится Банком в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации и Кредитной политикой ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утверждаемой приказом по Банку.

Учет кредитных операций осуществляется структурными подразделениями согласно полномочиям, определенным в соответствующих внутренних документах Банка. Учет производится на основании распоряжений, подготовленных подразделениями, уполномоченными внутренними документами Банка, по утвержденным типовым формам в соответствии с положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в следующем порядке:

Учет предоставления (размещения) Банком денежных средств:

– юридическим лицам денежные средства предоставляются только в безналичном порядке путем зачисления на расчетный, текущий или корреспондентский счет, в том числе при предоставлении денежных средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

– физическим лицам денежные средства предоставляются в безналичном порядке путем зачисления на счет физического лица, открытый в Банке.

Учет погашения (возврата) денежных средств:

Погашение (возврат) юридическими лицами осуществляется только в безналичном порядке со своих счетов. Возврат денежных средств физическими лицами может осуществляться в безналичном порядке, наличными денежными средствами в иностранной валюте и в рублях через кассу Банка, с обязательным зачислением на счет клиента.

Если иное не предусмотрено кредитным договором, погашение задолженности по кредитному договору производится в следующем порядке:

– в первую очередь погашаются издержки и расходы Банка по взысканию долга;

– во вторую – штрафы, пени, неустойка и т.п.;

– в третью – просроченные проценты;

– в четвертую – просроченная задолженность по основному долгу;

– в пятую – срочные проценты;

– в шестую – комиссии Банка;

– в седьмую – основной долг.

После погашения заемщиком всех обязательств перед Банком по кредитному договору все лицевые счета, открытые для учета операций, следующих из условий данного договора, закрываются в установленном Банком порядке.

В случае если задолженность по представленным (размещенным) денежным средствам просрочена, и дата переноса задолженности на соответствующие счета по учету просроченной задолженности приходится на нерабочий день (выходной, праздничный), то перенос осуществляется в первый рабочий день, следующий за установленной датой переноса.

Проценты по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня в размере и в сроки, предусмотренные кредитным договором и в порядке, определенном положением Банка России от 26.09.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (с учетом изменений).

Наращенные проценты отражаются в бухгалтерском учете Банка в конце последнего рабочего дня отчетного месяца.

В случае расторжения кредитного договора в судебном или во внесудебном порядке начисление процентов на остаток задолженности по основному долгу прекращается.

Полученные проценты, начисленные на остатки денежных средств, находящихся на корреспондентском счете Банка, в случае если договором не установлена постоянная процентная ставка, относятся на доходы в момент их зачисления на корреспондентский счет Банка. Нарашенные проценты по таким договорам не отражаются в бухгалтерском учете Банка.

Оценка кредитных рисков и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Классификация ссуд по категориям качества осуществляется структурными подразделениями в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка, на комплексной основе согласно нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу, а в части не оплаченных в срок векселей – для покрытия балансовой стоимости векселей.

Решение уполномоченного органа Банка (Кредитного комитета, Наблюдательного Совета Банка, Председателя Правления Банка) о списании нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного резерва в обязательном порядке должно сопровождаться документами, подтверждающими неисполнение заемщиком обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, или соответствующими актами уполномоченных органов (судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды).

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Дальнейшее начисление процентов по ссудной (вексельной) задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, в балансе Банка не производится.

В случае непоступления средств от должника в течение последующих пяти лет указанная ссудная задолженность списывается с внебалансовых счетов Банка.

12.2. Учет межбанковских кредитов и депозитов

Учетная политика Банка в отношении операций на межбанковском рынке строится в полном соответствии с положениями Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

Проценты по межбанковским кредитам / депозитам признаются в бухгалтерском учете Банка в момент уплаты и в последний рабочий день месяца.

Аналитический учет межбанковских кредитов / депозитов ведется на соответствующих балансовых счетах в разрезе генеральных соглашений, видов валют и сроков погашения.

Формирование (регулирование) резерва на возможные потери по выданным межбанковским кредитам осуществляется согласно положению Банка России от 26.03.2007 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

13. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)

13.1. Привлечение средств

Привлечение денежных средств клиента во вклады (депозиты) осуществляется Банком на основании законодательства Российской Федерации и соответствующих договоров. В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока вклада либо возврата суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, при наступлении предусмотренных договором обстоятельств договор банковского вклада (депозита) считается продленным на условиях вклада «до востребования», если иное не предусмотрено указанным договором. Типовые формы договоров банковского вклада и положения о соответствующих вкладах утверждаются приказами по Банку.

13.2. Проценты по привлеченным средствам

Банк осуществляет начисление процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств во вклады (депозиты) в соответствии с положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (с учетом изменений). Проценты начисляются в соответствии с утвержденными Банком тарифами, внутренними документами Банка об установлении процентных ставок по вкладам (депозитам) физических лиц, договорами банковского вклада (депозита).

В случаях, когда срочный вклад (депозит) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных договором банковского вклада (депозита), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам «до востребования», если указанным договором не предусмотрен иной размер процентов.

Сумма процентов, начисленная за пользование денежными средствами, зачисляется на счет в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита).

14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте Российской Федерации – рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) по курсу Банка России на день совершения операции.

Переоценка остатков денежных средств в иностранной валюте на валютных счетах осуществляется по мере изменения официальных курсов иностранных валют как в рабочие, так и в выходные дни. Результаты переоценки отражаются на счетах 70603 – положительные разницы (символ 15102) и 70608 – отрицательные разницы (символ 24102). Эти счета непарные, финансовые результаты показываются на них развернуто. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Валютные операции и функции агента валютного контроля Банк осуществляет в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка. При проведении резидентами и нерезидентами Российской Федерации операций с иностранными валютами и валютными ценностями используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике, в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

Отражение в балансе Банка операций по корреспондентским счетам «ностро» в иностранной валюте, открытым в банках-нерезидентах, осуществляется днем, на который приходится дата валютирования, при условии получения выписки не позднее 9-00 утра следующего дня. Если выписка поступает позже, операции отражаются следующим рабочим днем.

Операции по безналичной конвертации денежных средств физических лиц отражаются в бухгалтерском учете без отнесения на счета 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» и с отнесением курсовой разницы на балансовые счета 70601810_(символ 12201) «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», 70606810 (символ 22101) «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

Операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита открытой валютной позиции) осуществляются с использованием парных счетов 47407-47408.

Операции покупки-продажи валюты за счет клиента на бирже, а также с транзитных счетов клиента осуществляются с использованием парных счетов 47405-47406.

Комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссий.

В соответствии с указанием Банка России от 19.03.99 № 513-У «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета» номинальная стоимость собственных акций и / или облигаций Банка, в случае их оплаты иностранной валютой, фиксируется в учредительных документах в рублях и учитывается на отдельных лицевых счетах акционеров / владельцев акций в установленном Банком порядке.

Прочие активы и пассивы в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетной цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Доходы и расходы по наличным и срочным сделкам (форвард, фьючерс, опцион) учитываются развернуто.

15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ

Порядок и сроки исполнения распоряжений клиентов по списанию средств со счетов клиентов, а также зачисления средств на счета клиентов определяется действующим законодательством Российской Федерации и условиями договора банковского счета, заключенного с Банком.

Если зачисление средств на корреспондентский счет Банка проведено на основании полноформатного электронного платежного документа, то зачисление средств на счет клиента производится в день поступления выписки по корреспондентскому счету Банка. Средства, поступившие на корреспондентский счет Банка в виде электронного платежного документа сокращенного формата, подлежат зачислению на счета получателей после получения платежного документа на бумажном носителе.

В случае несоответствия реквизитов получателей средств реквизитам, указанным в платежном документе, денежные средства зачисляются на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

При неполучении соответствующего уточняющего документа (соответствующего обосновывающего документа) в течение пяти рабочих дней, средства со счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» возвращаются в банк – отправитель платежа.

Зачисление денежных средств в иностранной валюте от банков-нерезидентов на счета клиентов производится не позднее следующего дня за днем получения выписки по счету_«ностро» на основании ключеванных телексных сообщений и кредитовых авизо, полученных от банков-отправителей в соответствующих форматах S.W.I.F.T.

Выдача и перечисление по поручению клиента денежных средств со счета производится не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. Поручения, поступившие в Банк после окончания операционного дня, считаются поступившими на следующий операционный день.

Списание средств со счета клиента на основании электронных платежных документов и оформление Банком документов, подтверждающих осуществление операции, регламентируются договором на обслуживание банковского счета с использованием электронной системы «Ваш Банк в Вашем офисе». К исполнению принимаются электронные платежные документы, защищенные должным образом от несанкционированного доступа и заверенные электронными подписями клиента.

При исполнении Банком платежного поручения клиента в валюте, отличной от валюты счета, допускается конвертация денежных средств клиента с валютного счета в валюту платежа по текущему курсу Банка без отражения операции на счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» и с отнесением курсовой разницы на балансовые счета 70601810_(символ 12201) «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», 70606810 (символ 22101) «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

Переводы физических лиц без открытия счета в пользу юридических лиц, с которыми заключены соответствующие дополнительные соглашения, договоры, зачисляются на лицевые счета 40911 «Транзитный счет для осуществления перевода средств физических лиц без открытия банковского счета», открытые в разрезе юридических лиц. Если переводы без открытия счета осуществляются в пользу юридических лиц, с которыми не заключены соответствующие договоры, счет 40911 «Транзитный счет для осуществления перевода средств физических лиц без открытия счета» открывается по данному физическому лицу. Сумма перевода, возвращенная в связи с отзывом перевода и по другим причинам, зачисляется на лицевой счет балансового счета второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям», открываемого по физическому лицу – перевододателю.

Ежегодно по состоянию на 1 января производится подтверждение остатков по счетам клиентов – юридических лиц (включая кредитные организации), а также по счетам физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета).

Для систематизации архивной базы данных Банка и упрощения процедуры поиска информации при переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание из одного подразделения Банка в другое сохраняется номер счёта клиента, открытого в ранее обслуживавшем клиента подразделении. Корректировка производится в параметрах счета в АБС «КБОРУМ».

Счета «лоро», открытые в Банке кредитным организациям – резидентам, ликвидированным и исключенным из Книги государственной регистрации кредитных организаций, с нулевыми остатками закрываются.

В случае получения сведений о ликвидации кредитной организации – нерезидента Банк направляет запрос в национальные банки (регистрирующие органы) страны пребывания об исключении данной кредитной организации из национального банковского реестра. Остатки денежных средств, находящиеся на счетах «лоро» в Банке и принадлежащие ликвидированным кредитным организациям-нерезидентам, учитываются на балансовых счетах 30122, 30123 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов» до получения официального сообщения из национального регистрирующего органа.

По результатам запроса остатки денежных средств, находящиеся на счетах «лоро» ликвидированных кредитных организаций – нерезидентов, могут быть списаны в доход Банка с отражением по балансовому счету 70601 (символ 17305) «Другие доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности».

При осуществлении операций по аккредитивам по иностранным операциям на счете 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям» учитываются полученные суммы покрытий по экспортным аккредитивам, выставленным иностранными банками; суммы покрытий по импортным аккредитивам, перечисленные со счетов клиентов или на корреспондентский счет Банка.

На счете 47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям» учитываются суммы, выплачиваемые клиентам по экспортным аккредитивам; перечисленные суммы аккредитива банку бенефициара по импортным аккредитивам.

16. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ

Операции с банковскими картами осуществляются в соответствии с положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (с изменениями и дополнениями).

Предоставление Банком денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных и кредитных карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на банковские счета клиентов. Исполнение обязательств по возврату предоставленных денежных средств и уплате по ним процентов осуществляется клиентами в безналичном порядке путем списания или перечисления указанных денежных средств с банковских счетов клиентов, а также наличными деньгами через кассу и (или) банкомат (терминал) клиентами – физическими лицами.

Учет денежных средств по расчетам по операциям с банковскими картами осуществляется на счетах клиентов – физических лиц 40817 (резиденты) и 40820 (нерезиденты). По одному счету клиента могут

совершаться операции с использованием нескольких расчетных и (или) кредитных карт, выданных Банком. Указанные счета могут открываться в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте.

Клиенты – физические лица с использованием банковских карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета физического лица, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета. При совершении указанных операций валюта, полученная Банком в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента – физического лица.

Клиенты – юридические лица, индивидуальные предприниматели осуществляют с использованием банковских карт операции в соответствии с законодательством в рамках требований нормативных документов Банка России.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете при совершении клиентом операций с использованием расчетной карты клиенту в пределах лимита, предусмотренного договором банковского счета, может быть предоставлен кредит в форме овердрафта для осуществления данной расчетной операции при наличии соответствующего условия в договоре банковского счета.

Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления реестра платежей или электронного журнала. В случае если реестр платежей или электронный журнал поступает до дня, предшествующего дню списания денежных средств с корреспондентского счета Банка, то расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, являются незавершенными до указанного момента со дня поступления реестра платежей или электронного журнала. Учет сумм по незавершенным расчетам осуществляется на счетах 30232 и 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт».

При возникновении по кредитным картам или расчетным картам с установленным лимитом кредита в форме овердрафта задолженности, превышающей установленный лимит, а также при возникновении несанкционированной задолженности по расчетным картам (без лимита овердрафта) данная задолженность учитывается следующим образом:

- в качестве ссудной задолженности, при условии что данная задолженность квалифицируется как таковая в соответствии с условиями договора, в рамках которого совершаются операции по соответствующей банковской карте, или дополнительного кредитного договора;

- в качестве дебиторской задолженности, при условии что использование данных средств не обосновано условиями договора, в рамках которого совершаются операции по соответствующей банковской карте, и при отсутствии дополнительного кредитного договора. Погашение данной задолженности осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При возникновении овердрафта в ситуациях, не связанных с действиями клиента, и закрытии овердрафта при возврате ошибочно списанных средств начисленные на момент возврата проценты по овердрафту списываются обратными проводками и с держателя банковской карты не удерживаются.

Превышение платежного лимита по карте учитывается на счете 47423 «Требования по прочим операциям».

Излишки денежных средств, образовавшиеся в банкомате в результате сбоя в его работе (при выявлении возникших в результате сбоя в работе банкомата расхождений между данными о фактическом наличии ценностей в банкомате с данными учета) или обнаруженные при инкассации банкомата, отражаются на счете 60322 и списываются в доход Банка либо зачисляются на банковский счет клиента (в случае если наличие ошибки при совершении операции подтверждается журнальной лентой банкомата) на основании распоряжения Отдела банковских карт Управления розничных продуктов и маркетинга Департамента розничного бизнеса (далее – Отдел банковских карт).

Недостача денежных средств, образовавшаяся в банкомате в результате сбоя в его работе (при выявлении возникших в результате сбоя в работе банкомата расхождений между данными о фактическом наличии ценностей в банкомате с данными учета) или обнаруженная при инкассации денежной наличности из банкомата, отражается на счете 60323 и, при невозможности взыскания недостачи, списывается в расход Банка на основании распоряжения Отдела банковских карт, согласованного с Председателем Правления.

Учет мошеннических операций с использованием карт, номера которых в базе данных Банка отсутствуют («fraud transaction»), осуществляется на счетах 47423 – для сумм, списанных с корсчета, и 47422 – для сумм, зачисленных на корсчет. Указанные суммы списываются на расходы / в доходы Банка на основании распоряжения Отдела банковских карт.

Учет претензионных операций с использованием банковских карт («chargeback»), осуществляется на счетах 47423 и 47422. Указанные суммы списываются на расходы / в доходы Банка на основании распоряжения Отдела банковских карт.

17. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

17.1. Настоящий раздел Учетной политики определяет порядок ведения бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги и долговые обязательства, а также операций с ценными бумагами.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии со следующими документами:

Правила ведения бухгалтерского учета;

письмо Банка России от 07.09.2007 № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа»;

Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации от 25.07.96 № 44, утвержденные приказом Банка России от 25.07.96 № 02-259;

другие нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.

17.2. В настоящем разделе Учетной политики используются следующие основные понятия, термины и определения:

эмитент ценной бумаги – юридическое лицо, орган исполнительной власти, орган местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими в соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или эмитент, по месту нахождения которого был зарегистрирован проспект эмиссии в соответствии с законодательством иностранного государства;

ОРЦБ – организованный рынок ценных бумаг;

текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги – сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. В соответствии с настоящей Учетной политикой не делается различий между текущей (справедливой) стоимостью и надежной текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги;

способы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет средневзвешенную цену, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли, плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

2) если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

3) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня текущая (справедливая) стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги за предыдущие 90 дней;

4) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, а в случае отсутствия в дату определения – это последняя рыночная цена за предыдущие 90 дней;

5) в случае отсутствия рыночной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку на дату определения текущей (справедливой) стоимости, а в случае отсутствия – это цена последней сделки на покупку за предыдущие 90 дней;

6) если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

7) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности): котировка эмитента, опрос участников рынка, экспертная оценка;

8) если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

первоначальное признание ценной бумаги – отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности;

прекращение признания ценной бумаги – списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

критерии первоначального признания:

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами:

а) если организация не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если организация получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана признать эти ценные бумаги;

критерии прекращения признания:

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если организация передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) если организация сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше;

операции, совершаемые на возвратной основе – приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности. Данные операции могут не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги;

стоимость ценных бумаг – цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случаях, установленных настоящей Учетной политикой. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией);

способ ФИФО – отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, списывается стоимость вложений в выбывающие (реализуемые) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

17.3. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета

Вложения Банка в ценные бумаги разделены по группам эмитентов ценных бумаг:

По долговым обязательствам:

- ценные бумаги Российской Федерации;
- ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;
- ценные бумаги кредитных организаций;
- прочие ценные бумаги;
- ценные бумаги иностранных государств;
- ценные бумаги банков – нерезидентов;
- прочие ценные бумаги нерезидентов;
- ценные бумаги Банка России;

По долевым ценным бумагам:

- ценные бумаги кредитных организаций;
- ценные бумаги прочих резидентов;
- ценные бумаги банков – нерезидентов;
- ценные бумаги прочих нерезидентов.

Вложения в Американские депозитарные расписки (АДР) также рассматриваются как вложения в ценные бумаги и учитываются в разделе 5 «Операции с ценными бумагами» – «Вложения в долевые обязательства» – в зависимости от валюты номинала и эмитента АДР (банка-депозитария).

Вложения в паи паевых инвестиционных фондов рассматриваются как неэмиссионные именные ценные бумаги и учитываются на счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

| Виды бумаг | Балансовые счета | Принципы учета | Возможность переклассификации и переноса на другие балансовые счета |
|--|---|---|---|
| Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ и имеющие текущую (справедливую) стоимость в дату первоначального признания в виде средневзвешенной цены | № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Аналитический учет | Учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка относится на счета доходов / расходов. Резервы на возможные потери не создаются | Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме: - переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые |

| | | | |
|--|---|---|---|
| | ведется в разрезе выпусков ценных бумаг | | обязательства в установленный срок; - переноса на счет по учету портфеля контрольного участия в случае если доля Банка (портфель акций) в уставной капитале акционерного общества (эмитента акций) превышает 20% |
| Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) | № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг | Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по справедливой стоимости Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери | Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. При изменении намерений Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий: а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком); б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения; в) в целях реализации в объеме, незначительном (меньше 20%) по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения». При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации |
| Голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее | № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах» Аналитический учет ведется в разрезе выпусков либо отдельных ценных бумаг (их партий) | Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий) | |
| Ценные бумаги, которые при приобретении не | № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и | Резервы на возможные потери формируются в | Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в |

| | | | |
|---|--|--|---|
| определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» | № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» | случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения | наличия для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме: - переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок; - переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения» |
| Долговые обязательства, не погашенные в срок | | Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери | |

При приобретении ценных бумаг они классифицируются в соответствующую категорию на основании распоряжения руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего операции с ценными бумагами, направляемого в подразделение Банка, осуществляющее бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.

17.4. Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

17.4.1. Порядок определения даты совершения операции

Датой приобретения / выбытия ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

В бухгалтерском учете сделки с ценными бумагами отражаются в момент их заключения. При несовпадении даты заключения сделки с установленной договором датой перехода прав на ценную бумагу и датой расчетов требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

На счетах главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации указанные операции отражаются в день наступления первой даты расчетов при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день осуществления расчетов, определяющих переход прав на ценные бумаги.

17.4.2. Принципы аналитического учета вложений в ценные бумаги

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов, установленных Центральным банком Российской Федерации для соответствующих валют.

17.4.3. Принципы бухгалтерского учета операций, связанных с выбытием ценных бумаг

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», открытом отдельно для всех эмиссионных и отдельно для всех неэмиссионных ценных бумаг.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором и стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», с учетом переоценки).

Стоимость выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

Стоимость реализованных и выбывающих эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

При возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях метода оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по способу ФИФО считается дата их первоначального признания.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

17.4.4. Принципы учета начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам

Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам осуществляется в следующем порядке.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия (реализации).

Бухгалтерский учет процентного (купонного) дохода (далее – ПКД), уплаченного при приобретении и начисляемого в последующем в соответствии с условиями выпуска долгового обязательства, ведется на отдельном лицевом счете «ПКД начисленный», открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит ПКД, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Дисконт начисляется по всем долговым обязательствам, купленным по цене ниже номинала, независимо от того, предусмотрена или нет условиями выпуска долгового обязательства выплата купонного дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном лицевом счете «Дисконт начисленный», открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

В случае если условиями выпуска долгового обязательства предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости, то последующее начисление дисконта осуществляется с учетом оставшегося непогашенного номинала и с даты частичного погашения, определенной условиями выпуска.

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по символам 11501-11508 (в зависимости от эмитента ценных бумаг) «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)» отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- а) при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- б) во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги;
- в) по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

По ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением № 283-П, а также по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, по которым осуществляется переоценка, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным к IV-V категориям качества в соответствии с Положением № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества актива и переклассификации ценных бумаг из I-III в IV-V категорию качества суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества актива и переклассификации ценных бумаг из IV-V в I-III категорию качества все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), подлежат отнесению на доходы.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

17.4.5. Формирование резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов

По требованиям по начисленным процентным доходам по долговым обязательствам, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующему долговому обязательству (задолженности) на основании Положения № 283-П к сумме задолженности.

17.4.6. Принципы учета затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

– расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

– вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

– вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, удерживаемых до погашения, а также ценных бумаг, классифицированных как участие в дочерних и зависимых обществах, включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг в случае существенности величины затрат. В случае несущественности величины затрат на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету приобретенные ценные бумаги. Критерий существенности при этом устанавливается в размере не более 2% от стоимости приобретения ценных бумаг.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые к оплате до приобретения ценных бумаг (предварительные затраты), учитываются на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом.

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ежемесячно непосредственно на расходы (далее по тексту «в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

Для учета затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансовом счете 50905 открывается два отдельных лицевых счета:

«Затраты по приобретению»;

«Затраты по реализации в отчетном месяце».

17.4.7. Невыполнение эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок все затраты по его приобретению переносятся на счет 50505 «Вложения в просроченные долговые обязательства».

17.4.8. Заем ценных бумаг, сделки РЕПО

Банк осуществляет классификацию операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа и ведет их бухгалтерский учет в соответствии с письмом Банка России от 07.09.2007 № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

Полученные по первой части сделки обратного РЕПО ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой стоимости. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету по номиналу.

Передача / получение ценных бумаг в заем и по сделкам РЕПО осуществляется Банком без прекращения признания / без первоначального признания.

17.4.9. Мена ценных бумаг

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

17.5. Порядок переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), в том числе при выплате купона по долговым ценным бумагам, переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае если с момента последней переоценки произошло существенное (более чем на 20% – для долговых ценных бумаг и более чем на 40% – для долевых ценных бумаг) изменение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

17.6. Общие принципы учета наличных и срочных сделок с ценными бумагами

17.6.1. Общие принципы учета срочных сделок с ценными бумагами

Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями сделки дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации (далее – глава Г) в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

Датой заключения сделок купли-продажи ценных бумаг является дата подписания договора купли-продажи. Зачисление требований и обязательств по сделке купли-продажи на счета главы Г осуществляется днем заключения сделки.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом счете 47407 в корреспонденции со счетом 47408.

В случае прекращения действия договора купли-продажи до наступления даты исполнения сделки учет сделки по счетам главы Г прекращается в день расторжения договора купли-продажи (при условии, что день расторжения договора купли-продажи не совпадает с датой его заключения), при этом требования и обязательства по сделке списываются с тех лицевых счетов, на которых вышеуказанные требования и обязательства учитывались по состоянию на день расторжения договора купли-продажи.

По срочным сделкам формируется резерв в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным приказом по Банку от 29.12.2007 № 781.

17.6.2. Используемые счета

При покупке ценных бумаг у Банка возникают требования к контрагенту по поставке ценных бумаг и обязательства по денежным средствам за купленные бумаги.

Учет требований по поставке ценных бумаг по наличным и срочным сделкам купли-продажи ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка № 932 (XX) и № 935 (XX), в разрезе каждого договора по видам и выпускам бумаг в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

Учет обязательств по поставке денежных средств по наличным и срочным сделкам купли-продажи ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка № 960 (XX) и № 963

(XX), в разрезе валют и каждого договора в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

При продаже ценных бумаг у Банка возникают требования к контрагенту по поставке денежных средств за отчуждаемые ценные бумаги и обязательства по поставке ценных бумаг.

Учет требований по поставке денежных средств при оплате ценных бумаг по наличным и срочным сделкам купли-продажи ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах № 930 (XX) и № 933 (XX), в разрезе валют и каждого договора в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

Учет обязательств при продаже ценных бумаг по наличным и срочным сделкам ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах № 962 (XX) и № 965 (XX), в разрезе каждого договора по видам и выпускам бумаг в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

Требования и обязательства по сделкам купли-продажи ценных бумаг, выраженные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменением курса валют по отношению к рублю Российской Федерации, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются на счетах второго порядка 93801 (отрицательные нереализованные курсовые разницы) и 96801 (положительные нереализованные курсовые разницы). В конце каждого рабочего дня происходит урегулирование парных счетов.

Требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг переоцениваются при изменении рыночной цены.

Результаты переоценки ценных бумаг в связи с изменением их рыночной стоимости отражаются на счетах второго порядка 94001 (отрицательные нереализованные курсовые разницы) и 97001 (положительные нереализованные курсовые разницы). В конце каждого рабочего дня происходит урегулирование парных счетов.

17.6.3. Общие принципы учета расчетных (беспоставочных) срочных сделок с ценными бумагами

Под расчетной (беспоставочной) срочной сделкой понимается срочная сделка, предметом которой является получение или уплата денежных средств в результате изменения ставки процента, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, валютного курса, индекса цен или других переменных в отношении оговоренного актива (базовый актив) и условия которой не предусматривают поставку указанного базового актива.

Требования и (или) обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам:

Счет 950 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)»,

Счет 971 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)».

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами.

В ОПУ доходы от указанных операций отражаются в зависимости от видов переменных по соответствующим символам подраздела I «Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок» раздела 6 «Другие операционные доходы» главы I «Доходы» (символ 161).

В ОПУ расходы по указанным операциям отражаются в зависимости от видов переменных по соответствующим символам подраздела I «Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам» раздела 5 «Другие операционные расходы» главы II «Расходы» (символ 251).

17.7. Общие принципы учета собственных ценных бумаг и учтенных векселей

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении долговых ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения или установленного срока погашения ценной бумаги.

По выпущенным ценным бумагам с купонным (процентным) доходом Банк производит начисление денежных сумм, подлежащих выплате в форме процентного (купонного) дохода (обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам) в корреспонденции со счетом по учету расходов. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных дней в периоде, определенном для начисления процентного (купонного) дохода в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг.

При досрочном погашении процентных ценных бумаг (в том числе размещенных с дисконтом) излишне начисленные проценты / дисконт, ранее отнесенные на расходы, но не выплачиваемые в связи с досрочным выкупом, списываются в корреспонденции со счетом по учету расходов (в части, относящейся к текущему отчетному году) или доходов (в части, признанной расходами в предшествующие годы).

Мена собственных векселей на собственные векселя с другим номиналом и иными условиями выпуска рассматривается как новация и отражается в учете проводками по счетам № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета, общих принципов, изложенных в приложении 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета, а также гл. 10 приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

Векселя со сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

Отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа (погашения):

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

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа: «по предъявлении, но не ранее 15.07.2003», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.2003 включительно);

3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней).

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования».

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока – переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, то есть переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения.

Операции с учтенными векселями, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора, в бухгалтерском учете отражаются на балансовых счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». При этом требования и обязательства отражаются на вышеуказанных счетах в валюте расчетов. В аналитическом учете указанные счета открываются по каждому контрагенту.

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора по приобретению и выбытию учтенных векселей требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением векселей и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Операции мены векселей отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

При приобретении авалированных векселей, а также при получении авалья по учтенному векселю, принадлежащему Банку, сумма авалья учитывается на счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства».

Дисконтный доход / расход по векселям «по предъявлении, но не ранее определенной даты» для целей бухгалтерского учета начисляется с даты приобретения по минимальную дату предъявления векселя к оплате. При этом Банк руководствуется тем фактом, что существующей практике оборота таких векселей их предъявление к оплате происходит в эту дату или ближайшую к ней. Такой подход закреплен принципами учета, установленными пп. 1.12.2, 1.12.8 части 1, пп. 3.1 и 3.5 приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

При начислении дисконтных доходов / расходов по векселям и долговым обязательствам используется формула:

$$H = \frac{(N - K)}{T} \times D,$$

где:

H – начисленные доходы;
N – номинальная стоимость ценной бумаги;
K – покупная стоимость ценной бумаги;
T – количество дней от приобретения до погашения ценной бумаги;
D – количество дней, прошедших после приобретения ценной бумаги до даты начисления.

18. БРОКЕРСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

18.1. Операции по брокерскому обслуживанию клиентов на рынке ценных бумаг осуществляются на основании договоров на брокерское обслуживание, агентских договоров поручения или комиссии.

18.2. Бухгалтерский учет средств клиентов по брокерским операциям осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» и 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

18.3. Операции по поручению клиентов осуществляются только в пределах средств, имеющихся на их лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка 30601 или 30606.

18.4. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открытых в разрезе видов валют и каждого договора.

18.5. В случае отсутствия договора на депозитарное обслуживание с клиентом брокерские операции проводятся только с документарными ценными бумагами. При этом указанные операции на счетах ДЕПО не отражаются и учитываются на счетах Главы В Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

По договору на реализацию ценных бумаг используется счет 90802 «Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах». По дебету счета отражаются суммы ценных бумаг, полученных для продажи, а по кредиту – списываются суммы ценных бумаг, реализованных по договорам поручения или комиссии, а также выданных под отчет.

Ценные бумаги клиента, принятые на хранение, учитываются на счете 90803 «Ценные бумаги на хранении». По дебету счета отражаются суммы ценных бумаг, принятых по договорам хранения, по кредиту – списываются суммы ценных бумаг, снятых с хранения, а также выданных под отчет.

Аналитический учет на счетах 90802, 90803 ведется в разрезе каждого договора.

19. ПОРЯДОК ДЕПОЗИТАРНОГО УЧЕТА

19.1. Эмиссионные ценные бумаги любых форм выпуска и неэмиссионные ценные бумаги, выпущенные с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации формы и порядка, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве, а также переданные Банку клиентами для хранения и (или) учета в рамках депозитарного обслуживания, для осуществления доверительного управления, для осуществления брокерских операций, для осуществления иных операций, в соответствии с заключенными с клиентами депозитарными договорами, учитываются на счетах Главы Д «Счета депо» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

19.2. Учет депозитарных операций с ценными бумагами производится Банком в соответствии с положением Банка России 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации от 25.07.96 № 44, указанием Банка России от 15.07.98 № 292-У «О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами», положением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36 «О депозитарной деятельности в Российской Федерации» с изменениями и дополнениями, другими нормативными правовыми актами Банка России, Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, Федеральной службы по финансовым рынкам.

19.3. Внутренними документами, регламентирующими депозитарную деятельность и организацию депозитарного учета, являются: Условия обслуживания депозитарной деятельности депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», Операционные условия депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденные приказом по Банку от 18.12.2000 № 522.

19.4. Принадлежащие клиентам эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, находящиеся в банке по договорам хранения, не учитываются на внебалансовых счетах главы Д «Счета депо». Указанные ценные бумаги учитываются на соответствующих внебалансовых счетах главы В «Внебалансовые счета».

20. ПРОВЕДЕНИЕ РАСХОДНЫХ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ОПЕРАЦИОННЫХ КАССАХ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА БАНКА

В операционных кассах вне кассового узла Банка (ОКВКУ) расходные кассовые операции могут проводиться одним кассовым работником при условии оснащения рабочих мест специализированным программным обеспечением, включающим систему контроля.

Указанное программное обеспечение ОКВКУ обладает следующими контрольными функциями:

– исключает доступ кассового работника к проведению операций по счету клиента без его поручения;

– не допускает формирование расходных кассовых ордеров, минуя соответствующий контроль, и исключает возможность оплаты кассовым работником неправильно оформленных расходных кассовых ордеров;

– не допускает внесения необоснованных исправлений и дописок в расходные кассовые ордера и кассовые журналы по расходу.

Расходные кассовые ордера по операциям, проводимым ОКВКУ, формируются программным путем после проверки наличия средств на счете клиента. Сформированные расходные кассовые ордера проверяются на соответствие установленным требованиям по их оформлению, по итогам проверки каждому расходному кассовому ордеру присваивается индивидуальный номер, сведения о расходной операции автоматически вносятся в кассовый журнал по расходу.

Кассовый работник, обеспечивающий отражение операций в специализированном программном обеспечении ОКВКУ, не имеет доступа к корректировке параметров проведенных расходных кассовых операций. Сведения о проведенных ОКВКУ операциях по итогам операционного дня передаются в расчетные отделы № 2, 3 Управления расчетов Департамента расчетов и операционного обслуживания для проверки правильности их отражения по счетам и оформления документов.

21. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ

В соответствии с требованиями части 3 Правил ведения бухгалтерского учета Банк организует последующий бухгалтерский контроль как обязательную и неотъемлемую часть внутреннего контроля.

Последующий контроль за совершаемыми бухгалтерскими операциями в Банке, включая кассовые, осуществляется на ежедневной основе. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

Контроль должен быть направлен:

- на обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- на своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- на перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Функции контроля возлагаются на руководителей бухгалтерских подразделений Банка или отдельных бухгалтерских работников, назначаемых главным бухгалтером Банка.

Контроль осуществляется с использованием следующих методов:

- проверка соответствия бухгалтерских операций, осуществляемых Банком, законодательным актам и нормативным документам Банка России;
- визуальная проверка документов операционного дня;
- сплошная проверка операций по конкретному финансовому инструменту;
- выборочная проверка операций на определенные даты.

Руководители бухгалтерских подразделений Банка обязаны систематически производить проверку бухгалтерской работы в Банке. Результаты проверок, если выявлено нарушение, оформляются служебными записками на имя главного бухгалтера Банка. При проведении проверок контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций. В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого сотрудника Управления бухгалтерского учета и налогообложения проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Руководитель бухгалтерского подразделения или его заместители в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, обязаны рассмотреть справку и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки. Главный бухгалтер Банка обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

Контроль за совершаемыми внутрибанковскими операциями осуществляется согласно требованиям Банка России в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по организации внутрибанковского контроля.

По операциям, требующим дополнительного контроля в соответствии с приложением 5 к Правилам ведения бухгалтерского учета, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа контролером – руководителем бухгалтерского подразделения Банка или отдельным бухгалтерским работником, назначаемым главным бухгалтером Банка.

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

По операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником.

Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по этому вопросу и приложением 5 к настоящей Учетной политике.

Главный бухгалтер



С.В. Сакс

РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

| Номер счета | Наименование счета | Признак | |
|-------------|--------------------|---------|--|
| | счета А, П | | |
| 1 | 2 | 3 | |

ГЛАВА А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

РАЗДЕЛ 1

КАПИТАЛ

| | | |
|-----|---|---|
| 102 | Уставный капитал кредитных организаций | |
| | 10207 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества | П |
| 105 | Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией | |
| | 10501 Собственные акции, выкупленные у акционеров | А |
| 106 | Добавочный капитал | |
| | 10601 Прирост стоимости имущества при переоценке | П |
| | 10602 Эмиссионный доход | П |
| | 10603 Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | П |
| | 10605 Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | А |
| 107 | Резервный фонд | |
| | 10701 Резервный фонд | П |
| 108 | Нераспределенная прибыль | |
| | 10801 Нераспределенная прибыль | П |
| 109 | Непокрытый убыток | |
| | 10901 Непокрытый убыток | А |

РАЗДЕЛ 2

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

| | | |
|-------|--|---|
| 202 | Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | |
| 20202 | Касса кредитных организаций | А |
| 20203 | Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | А |
| 20206 | Касса обменных пунктов | А |
| 20207 | Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций | А |
| 20208 | Денежные средства в банкоматах | А |
| 20209 | Денежные средства в пути | А |
| 20210 | Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути | А |

ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

| | | |
|-------|--|---|
| 203 | Драгоценные металлы | |
| 20302 | Золото | А |
| 20303 | Другие драгоценные металлы (кроме золота) | А |
| 20305 | Драгоценные металлы в пути | А |
| 20308 | Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях | А |

РАЗДЕЛ 3

МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ

| | | |
|-------|--|---|
| 301 | Корреспондентские счета | |
| 30102 | Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России | А |
| 30104 | Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций | А |
| 30106 | Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в Банке России | А |
| 30109 | Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов | П |
| 30110 | Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах | А |

| | | |
|-------|--|---|
| 30111 | Корреспондентские счета банков-нерезидентов | П |
| 30114 | Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | А |
| 30122 | Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "К" (конвертируемые) | П |
| 30123 | Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "Н" (неконвертируемые) | П |
| 30125 | Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции | А |
| 30126 | Резервы на возможные потери | П |
| 302 | Счета кредитных организаций по другим операциям | |
| 30202 | Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России | А |
| 30204 | Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России | А |
| 30208 | Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций | А |
| 30220 | Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям | П |
| 30221 | Незавершенные расчеты кредитной организации | А |
| 30222 | Незавершенные расчеты кредитной организации | П |
| 30223 | Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России | П |
| 30226 | Резервы на возможные потери | П |
| 30232 | Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт | П |
| 30233 | Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт | А |
| 304 | Расчеты на организованном рынке ценных | |

| | | |
|-------|--|---|
| | бумаг | |
| 30401 | Счета участников РЦ ОРЦБ | П |
| 30402 | Счета участников РЦ ОРЦБ | А |
| 30403 | Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ | П |
| 30404 | Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ | А |
| 30405 | Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ | П |
| 30406 | Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ | А |
| 30407 | Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ | - |
| 30408 | Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ | П |
| 30409 | Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ | А |
| 30410 | Резервы на возможные потери | П |
| 306 | Расчеты по ценным бумагам | |
| 30601 | Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | П |
| 30602 | Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | А |
| 30603 | Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг | П |
| 30604 | Расчеты с Минфином России по ценным бумагам | П |
| 30606 | Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | П |
| 30607 | Резервы на возможные потери | П |
| | МЕЖБАНКОВСКИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ И РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА | |
| 312 | Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России | |

| | | | |
|-------|--|---|---|
| 31201 | кредиты на 1 день | П | |
| 31202 | кредиты на срок от 2 до 7 дней | П | |
| 31203 | кредиты на срок от 8 до 30 дней | П | |
| 31204 | кредиты на срок от 31 до 90 дней | П | |
| 31205 | кредиты на срок от 91 до 180 дней | П | |
| 31206 | кредиты на срок от 181 дня до 1 года | П | |
| 31207 | кредиты на срок свыше 1 года | П | |
| 31210 | кредиты до востребования | П | |
| 31212 | кредиты, пролонгированные Банком России | П | П |
| 31213 | депозиты до востребования | П | |
| 31214 | депозиты на 1 день | П | |
| 31215 | депозиты на срок от 2 до 7 дней | П | |
| 31216 | депозиты на срок от 8 до 30 дней | П | |
| 31217 | депозиты на срок от 31 до 90 дней | П | |
| 31218 | депозиты на срок от 91 до 180 дней | П | |
| 31219 | депозиты на срок от 181 дня до 1 года | П | |
| 31220 | депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет | П | П |
| 31221 | депозиты на срок свыше 3 лет | П | |
| 31222 | депозит, полученный для компенсации убытков (расходов) | П | |
| 313 | Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций | | |
| 31301 | Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") | П | П |
| 31302 | на 1 день | П | |
| 31303 | на срок от 2 до 7 дней | П | |
| 31304 | на срок от 8 до 30 дней | П | |
| 31305 | на срок от 31 до 90 дней | П | |
| 31306 | на срок от 91 до 180 дней | П | |
| 31307 | на срок от 181 дня до 1 года | П | |
| 31308 | на срок от 1 года до 3 лет | П | |
| 31309 | на срок свыше 3 лет | П | |
| 31310 | до востребования | П | |
| 314 | Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов | | |

| | | |
|-------|---|---|
| 31401 | Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт") | П |
| 31402 | на 1 день | П |
| 31403 | на срок от 2 до 7 дней | П |
| 31404 | на срок от 8 до 30 дней | П |
| 31405 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 31406 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 31407 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 31408 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 31409 | на срок свыше 3 лет | П |
| 31410 | до востребования | П |
| 315 | Прочие привлеченные средства кредитных организаций | |
| 31501 | до востребования | П |
| 31502 | на 1 день | П |
| 31503 | на срок от 2 до 7 дней | П |
| 31504 | на срок от 8 до 30 дней | П |
| 31505 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 31506 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 31507 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 31508 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 31509 | на срок свыше 3 лет | П |
| 316 | Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов | |
| 31601 | до востребования | П |
| 31602 | на 1 день | П |
| 31603 | на срок от 2 до 7 дней | П |
| 31604 | на срок от 8 до 30 дней | П |
| 31605 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 31606 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 31607 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 31608 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 31609 | на срок свыше 3 лет | П |
| 317 | Просроченная задолженность по полученным | |

| | | |
|-------|---|---|
| | межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам | |
| 31701 | по кредитам и депозитам, полученным от Банка России | П |
| 31702 | по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций | П |
| 31703 | по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов | П |
| 31704 | по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России | П |
| 318 | Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам | |
| 31801 | по кредитам и депозитам, полученным от Банка России | П |
| 31802 | по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций | П |
| 31803 | по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов | П |
| 31804 | по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России | П |
| 319 | Депозиты в Банке России | |
| 31901 | до востребования | А |
| 31902 | на 1 день | А |
| 31903 | на срок от 2 до 7 дней | А |
| 31904 | на срок от 8 до 30 дней | А |
| 31905 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 31906 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 31907 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 31908 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 31909 | на срок свыше 3 лет | А |
| 320 | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям | |
| 32001 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") | А |
| 32002 | на 1 день | А |
| 32003 | на срок от 2 до 7 дней | А |

| | | |
|-------|---|---|
| 32004 | на срок от 8 до 30 дней | А |
| 32005 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 32006 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 32007 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 32008 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 32009 | на срок свыше 3 лет | А |
| 32010 | до востребования | А |
| 32015 | Резервы на возможные потери | П |
| 321 | Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам | |
| 32101 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") | А |
| 32102 | на 1 день | А |
| 32103 | на срок от 2 до 7 дней | А |
| 32104 | на срок от 8 до 30 дней | А |
| 32105 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 32106 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 32107 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 32108 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 32109 | на срок свыше 3 лет | А |
| 32110 | до востребования | А |
| 32115 | Резервы на возможные потери | П |
| 322 | Прочие размещенные средства в кредитных организациях | |
| 32201 | до востребования | А |
| 32202 | на 1 день | А |
| 32203 | на срок от 2 до 7 дней | А |
| 32204 | на срок от 8 до 30 дней | А |
| 32205 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 32206 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 32207 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 32208 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 32209 | на срок свыше 3 лет | А |

| | | |
|-------|--|---|
| 32211 | Резервы на возможные потери | П |
| 323 | Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах | |
| 32301 | до востребования | А |
| 32302 | на 1 день | А |
| 32303 | на срок от 2 до 7 дней | А |
| 32304 | на срок от 8 до 30 дней | А |
| 32305 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 32306 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 32307 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 32308 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 32309 | на срок свыше 3 лет | А |
| 32311 | Резервы на возможные потери | П |
| 324 | Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам | |
| 32401 | по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям | А |
| 32402 | по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам | А |
| 32403 | Резервы на возможные потери | П |
| 325 | Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам | |
| 32501 | по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям | А |
| 32502 | по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам | А |
| 32505 | Резервы на возможные потери | П |
| 329 | Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России | |
| 32901 | Прочие средства, полученные от Банка России | П |
| 32902 | Прочие средства, размещенные в Банке России | А |

РАЗДЕЛ 4

ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ

СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ

| | | |
|-------|--|---|
| 405 | Счета организаций, находящихся в федеральной собственности | |
| 40501 | Финансовые организации | П |
| 40502 | Коммерческие организации | П |
| 40503 | Некоммерческие организации | П |
| 40504 | Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям | П |
| 40505 | Доходные счета МПС России | П |
| 406 | Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| 40601 | Финансовые организации | П |
| 40602 | Коммерческие организации | П |
| 40603 | Некоммерческие организации | П |
| 407 | Счета негосударственных организаций | |
| 40701 | Финансовые организации | П |
| 40702 | Коммерческие организации | П |
| 40703 | Некоммерческие организации | П |
| 408 | Прочие счета | |
| 40802 | Физические лица - индивидуальные предприниматели | П |
| 40803 | Физические лица - нерезиденты - счета типа "И" | П |
| 40804 | Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "Т" | П |
| 40805 | Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И" | П |
| 40806 | Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (конверсионные) | П |
| 40807 | Юридические лица - нерезиденты | П |
| 40809 | Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (инвестиционные) | П |
| 40810 | Физические лица - средства избирательных фондов | П |
| 40811 | Средства для проведения выборов. | П |

Избирательный залог

| | | |
|-------|---|---|
| 40812 | Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (проектные) | П |
| 40813 | Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф" | П |
| 40814 | Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые) | П |
| 40815 | Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые) | П |
| 40817 | Физические лица | П |
| 40818 | Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации | П |
| 40819 | Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте | П |
| 40820 | Счета физических лиц - нерезидентов | П |
| 409 | Средства в расчетах | |
| 40901 | Аккредитивы к оплате | П |
| 40902 | Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами | П |
| 40903 | Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами | П |
| 40905 | Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы | П |
| 40906 | Инкассированная денежная выручка | П |
| 40907 | Расчеты клиентов по зачетам | П |
| 40908 | Расчеты клиентов по зачетам | А |
| 40909 | Переводы в Российскую Федерацию | П |
| 40910 | Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам | П |
| 40911 | Транзитные счета | П |
| 40912 | Переводы из Российской Федерации | П |
| 40913 | Переводы из Российской Федерации нерезидентами | П |

ДЕПОЗИТЫ

| | | |
|-----|--|--|
| 414 | Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности | |
|-----|--|--|

| | | |
|-------|--|---|
| 41401 | до востребования | П |
| 41402 | на срок до 30 дней | П |
| 41403 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 41404 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 41405 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 41406 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 41407 | на срок свыше 3 лет | П |
| 415 | Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | |
| 41501 | до востребования | П |
| 41502 | на срок до 30 дней | П |
| 41503 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 41504 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 41505 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 41506 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 41507 | на срок свыше 3 лет | П |
| 416 | Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | |
| 41601 | до востребования | П |
| 41602 | на срок до 30 дней | П |
| 41603 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 41604 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 41605 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 41606 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 41607 | на срок свыше 3 лет | П |
| 417 | Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| 41701 | до востребования | П |
| 41702 | на срок до 30 дней | П |
| 41703 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 41704 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 41705 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 41706 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 41707 | на срок свыше 3 лет | П |

| | | |
|-------|--|---|
| 418 | Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| 41801 | до востребования | П |
| 41802 | на срок до 30 дней | П |
| 41803 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 41804 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 41805 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 41806 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 41807 | на срок свыше 3 лет | П |
| 419 | Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| 41901 | до востребования | П |
| 41902 | на срок до 30 дней | П |
| 41903 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 41904 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 41905 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 41906 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 41907 | на срок свыше 3 лет | П |
| 420 | Депозиты негосударственных финансовых организаций | |
| 42001 | до востребования | П |
| 42002 | на срок до 30 дней | П |
| 42003 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 42004 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 42005 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 42006 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 42007 | на срок свыше 3 лет | П |
| 421 | Депозиты негосударственных коммерческих организаций | |
| 42101 | до востребования | П |
| 42102 | на срок до 30 дней | П |
| 42103 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 42104 | на срок от 91 до 180 дней | П |

| | | |
|-------|--|---|
| 42105 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 42106 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 42107 | на срок свыше 3 лет | П |
| 422 | Депозиты негосударственных некоммерческих организаций | |
| 42201 | до востребования | П |
| 42202 | на срок до 30 дней | П |
| 42203 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 42204 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 42205 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 42206 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 42207 | на срок свыше 3 лет | П |
| 423 | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц | |
| 42301 | Депозиты до востребования | П |
| 42302 | Депозиты на срок до 30 дней | П |
| 42303 | Депозиты на срок от 31 до 90 дней | П |
| 42304 | Депозиты на срок от 91 до 180 дней | П |
| 42305 | Депозиты на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 42306 | Депозиты на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 42307 | Депозиты на срок свыше 3 лет | П |
| 42309 | Прочие привлеченные средства до востребования | П |
| 42310 | Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней | П |
| 42311 | Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней | П |
| 42312 | Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней | П |
| 42313 | Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 42314 | Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 42315 | Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет | П |
| 425 | Депозиты юридических лиц - нерезидентов | |
| 42501 | до востребования | П |

| | | |
|-------|---|---|
| 42502 | на срок до 30 дней | П |
| 42503 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 42504 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 42505 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 42506 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 42507 | на срок свыше 3 лет | П |
| 426 | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов | |
| 42601 | Депозиты до востребования | П |
| 42602 | Депозиты на срок до 30 дней | П |
| 42603 | Депозиты на срок от 31 до 90 дней | П |
| 42604 | Депозиты на срок от 91 до 180 дней | П |
| 42605 | Депозиты на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 42606 | Депозиты на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 42607 | Депозиты на срок свыше 3 лет | П |
| 42609 | Прочие привлеченные средства до востребования | П |
| 42610 | Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней | П |
| 42611 | Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней | П |
| 42612 | Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней | П |
| 42613 | Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 42614 | Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 42615 | Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет | П |
| | ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА | |
| 431 | Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности | |
| 43101 | до востребования | П |
| 43102 | на срок до 30 дней | П |
| 43103 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 43104 | на срок от 91 до 180 дней | П |

| | | |
|-------|---|---|
| 43105 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 43106 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 43107 | на срок свыше 3 лет | П |
| 432 | Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | |
| 43201 | до востребования | П |
| 43202 | на срок до 30 дней | П |
| 43203 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 43204 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 43205 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 43206 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 43207 | на срок свыше 3 лет | П |
| 433 | Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | |
| 43301 | до востребования | П |
| 43302 | на срок до 30 дней | П |
| 43303 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 43304 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 43305 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 43306 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 43307 | на срок свыше 3 лет | П |
| 434 | Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| 43401 | до востребования | П |
| 43402 | на срок до 30 дней | П |
| 43403 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 43404 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 43405 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 43406 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 43407 | на срок свыше 3 лет | П |
| 435 | Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | |

| | | |
|-------|---|---|
| 43501 | до востребования | П |
| 43502 | на срок до 30 дней | П |
| 43503 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 43504 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 43505 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 43506 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 43507 | на срок свыше 3 лет | П |
| 436 | Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| 43601 | до востребования | П |
| 43602 | на срок до 30 дней | П |
| 43603 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 43604 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 43605 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 43606 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 43607 | на срок свыше 3 лет | П |
| 437 | Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций | |
| 43701 | до востребования | П |
| 43702 | на срок до 30 дней | П |
| 43703 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 43704 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 43705 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 43706 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 43707 | на срок свыше 3 лет | П |
| 438 | Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций | |
| 43801 | до востребования | П |
| 43802 | на срок до 30 дней | П |
| 43803 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 43804 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 43805 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 43806 | на срок от 1 года до 3 лет | П |

| | | |
|-------|--|---|
| 43807 | на срок свыше 3 лет | П |
| 439 | Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций | |
| 43901 | до востребования | П |
| 43902 | на срок до 30 дней | П |
| 43903 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 43904 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 43905 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 43906 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 43907 | на срок свыше 3 лет | П |

440 Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов

| | | |
|-------|------------------------------|---|
| 44001 | до востребования | П |
| 44002 | на срок до 30 дней | П |
| 44003 | на срок от 31 до 90 дней | П |
| 44004 | на срок от 91 до 180 дней | П |
| 44005 | на срок от 181 дня до 1 года | П |
| 44006 | на срок от 1 года до 3 лет | П |
| 44007 | на срок свыше 3 лет | П |

КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ

| | | |
|-------|---|---|
| 445 | Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности | |
| 44501 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| 44503 | на срок до 30 дней | А |
| 44504 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 44505 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 44506 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 44507 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 44508 | на срок свыше 3 лет | А |
| 44509 | до востребования | А |
| 44515 | Резервы на возможные потери | П |

| | | |
|-------|---|---|
| 446 | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | |
| 44601 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| 44603 | на срок до 30 дней | А |
| 44604 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 44605 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 44606 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 44607 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 44608 | на срок свыше 3 лет | А |
| 44609 | до востребования | А |
| 44615 | Резервы на возможные потери | П |
| 447 | Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | |
| 44701 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| 44703 | на срок до 30 дней | А |
| 44704 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 44705 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 44706 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 44707 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 44708 | на срок свыше 3 лет | А |
| 44709 | до востребования | А |
| 44715 | Резервы на возможные потери | П |
| 448 | Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| 44801 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| 44803 | на срок до 30 дней | А |
| 44804 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 44805 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 44806 | на срок от 181 дня до 1 года | А |

| | | |
|-------|---|---|
| 44807 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 44808 | на срок свыше 3 лет | А |
| 44809 | до востребования | А |
| 44815 | Резервы на возможные потери | П |
| 449 | Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| 44901 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| 44903 | на срок до 30 дней | А |
| 44904 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 44905 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 44906 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 44907 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 44908 | на срок свыше 3 лет | А |
| 44909 | до востребования | А |
| 44915 | Резервы на возможные потери | П |
| 450 | Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| 45001 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| 45003 | на срок до 30 дней | А |
| 45004 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 45005 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 45006 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 45007 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 45008 | на срок свыше 3 лет | А |
| 45009 | до востребования | А |
| 45015 | Резервы на возможные потери | П |
| 451 | Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям | |
| 45101 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете | А |

| | | |
|-------|---|---|
| | ("овердрафт") | |
| 45103 | на срок до 30 дней | A |
| 45104 | на срок от 31 до 90 дней | A |
| 45105 | на срок от 91 до 180 дней | A |
| 45106 | на срок от 181 дня до 1 года | A |
| 45107 | на срок от 1 года до 3 лет | A |
| 45108 | на срок свыше 3 лет | A |
| 45109 | до востребования | A |
| 45115 | Резервы на возможные потери | П |
| 452 | Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | |
| 45201 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | A |
| 45203 | на срок до 30 дней | A |
| 45204 | на срок от 31 до 90 дней | A |
| 45205 | на срок от 91 до 180 дней | A |
| 45206 | на срок от 181 дня до 1 года | A |
| 45207 | на срок от 1 года до 3 лет | A |
| 45208 | на срок свыше 3 лет | A |
| 45209 | до востребования | A |
| 45215 | Резервы на возможные потери | П |
| 453 | Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям | |
| 45301 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | A |
| 45303 | на срок до 30 дней | A |
| 45304 | на срок от 31 до 90 дней | A |
| 45305 | на срок от 91 до 180 дней | A |
| 45306 | на срок от 181 дня до 1 года | A |
| 45307 | на срок от 1 года до 3 лет | A |
| 45308 | на срок свыше 3 лет | A |
| 45309 | до востребования | A |
| 45315 | Резервы на возможные потери | П |

| | | |
|-------|---|---|
| 454 | Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | |
| 45401 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | А |
| 45403 | на срок до 30 дней | А |
| 45404 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 45405 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 45406 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 45407 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 45408 | на срок свыше 3 лет | А |
| 45409 | до востребования | А |
| 45415 | Резервы на возможные потери | П |
| 455 | Кредиты, предоставленные физическим лицам | |
| 45502 | на срок до 30 дней | А |
| 45503 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 45504 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 45505 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 45506 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 45507 | на срок свыше 3 лет | А |
| 45508 | до востребования | А |
| 45509 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") | А |
| 45515 | Резервы на возможные потери | П |
| 456 | Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам | |
| 45601 | на срок до 30 дней | А |
| 45602 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 45603 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 45604 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 45605 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 45606 | на срок свыше 3 лет | А |
| 45607 | до востребования | А |
| 45608 | Кредит, предоставленный при недостатке | А |

| | | |
|-------|--|---|
| | средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") | |
| 45615 | Резервы на возможные потери | П |
| 457 | Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам | |
| 45701 | на срок до 30 дней | А |
| 45702 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 45703 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 45704 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 45705 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 45706 | на срок свыше 3 лет | А |
| 45707 | до востребования | А |
| 45708 | Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") | А |
| 45715 | Резервы на возможные потери | П |
| 458 | Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | |
| 45805 | Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности | А |
| 45806 | Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | А |
| 45807 | Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | А |
| 45808 | Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | А |
| 45809 | Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | А |
| 45810 | Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | А |
| 45811 | Негосударственным финансовым организациям | А |
| 45812 | Негосударственным коммерческим организациям | А |
| 45813 | Негосударственным некоммерческим организациям | А |
| 45814 | Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | А |

| | | |
|-----------------------------|--|---|
| 45815 | Гражданам | А |
| 45816 | Юридическим лицам - нерезидентам | А |
| 45817 | Физическим лицам - нерезидентам | А |
| 45818 | Резервы на возможные потери | П |
| 459 | Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | |
| 45905 | Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности | А |
| 45906 | Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | А |
| 45907 | Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | А |
| 45908 | Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | А |
| 45909 | Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | А |
| 45910 | Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | А |
| 45911 | Негосударственным финансовым организациям | А |
| 45912 | Негосударственным коммерческим организациям | А |
| 45913 | Негосударственным некоммерческим организациям | А |
| 45914 | Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | А |
| 45915 | Гражданам | А |
| 45916 | Юридическим лицам - нерезидентам | А |
| 45917 | Физическим лицам - нерезидентам | А |
| 45918 | Резервы на возможные потери | П |
| ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА | | |
| 464 | Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности | |
| 46401 | до востребования | А |
| 46402 | на срок до 30 дней | А |

| | | |
|-------|--|---|
| 46403 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 46404 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 46405 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 46406 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 46407 | на срок свыше 3 лет | А |
| 46408 | Резервы на возможные потери | П |
| 465 | Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | |
| 46501 | до востребования | А |
| 46502 | на срок до 30 дней | А |
| 46503 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 46504 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 46505 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 46506 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 46507 | на срок свыше 3 лет | А |
| 46508 | Резервы на возможные потери | П |
| 466 | Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | |
| 46601 | до востребования | А |
| 46602 | на срок до 30 дней | А |
| 46603 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 46604 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 46605 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 46606 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 46607 | на срок свыше 3 лет | А |
| 46608 | Резервы на возможные потери | П |
| 467 | Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| 46701 | до востребования | А |
| 46702 | на срок до 30 дней | А |
| 46703 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 46704 | на срок от 91 до 180 дней | А |

| | | |
|-------|--|---|
| 46705 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 46706 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 46707 | на срок свыше 3 лет | А |
| 46708 | Резервы на возможные потери | П |
| 468 | Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| 46801 | до востребования | А |
| 46802 | на срок до 30 дней | А |
| 46803 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 46804 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 46805 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 46806 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 46807 | на срок свыше 3 лет | А |
| 46808 | Резервы на возможные потери | П |
| 469 | Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | |
| 46901 | до востребования | А |
| 46902 | на срок до 30 дней | А |
| 46903 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 46904 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 46905 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 46906 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 46907 | на срок свыше 3 лет | А |
| 46908 | Резервы на возможные потери | П |
| 470 | Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям | |
| 47001 | до востребования | А |
| 47002 | на срок до 30 дней | А |
| 47003 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 47004 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 47005 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 47006 | на срок от 1 года до 3 лет | А |

| | | |
|-------|---|---|
| 47007 | на срок свыше 3 лет | А |
| 47008 | Резервы на возможные потери | П |
| 471 | Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | |
| 47101 | до востребования | А |
| 47102 | на срок до 30 дней | А |
| 47103 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 47104 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 47105 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 47106 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 47107 | на срок свыше 3 лет | А |
| 47108 | Резервы на возможные потери | П |
| 472 | Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям | |
| 47201 | до востребования | А |
| 47202 | на срок до 30 дней | А |
| 47203 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 47204 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 47205 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 47206 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 47207 | на срок свыше 3 лет | А |
| 47208 | Резервы на возможные потери | П |
| 473 | Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам | |
| 47301 | до востребования | А |
| 47302 | на срок до 30 дней | А |
| 47303 | на срок от 31 до 90 дней | А |
| 47304 | на срок от 91 до 180 дней | А |
| 47305 | на срок от 181 дня до 1 года | А |
| 47306 | на срок от 1 года до 3 лет | А |
| 47307 | на срок свыше 3 лет | А |
| 47308 | Резервы на возможные потери | П |

ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ

| | | |
|-------|---|---|
| 474 | Расчеты по отдельным операциям | |
| 47401 | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям | П |
| 47402 | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям | А |
| 47403 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | П |
| 47404 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | А |
| 47405 | Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты | П |
| 47406 | Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты | А |
| 47407 | Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам | П |
| 47408 | Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам | А |
| 47409 | Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям | П |
| 47410 | Требования по аккредитивам по иностранным операциям | А |
| 47411 | Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц | П |
| 47412 | Операции по продаже и оплате лотерей | П |
| 47413 | Операции по продаже и оплате лотерей | А |
| 47414 | Платежи по приобретению и реализации памятных монет | П |
| 47415 | Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | А |
| 47416 | Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | П |
| 47417 | Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения | А |
| 47418 | Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств | П |
| 47422 | Обязательства по прочим операциям | П |
| 47423 | Требования по прочим операциям | А |
| 47425 | Резервы на возможные потери | П |
| 47426 | Обязательства по уплате процентов | П |
| 47427 | Требования по получению процентов | А |

| | | |
|-------|---|---|
| 476 | Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов | |
| 47601 | по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц | П |
| 47602 | по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов | П |
| 47603 | по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц | П |
| 47605 | по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов | П |
| 47606 | по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц | П |
| 47607 | по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов | П |
| 47608 | по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц | П |
| 47609 | по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов | П |
| 477 | Операции финансовой аренды (лизинга) | |
| 47701 | Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) | А |
| 47702 | Резервы на возможные потери | П |
| 478 | Вложения в приобретенные права требования | |
| 47801 | Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой | А |
| 47802 | Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств | А |
| 47803 | Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования | А |
| 47804 | Резервы на возможные потери | П |
| 479 | Активы, переданные в доверительное управление | |
| 47901 | Активы, переданные в доверительное управление | А |
| 47902 | Резервы на возможные потери | П |

РАЗДЕЛ 5

ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | | |
|-------|---|---|
| 501 | Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | |
| 50104 | Долговые обязательства Российской Федерации | A |
| 50105 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | A |
| 50106 | Долговые обязательства кредитных организаций | A |
| 50107 | Прочие долговые обязательства | A |
| 50108 | Долговые обязательства иностранных государств | A |
| 50109 | Долговые обязательства банков-нерезидентов | A |
| 50110 | Прочие долговые обязательства нерезидентов | A |
| 50116 | Долговые обязательства Банка России | A |
| 50118 | Долговые обязательства, переданные без прекращения признания | A |
| 50120 | Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы | П |
| 50121 | Переоценка ценных бумаг - положительные разницы | A |
| 502 | Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | |
| 50205 | Долговые обязательства Российской Федерации | A |
| 50206 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | A |
| 50207 | Долговые обязательства кредитных организаций | A |
| 50208 | Прочие долговые обязательства | A |
| 50209 | Долговые обязательства иностранных государств | A |
| 50210 | Долговые обязательства банков-нерезидентов | A |
| 50211 | Прочие долговые обязательства нерезидентов | A |
| 50214 | Долговые обязательства Банка России | A |

| | | |
|----------------------------------|---|---|
| 50218 | Долговые обязательства, переданные без прекращения признания | А |
| 50219 | Резервы на возможные потери | П |
| 50220 | Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы | П |
| 50221 | Переоценка ценных бумаг - положительные разницы | А |
| 503 | Долговые обязательства, удерживаемые до погашения | |
| 50305 | Долговые обязательства Российской Федерации | А |
| 50306 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | А |
| 50307 | Долговые обязательства кредитных организаций | А |
| 50308 | Прочие долговые обязательства | А |
| 50309 | Долговые обязательства иностранных государств | А |
| 50310 | Долговые обязательства банков-нерезидентов | А |
| 50311 | Прочие долговые обязательства нерезидентов | А |
| 50313 | Долговые обязательства Банка России | А |
| 50318 | Долговые обязательства, переданные без прекращения признания | А |
| 50319 | Резервы на возможные потери | П |
| 504 | Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения | |
| 50407 | Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей) | П |
| 50408 | Процентные доходы по учтенным вексям | П |
| 505 | Долговые обязательства, не погашенные в срок | |
| 50505 | Долговые обязательства, не погашенные в срок | А |
| 50507 | Резервы на возможные потери | П |
| ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ | | |
| 506 | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | |

| | | |
|-------------------------|---|---|
| 50605 | Кредитных организаций | А |
| 50606 | Прочих резидентов | А |
| 50607 | Банков-нерезидентов | А |
| 50608 | Прочих нерезидентов | А |
| 50618 | Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | А |
| 50620 | Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы | П |
| 50621 | Переоценка ценных бумаг - положительные разницы | А |
| 507 | Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | |
| 50705 | Кредитных организаций | А |
| 50706 | Прочих резидентов | А |
| 50707 | Банков-нерезидентов | А |
| 50708 | Прочих нерезидентов | А |
| 50718 | Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | А |
| 50719 | Резервы на возможные потери | П |
| 50720 | Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы | П |
| 50721 | Переоценка ценных бумаг - положительные разницы | А |
| 509 | Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами | |
| 50905 | Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг | А |
| 50908 | Резервы на возможные потери | П |
| УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ | | |
| 512 | Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими | |
| 51201 | до востребования | А |
| 51202 | со сроком погашения до 30 дней | А |
| 51203 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | А |
| 51204 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | А |
| 51205 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | А |
| 51206 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 | А |

| | | |
|-------|---|---|
| | лет | |
| 51207 | со сроком погашения свыше 3 лет | А |
| 51208 | не оплаченные в срок и опротестованные | А |
| 51209 | не оплаченные в срок и неопротестованные | А |
| 51210 | Резервы на возможные потери | П |
| 513 | Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими | |
| 51301 | до востребования | А |
| 51302 | со сроком погашения до 30 дней | А |
| 51303 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | А |
| 51304 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | А |
| 51305 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | А |
| 51306 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | А |
| 51307 | со сроком погашения свыше 3 лет | А |
| 51308 | не оплаченные в срок и опротестованные | А |
| 51309 | не оплаченные в срок и неопротестованные | А |
| 51310 | Резервы на возможные потери | П |
| 514 | Векселя кредитных организаций и авалированные ими | |
| 51401 | до востребования | А |
| 51402 | со сроком погашения до 30 дней | А |
| 51403 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | А |
| 51404 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | А |
| 51405 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | А |
| 51406 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | А |
| 51407 | со сроком погашения свыше 3 лет | А |
| 51408 | не оплаченные в срок и опротестованные | А |
| 51409 | не оплаченные в срок и неопротестованные | А |
| 51410 | Резервы на возможные потери | П |
| 515 | Прочие векселя | |
| 51501 | до востребования | А |
| 51502 | со сроком погашения до 30 дней | А |

| | | |
|-------|---|---|
| 51503 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | A |
| 51504 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | A |
| 51505 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | A |
| 51506 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | A |
| 51507 | со сроком погашения свыше 3 лет | A |
| 51508 | не оплаченные в срок и опротестованные | A |
| 51509 | не оплаченные в срок и неопротестованные | A |
| 51510 | Резервы на возможные потери | П |
| 516 | Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими | |
| 51601 | до востребования | A |
| 51602 | со сроком погашения до 30 дней | A |
| 51603 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | A |
| 51604 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | A |
| 51605 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | A |
| 51606 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | A |
| 51607 | со сроком погашения свыше 3 лет | A |
| 51608 | не оплаченные в срок и опротестованные | A |
| 51609 | не оплаченные в срок и неопротестованные | A |
| 51610 | Резервы на возможные потери | П |
| 517 | Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими | |
| 51701 | до востребования | A |
| 51702 | со сроком погашения до 30 дней | A |
| 51703 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | A |
| 51704 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | A |
| 51705 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | A |
| 51706 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | A |
| 51707 | со сроком погашения свыше 3 лет | A |
| 51708 | не оплаченные в срок и опротестованные | A |
| 51709 | не оплаченные в срок и неопротестованные | A |

| | | |
|--------------------------|---|---|
| 51710 | Резервы на возможные потери | П |
| 518 | Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими | |
| 51801 | до востребования | А |
| 51802 | со сроком погашения до 30 дней | А |
| 51803 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | А |
| 51804 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | А |
| 51805 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | А |
| 51806 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | А |
| 51807 | со сроком погашения свыше 3 лет | А |
| 51808 | не оплаченные в срок и опротестованные | А |
| 51809 | не оплаченные в срок и неопротестованные | А |
| 51810 | Резервы на возможные потери | П |
| 519 | Прочие векселя нерезидентов | |
| 51901 | до востребования | А |
| 51902 | со сроком погашения до 30 дней | А |
| 51903 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | А |
| 51904 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | А |
| 51905 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | А |
| 51906 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | А |
| 51907 | со сроком погашения свыше 3 лет | А |
| 51908 | не оплаченные в срок и опротестованные | А |
| 51909 | не оплаченные в срок и неопротестованные | А |
| 51910 | Резервы на возможные потери | П |
| ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ | | |
| 520 | Выпущенные облигации | |
| 52001 | со сроком погашения до 30 дней | П |
| 52002 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | П |
| 52003 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | П |
| 52004 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | П |
| 52005 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | П |
| 52006 | со сроком погашения свыше 3 лет | П |

| | | |
|-------|---|---|
| 521 | Выпущенные депозитные сертификаты | |
| 52101 | со сроком погашения до 30 дней | П |
| 52102 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | П |
| 52103 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | П |
| 52104 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | П |
| 52105 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | П |
| 52106 | со сроком погашения свыше 3 лет | П |
| 522 | Выпущенные сберегательные сертификаты | |
| 52201 | со сроком погашения до 30 дней | П |
| 52202 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | П |
| 52203 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | П |
| 52204 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | П |
| 52205 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | П |
| 52206 | со сроком погашения свыше 3 лет | П |
| 523 | Выпущенные векселя и банковские акцепты | |
| 52301 | до востребования | П |
| 52302 | со сроком погашения до 30 дней | П |
| 52303 | со сроком погашения от 31 до 90 дней | П |
| 52304 | со сроком погашения от 91 до 180 дней | П |
| 52305 | со сроком погашения от 181 дня до 1 года | П |
| 52306 | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет | П |
| 52307 | со сроком погашения свыше 3 лет | П |
| 524 | Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению | |
| 52401 | Выпущенные облигации к исполнению | П |
| 52402 | Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению | П |
| 52403 | Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению | П |
| 52404 | Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению | П |
| 52405 | Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению | П |

| | | |
|-------|--|---|
| 52406 | Векселя к исполнению | П |
| 52407 | Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям | П |
| 525 | Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами | |
| 52501 | Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам | П |
| 52503 | Дисконт по выпущенным ценным бумагам | А |

РАЗДЕЛ 6

СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО

УЧАСТИЕ

| | | |
|-------|--|---|
| 601 | Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах | |
| 60101 | Акции дочерних и зависимых кредитных организаций | А |
| 60102 | Акции дочерних и зависимых организаций | А |
| 60103 | Акции дочерних и зависимых банков - нерезидентов | А |
| 60104 | Акции дочерних и зависимых организаций - нерезидентов | А |
| 60105 | Резервы на возможные потери | П |
| 602 | Прочее участие | |
| 60201 | Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью | А |
| 60202 | Средства, внесенные в уставные капиталы организаций | А |
| 60203 | Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков - нерезидентов | А |
| 60204 | Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов | А |
| 60205 | Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах | А |
| 60206 | Резервы на возможные потери | П |

РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

| | | |
|-------|------------------------------------|---|
| 603 | Расчеты с дебиторами и кредиторами | |
| 60301 | Расчеты по налогам и сборам | П |
| 60302 | Расчеты по налогам и сборам | А |

| | | |
|-------|---|---|
| 60305 | Расчеты с работниками по оплате труда | П |
| 60306 | Расчеты с работниками по оплате труда | А |
| 60307 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам | П |
| 60308 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам | А |
| 60309 | Налог на добавленную стоимость, полученный | П |
| 60310 | Налог на добавленную стоимость, уплаченный | А |
| 60311 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | П |
| 60312 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | А |
| 60313 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | П |
| 60314 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | А |
| 60315 | Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам | А |
| 60320 | Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам | П |
| 60322 | Расчеты с прочими кредиторами | П |
| 60323 | Расчеты с прочими дебиторами | А |
| 60324 | Резервы на возможные потери | П |
| 60347 | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | А |
| 60348 | Резервы предстоящих расходов | П |

ИМУЩЕСТВО

| | | |
|-------|---|---|
| 604 | Основные средства | |
| 60401 | Основные средства (кроме земли) | А |
| 60404 | Земля | А |
| 60405 | Резервы на возможные потери | П |
| 606 | Амортизация основных средств | |
| 60601 | Амортизация основных средств | П |
| 607 | Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | |
| 60701 | Вложения в сооружение (строительство), | А |

создание (изготовление) и приобретение
основных средств и нематериальных активов

| | | |
|-----------------------------------|---|---|
| 60702 | Оборудование к установке | А |
| 608 | Финансовая аренда (лизинг) | |
| 60804 | Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг) | А |
| 60805 | Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) | П |
| 60806 | Арендные обязательства | П |
| 609 | Нематериальные активы | |
| 60901 | Нематериальные активы | А |
| 60903 | Амортизация нематериальных активов | П |
| 60905 | Деловая репутация | А |
| 610 | Материальные запасы | |
| 61002 | Запасные части | А |
| 61008 | Материалы | А |
| 61009 | Инвентарь и принадлежности | А |
| 61010 | Издания | А |
| 61011 | Внеоборотные запасы | А |
| 612 | Выбытие и реализация | |
| 61209 | Выбытие (реализация) имущества | - |
| 61210 | Выбытие (реализация) ценных бумаг | - |
| 61211 | Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) | - |
| 61212 | Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования | - |
| 61213 | Выбытие (реализация) драгоценных металлов | - |
| ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ | | |
| 613 | Доходы будущих периодов | |
| 61301 | Доходы будущих периодов по кредитным операциям | П |
| 61304 | Доходы будущих периодов по другим операциям | П |
| 614 | Расходы будущих периодов | |
| 61401 | Расходы будущих периодов по кредитным операциям | А |

61403 Расходы будущих периодов по другим операциям А

РАЗДЕЛ 7

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

| | | |
|-------|--|---|
| 706 | Финансовый результат текущего года | |
| 70601 | Доходы | П |
| 70602 | Доходы от переоценки ценных бумаг | П |
| 70603 | Положительная переоценка средств в иностранной валюте | П |
| 70604 | Положительная переоценка драгоценных металлов | П |
| 70605 | Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора | П |
| 70606 | Расходы | А |
| 70607 | Расходы от переоценки ценных бумаг | А |
| 70608 | Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте | А |
| 70609 | Отрицательная переоценка драгоценных металлов | А |
| 70610 | Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора | А |
| 70611 | Налог на прибыль | А |
| 70612 | Выплаты из прибыли после налогообложения | А |
| 707 | Финансовый результат прошлого года | |
| 70701 | Доходы | П |
| 70702 | Доходы от переоценки ценных бумаг | П |
| 70703 | Положительная переоценка средств в иностранной валюте | П |
| 70704 | Положительная переоценка драгоценных металлов | П |
| 70705 | Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора | П |
| 70706 | Расходы | А |
| 70707 | Расходы от переоценки ценных бумаг | А |

| | | |
|-------|--|---|
| 70708 | Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте | А |
| 70709 | Отрицательная переоценка драгоценных металлов | А |
| 70710 | Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора | А |
| 70711 | Налог на прибыль | А |
| 70712 | Выплаты из прибыли после налогообложения | А |
| 708 | Прибыль (убыток) прошлого года | |
| 70801 | Прибыль прошлого года | П |
| 70802 | Убыток прошлого года | А |

| Номер счета | Наименование счета | Признак |
|-------------|--------------------|---------|
| | счета А, П | |
| 1 | 2 | 3 |

ГЛАВА В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

РАЗДЕЛ 1

(счета раздела в кредитных организациях
не открываются)

РАЗДЕЛ 2

НЕОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

906 Неоплаченный уставный капитал кредитных
организаций

90601 Неоплаченная сумма уставного капитала А
кредитной организации, созданной в форме
акционерного общества

90602 Неоплаченная сумма уставного капитала А
кредитной организации, созданной в форме
общества с ограниченной (дополнительной)
ответственностью

РАЗДЕЛ 3

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

907 Неразмещенные ценные бумаги

90701 Бланки собственных ценных бумаг для А
распространения

90702 Бланки собственных ценных бумаг для А
уничтожения

90703 Выкупленные до срока погашения А
собственные ценные бумаги для перепродажи

90704 Собственные ценные бумаги, предъявленные А
для погашения

90705 Бланки, сертификаты, ценные бумаги, А
отосланные и выданные под отчет

908 Ценные бумаги прочих эмитентов

90801 Бланки ценных бумаг других эмитентов для А
распространения

90802 Ценные бумаги для продажи на комиссионных А
началах

90803 Ценные бумаги на хранении по договорам А
хранения

90804 Облигации государственных займов, А

проданные организациям

РАЗДЕЛ 4

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ

| | | |
|-------|---|---|
| 909 | Расчетные операции | |
| 90901 | Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты | А |
| 90902 | Расчетные документы, не оплаченные в срок | А |
| 90903 | Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации | А |
| 90904 | Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации | А |
| 90905 | Оплаченные выигравшие билеты лотерей | А |
| 90907 | Выставленные аккредитивы | А |
| 90908 | Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами | А |
| 90909 | Расчетные документы, ожидающие ДПП | А |
| 90912 | Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу | А |
| 910 | Расчеты по обязательным резервам | |
| 91003 | Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации | П |
| 91004 | Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте | П |
| 91007 | Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации | А |
| 91008 | Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте | А |
| 91010 | Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы | П |
| 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 | А |
| 91102 | Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо | А |

| | | |
|-------|---|---|
| 91104 | Иностранная валюта, принятая на экспертизу | А |
| 912 | Разные ценности и документы | |
| 91201 | Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин | А |
| 91202 | Разные ценности и документы | А |
| 91203 | Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию | А |
| 91204 | Драгоценные металлы клиентов на хранении | А |
| 91205 | Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет | А |
| 91206 | Средства на строительство, переданные в порядке долевого участия | А |
| 91207 | Бланки | А |
| 91211 | Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства | П |
| 91215 | Билеты лотерей | А |
| 91219 | Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо | А |
| 91220 | Документы и ценности, отосланные на инкассо | А |

РАЗДЕЛ 5

КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

| | | |
|-------|---|---|
| 913 | Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера | |
| 91311 | Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам | П |
| 91312 | Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов | П |
| 91313 | Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам | П |
| 91314 | Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе | П |
| 91315 | Выданные гарантии и поручительства | П |
| 91316 | Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов | П |
| 91317 | Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" | П |
| 914 | Активы, переданные в обеспечение по | |

| | | |
|-------|---|---|
| | привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера | |
| 91411 | Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам | А |
| 91412 | Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов | А |
| 91413 | Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам | А |
| 91414 | Полученные гарантии и поручительства | А |
| 91416 | Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов | А |
| 91417 | Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" | А |
| 91418 | Номинальная стоимость приобретенных прав требования | А |
| 915 | Арендные и лизинговые операции | |
| 91501 | Основные средства, переданные в аренду | А |
| 91502 | Другое имущество, переданное в аренду | А |
| 91506 | Имущество, переданное на баланс лизингополучателей | А |
| 91507 | Арендованные основные средства | П |
| 91508 | Арендованное другое имущество | П |

РАЗДЕЛ 6

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС

| | | |
|-------|--|---|
| 916 | Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса | |
| 91603 | Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам | А |
| 91604 | Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам | А |
| 917 | Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания | |
| 91703 | Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации | А |
| 91704 | Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, | А |

| | | |
|-------|---|---|
| | списанным с баланса кредитной организации | |
| 91705 | Не погашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг | П |
| 918 | Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания | |
| 91801 | Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери | А |
| 91802 | Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери | А |
| 91803 | Долги, списанные в убыток | А |

РАЗДЕЛ 7

КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА

| | | |
|-------|--|---|
| 99998 | Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи | А |
| 99999 | Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи | П |

| Номер счета | Наименование счета |
|-------------|--------------------|
| 1 | 2 |

ГЛАВА Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

- 930 Требования по поставке денежных средств
- 93001 Требования по поставке денежных средств
- 93002 Требования по поставке денежных средств от нерезидентов
- 931 Требования по поставке драгоценных металлов
- 93101 Требования по поставке драгоценных металлов
- 93102 Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов
- 932 Требования по поставке ценных бумаг
- 93201 Требования по поставке ценных бумаг
- 93202 Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов

Срочные сделки

- 933 Требования по поставке денежных средств
- 93301 со сроком исполнения на следующий день
- 93302 со сроком исполнения от 2 до 7 дней
- 93303 со сроком исполнения от 8 до 30 дней
- 93304 со сроком исполнения от 31 до 90 дней
- 93305 со сроком исполнения более 91 дня
- 93306 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
- 93307 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
- 93308 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
- 93309 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
- 93310 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
- 93311 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

- 934 Требования по поставке драгоценных металлов
 - 93401 со сроком исполнения на следующий день
 - 93402 со сроком исполнения от 2 до 7 дней
 - 93403 со сроком исполнения от 8 до 30 дней
 - 93404 со сроком исполнения от 31 до 90 дней
 - 93405 со сроком исполнения более 91 дня
 - 93406 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
 - 93407 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
 - 93408 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
 - 93409 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
 - 93410 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
 - 93411 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
- 935 Требования по поставке ценных бумаг
 - 93501 со сроком исполнения на следующий день
 - 93502 со сроком исполнения от 2 до 7 дней
 - 93503 со сроком исполнения от 8 до 30 дней
 - 93504 со сроком исполнения от 31 до 90 дней
 - 93505 со сроком исполнения более 91 дня
 - 93506 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
 - 93507 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
 - 93508 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
 - 93509 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
 - 93510 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
- Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
- 938 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
- 93801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
- 939 Нереализованные курсовые разницы по переоценке

драгоценных металлов

- 93901 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов
- 940 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
- 94001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
- 950 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)
- 95001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
- 95002 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
- 95003 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
- 95004 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
- 95005 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

- 960 Обязательства по поставке денежных средств
- 96001 Обязательства по поставке денежных средств
- 96002 Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов
- 961 Обязательства по поставке драгоценных металлов
- 96101 Обязательства по поставке драгоценных металлов
- 96102 Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов
- 962 Обязательства по поставке ценных бумаг
- 96201 Обязательства по поставке ценных бумаг
- 96202 Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов

Срочные сделки

- 963 Обязательства по поставке денежных средств
- 96301 со сроком исполнения на следующий день

- 96302 со сроком исполнения от 2 до 7 дней
- 96303 со сроком исполнения от 8 до 30 дней
- 96304 со сроком исполнения от 31 до 90 дней
- 96305 со сроком исполнения более 91 дня
- 96306 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
- 96307 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
- 96308 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
- 96309 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
- 96310 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
- 96311 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
- 964 Обязательства по поставке драгоценных металлов
- 96401 со сроком исполнения на следующий день
- 96402 со сроком исполнения от 2 до 7 дней
- 96403 со сроком исполнения от 8 до 30 дней
- 96404 со сроком исполнения от 31 до 90 дней
- 96405 со сроком исполнения более 91 дня
- 96406 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
- 96407 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
- 96408 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
- 96409 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
- 96410 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
- 96411 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
- 965 Обязательства по поставке ценных бумаг
- 96501 со сроком исполнения на следующий день
- 96502 со сроком исполнения от 2 до 7 дней
- 96503 со сроком исполнения от 8 до 30 дней
- 96504 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

- 96505 со сроком исполнения более 91 дня
- 96506 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
- 96507 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
- 96508 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
- 96509 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
- 96510 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
- Нереализованные курсовые разницы (положительные)
- 968 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
- 96801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
- 969 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов
- 96901 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов
- 970 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
- 97001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
- 971 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)
- 97101 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
- 97102 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
- 97103 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
- 97104 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
- 97105 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

| Номер счета | Наименование счета |
|-------------|--------------------|
| 1 | 2 |

ГЛАВА Д. СЧЕТА ДЕПО

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

- 98000 Ценные бумаги на хранении в депозитарии
- 98010 Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)
- 98015 Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)
- 98020 Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении
- 98030 Недостача ценных бумаг
- 98035 Ценные бумаги, изъятые из депозитария

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

- 98040 Ценные бумаги владельцев
- 98050 Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
- 98053 Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам
- 98055 Ценные бумаги в доверительном управлении
- 98060 Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)
- 98065 Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)
- 98070 Ценные бумаги, обремененные обязательствами
- 98080 Ценные бумаги, владельцы которых не установлены
- 98090 Ценные бумаги вне обращения

Главный бухгалтер



С.В. Сасс

ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМ ПЕРВИЧНЫХ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ

Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, не утвержденные отдельными приказами по Банку:

1. Мемориальный ордер (форма 0401108).
2. Мемориальный ордер по приему ценностей (форма 0402102).
3. Мемориальный ордер по выдаче ценностей.
4. Ярлык, сопровождающий ценности (форма 0402102).
5. Реестр платежных документов.
6. Реестр росписи штафелей.
7. Реестр электронных платежных поручений, сформированных по письменным заявлениям физических лиц.
8. Платежное поручение (форма 0401060).
9. Платежное требование (форма 0401061).
10. Инкассовое поручение (форма 0401071).
11. Платежный ордер (форма 0401066).
12. Приходный ордер ДЕПО.
13. Расходный ордер ДЕПО.
14. Операционный журнал счета ДЕПО.
15. Акт о приемке работ / услуг, выполненных / оказанных по договору (контракту, счету).
16. Реестр операций с наличной валютой и чеками.
17. Реестр операций по приему наличных денежных средств для зачисления на счета, проведенных в терминалах за период с ____ по ____
18. Реестр безналичных платежей через систему CyberPlat (SFour) по картам ОАО «МКБ» за период с ____ по ____
19. Реестр наличных платежей через систему CyberPlat (SFour) за период с ____ по ____
20. Реестр платежей через систему CyberPlat за период с ____ по ____
21. Реестр безналичных платежей через систему CyberPlat (SFour) по картам сторонних банков за период с ____ по ____

Главный бухгалтер



С.В. Сакс

ФОРМА 1.

| | | | | | |
|---|--|------------|--|----------------------|--|
| МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР № | | /Дата/ | | Форма № 0401108 | |
| Сумма прописью | | | | | |
| ИНН | | Сумма | | | |
| Платательщик | | Сч. № | | | |
| ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» МОСКВА Банк плательщика | | БИК | | 044585659 | |
| | | Сч.№ | | 30101810300000000659 | |
| ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» МОСКВА Банк получателя | | БИК | | 044585659 | |
| | | Сч.№ | | 30101810300000000659 | |
| ИНН | | Сч.№ | | | |
| Получатель | | Шифр.док | | Срок плат. | |
| | | Назн.плат. | | Очер.плат. | |
| | | Код | | Рез.поле | |
| Назначение платежа: | | | | | |
| Подписи | | | | | |

ФОРМА 2.

| | |
|-------------------------------|-----------------------------|
| наименование учреждения банка | Код формы документа по ОКУД |
| 0402102 | |

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР ПО ПРИЕМУ ЦЕННОСТЕЙ N | |

| | |
|---------|-------|
| 20__ г. | ДЕБЕТ |
| | Сч. N |

дата зачисления

КРЕДИТ

| | |
|---------------------------|-------|
| кому принадлежат ценности | Сч. N |
|---------------------------|-------|

| Наименование ценностей | Колич. | СУММА |
|------------------------|--------|-------|
| | | |
| | | |
| | | |
| ИТОГО ... | | |

Сумма прописью, руб.

Принял кассир _____ Подписи: _____

ФОРМА 4.

| | |
|-------------------------------|-------------------|
| наименование учреждения банка | Код формы по ОКУД |
| 0402102 | |

ЯРЛЫК, СОПРОВОЖДАЮЩИЙ ЦЕННОСТЬ N | _____
 дата выдачи

| | |
|---------|--------|
| 20__ г. | Счет N |
|---------|--------|

дата зачисления

кому принадлежат ценности

| Наименование ценностей | Колич. | СУММА | | |
|------------------------|--------|-------|--|--|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| ИТОГО ... | | | | |

Сумма прописью, руб.

Выдал кассир _____ Подписи: _____

ФОРМА 5.

ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"

Дата ____

Реестр платежных документов за промежуток с _____ по _____. С родом операции: ____

| Номер | Счет дебет | Счет кредит | Нац. эквив. | Назначение платежа |
|--|------------|-------------|-------------|--------------------|
| | | | | |
| Итого в реестре ____ документов на общую сумму | | | _____ | |

Подписи _____

ФОРМА 6.

ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"

РЕЕСТР РОСПИСИ ШТАФЕЛЕЙ

N рейса: _____ Дата : DD/ MM / YYYY

Банк получателя ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"
БИК 044585659
К/счет 30101810300000000659

| Реквизиты ПП | | | Плательщик | | | Банк плательщика | Получатель | | | Сумма |
|---------------|----------|------------|--------------------|------|-------------------|---------------------|------------|------|-------------------|-------------|
| Дата д- та | N п/п | N рейса | ИНН | Счет | Наимено- вание | БИК | ИНН | Счет | Наимено- вание | Сумма ПП |
| Пор.N Эл.д | ВО | Очер. | Назначение платежа | | | Корресп.счет | | | | |
| | | | | | | | | | | |

ВСЕГО: _____ На сумму _____

Подписи _____

ФОРМА 7.

Реестр электронных платежных поручений, сформированных по письменным заявлениям физических лиц за дд.мм.гггг

Банк плательщика:
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» г. Москва
БИК 044585659, Сч. № 30101810300000000659

Отделение: Наименование структурного подразделения Банка

Номер пачки: Номер пачки структурного подразделения Банка

| Реквизиты платежного поручения | | | | Плательщик | | | | Получатель | | | | |
|--------------------------------|---------------------|-------|------|------------|-------|--------------------|----------------------|------------|------------|-------------------|---------------|-----------------|
| Поступ. в банк плат. | Списано со сч.плат. | Номер | Дата | ИНН | Сч. № | Плательщик | | ИНН | Получатель | | Сч. № | |
| | | | | | | Назначение платежа | | | Сч. № | Банк получателя | | Местонахождение |
| Вид оп. | Очер.плат. | Сумма | | КП | КБ | ОКАТО | Показатель основания | КП | | Пок-нало г. пер-а | Пок-ль номера | |
| | | | | | | | | | | | | |

Всего <количество документов в реестре> документов.
на сумму: <общая сумма документов в реестре>

ФОРМА 8.

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

| | | | | | | |
|------------------|-----|-------|----------|-------------|--|--|
| ИНН | КПП | Сумма | | | | |
| | | Сч. № | | | | |
| Плательщик | | БИК | | | | |
| | | Сч. № | | | | |
| Банк плательщика | | БИК | | | | |
| | | Сч. № | | | | |
| Банк получателя | | БИК | | | | |
| ИНН | | КПП | Сч. № | | | |
| | | | Вид оп. | Срок плат. | | |
| | | | Наз. пл. | Очер. плат. | | |
| Получатель | | | Код | Рез. поле | | |
| | | | | | | |

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

0401061

Поступ. в банк плат.

Оконч. срока акцепта

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №

Дата

Вид платежа

| | | | | | |
|----------------------------------|----------|-------|-------------|------------------|--|
| Условие оплаты | | | | Срок для акцепта | |
| Сумма прописью | | | | | |
| ИНН | Сумма | | | | |
| Плательщик | Сч. № | | | | |
| | БИК | | | | |
| Банк плательщика | Сч. № | | | | |
| | БИК | | | | |
| Банк получателя | Сч. № | | | | |
| | ИНН | Сч. № | | | |
| Получатель Назначение платежа | Вид оп. | | Очер. плат. | | |
| | Наз. пл. | | | | |
| | Код | | Рез. поле | | |

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

| № ч. плат. | № плат. ордера | Дата плат. ордера | Сумма частичного платежа | Сумма остатка платежа | Подпись | Дата помещения в картотеку |
|------------|----------------|-------------------|--------------------------|-----------------------|---------|----------------------------|
| | | | | | | |

Отметки банка плательщика

0401071

Поступ. в банк плат.

Списано со сч.
плат.

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

| | | | | | | | | | | | | |
|--|-----|----------|--|-------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| ИНН | КПП | Сумма | | | | | | | | | | |
| Плательщик | | Сч. № | | | | | | | | | | |
| Банк плательщика | | БИК | | | | | | | | | | |
| | | Сч. № | | | | | | | | | | |
| Банк получателя | | БИК | | | | | | | | | | |
| ИНН | | Сч. № | | | | | | | | | | |
| Получатель | | Вид оп. | | Очер. плат. | | | | | | | | |
| | | Наз. пл. | | | | | | | | | | |
| | | Код | | Рез. поле | | | | | | | | |
| <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width:33%;"></td> <td style="width:10%;"></td> <td style="width:10%;"></td> <td style="width:10%;"></td> <td style="width:10%;"></td> <td style="width:10%;"></td> <td style="width:10%;"></td> </tr> </table> | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

| № ч. плат. | № плат. ордера | Дата плат. ордера | Сумма частичного платежа | Сумма остатка платежа | Подпись | Дата помещения в картотеку |
|------------|----------------|-------------------|--------------------------|-----------------------|---------|----------------------------|
| | | | | | | |
| | | | | | | Отметки банка плательщика |

ФОРМА 11.

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР №

0401066

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

| | | | | | | | |
|---------------------|-----------------|--------------|-----------------|----------------|--|-------------|--|
| ИНН | | КПП | | Сумма | | | |
| Плательщик | | | | Сч. № | | | |
| | | | | БИК | | | |
| Банк плательщика | | | | Сч. № | | | |
| | | | | БИК | | | |
| Банк получателя | | | | Сч. № | | | |
| | | | | БИК | | | |
| ИНН | | КПП | | Сч. № | | | |
| Получатель | | | | Вид оп. | | Очер. плат. | |
| | | | | Наз. пл. | | Рез. поле | |
| № ч. плат. | Шифр плат. док. | № плат. док. | Дата плат. док. | Код | | | |
| Содержание операции | | | | Сумма ост. пл. | | | |
| Назначение платежа | | | | Отметки банка | | | |

ПРИХОДНЫЙ ОРДЕР ДЕПО №

«__» _____ 20_г.

Дата валютирования:

| |
|--|
| |
| |

| Принято от _____ (ФИО _____ уполномоченного сотрудника) | ДЕБЕТ | | КРЕДИТ |
|--|-------|-------|----------------------|
| | Сч.№ | | Сч.№ |
| | Код | | |
| Ценные бумаги: _____ (эмитент) | Серия | Номер | Сумма |
| Количество (прописью): | | | Количество (цифрами) |

Основание для приема, № соответствующих документов (договоров)

Распоряжение _____

| |
|------|
| М.П. |
|------|

Подпись
уполномоченного
сотрудника

Подпись клиента

Штамп

Проведено депозитарием
"__" _____ 20_г.

Подпись М.П.

РАСХОДНЫЙ ОРДЕР ДЕПО №

| |
|--|
| |
|--|

«__» _____ 20_ г.

Дата валютирования:

| |
|--|
| |
|--|

| | | |
|---|-----------------------------|---------------|
| Выдано _____ (ФИО _____ уполномоченного сотрудника) | ДЕБЕТ | КРЕДИТ |
| | Сч.№ | Сч.№ |
| | | |
| | Код | |
| Ценные бумаги: _____ (эмитент) | Серия | Номер |
| | | Сумма |
| Количество (прописью): | Количество (цифрами) | |

Основание для приема, № соответствующих документов (договоров)

Распоряжение _____

| |
|------|
| М.П. |
|------|

Подписи
уполномоченного
сотрудника

Подпись клиента

Штамп

Проведено депозитарием
"__" _____ 20_ г.

Подпись М.П.

ФОРМА 14.

ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ
БАНК"

Операционный журнал счета депо с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ (суточный)

| N п/п | Дата | Тип операции | Счет по дебету | Счет по кредиту | Эмитен т | Номер гос.рег. выпуска ЦБ | Номина л | Кол-во |
|----------|------|-----------------|-------------------|--------------------|-------------|------------------------------------|-------------|--------|
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

Главный бухгалтер: _____ /ФИО/
подпись

МП

Дата составления отчета: ДД.ММ.ГГГГ



УТВЕРЖДАЮ

(подпись)
(расшифровка подписи)

(дата)

МП

АКТ
о приемке работ / услуг, выполненных /
оказанных по договору (контракту, счету)

В соответствии с Договором № _____ от _____
с _____
(наименование организации – поставщика)

выполнены работы / оказаны услуги:

| Наименование работ, услуг | Сумма, руб. |
|---------------------------|-------------|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

Услуги оказаны _____
(указать качество, объем, уровень выполнения работ)

на сумму _____
(сумма прописью)

Работу принял _____
(подпись) _____
(расшифровка подписи)

ФОРМА 16.

Наименование банка
 Рег. N / п. N филиала
 Адрес банка
 Адрес обм. П-та
 Дата заплн. Реестра
 Пор. N реестра

| | | | |
|--|---|--|--|
| ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" | | | |
| 1978 | / | | |
| 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1. | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

| Порядков ый номер операции | Время соверше- ния операции ЧЧ.ММ | Код вида операц и | Курс (кросс- курс) иностранно й валюты | Наличные денежные средства | | | | Платежна я карта | Принято (выдано) кассовым работником чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | | | Номер счета/ пласти- ковой карты | Дове- - рен- ность | Код страны гражданств а физическог о лица | ФИО физи- ческо- го лица | Документ, удосто- веряющий личность | Адрес места жители - ства (мес- то пребы- вания |
|----------------------------------|---|----------------------------|---|-----------------------------------|-------|----------------------------------|-----------|------------------------|--|-------------------|-----------|--|-----------------------------|--|--------------------------------------|--|---|
| | | | | Принято кассовым работником | | Выдано кассовым работником | | | количес- тво чеков | код валют ы | сумм а | | | | | | |
| | | | | код валют ы | сумма | код валют ы | сумм а | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |

ИТОГО ПО РЕЕСТРУ :

| Валюта | Код | Приход | Расход |
|--------|-----|--------|--------|
| | | | |

ИТОГО ПО ПЛАТЕЖНЫМ ДОКУМЕНТАМ :

| Валюта | Код | Приход | Расход |
|--------|-----|--------|--------|
| | | | |

Кассир

ФОРМА 17.

Реестр операций по приему наличных денежных средств для зачисления на счета, проведенных в терминалах за период с
 __. __. __ по __. __. __

| № терминала | Дата транзакции | № транз. | статус | Вал.тр. | Сумма транз. | валюта счета/карты | Сумма в валюте пополняемого счета/карты | № карты/счета |
|-------------|-----------------|----------|--------|---------|--------------|--------------------|---|---------------|
| | | | | | | | | |

итого по терминалу:
 итоги по терминалам:

| итоги по терминалам - успешные платежи | | | | |
|--|-----------------------------|---|-----|-----|
| № терминала | сумма операций (транзакции) | Сумма в валюте пополняемого счета/карты | | |
| | | RUR | USD | EUR |
| | | | | |

| итоги по всем терминалам | | | | |
|--------------------------|--|--|--|--|
|--------------------------|--|--|--|--|

| Итого по терминалам ожидающих ответа и ошибочных платежей | | | |
|---|--|--|--|
| Ошибочные платежи | | | |
| Ожидающие ответа платежи | | | |

ФОРМА 18.

**Реестр безналичных платежей через систему CyberPlat (SFour) по картам ОАО «МКБ»
за период с ____ по ____**

| код авторизации | № терминала | Дата авторизации | № операции | статус | Валюта карты/счета | Сумма операции | Сумма платежа в валюте карты/счета | сумма доп. комиссии | сумма комиссии | оператор | № карты/счета |
|-----------------|-------------|------------------|------------|--------|--------------------|----------------|------------------------------------|---------------------|----------------|----------|---------------|
| | | | | | | | | | | | |

итого по терминалу:

итого по терминалам:

| Итого по терминалам - успешные платежи | | | | | | | |
|--|----------------|---------------------|----------------|----------------------|----------------------------|-----|-----|
| № терминала | сумма операции | сумма доп. комиссий | сумма комиссий | НДС в сумме комиссии | Сумма в валюте счета/карты | | |
| | | | | | RUR | USD | EUR |
| | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| итого по всем терминалам | | | | | | | |
|---------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|

| Итого по терминалам ожидающих ответа и ошибочных платежей | | | |
|---|--|--|--|
| Ошибочные платежи | | | |
| Ожидающие ответа платежи | | | |

ФОРМА 19.

Реестр наличных платежей через систему CyberPlat (SFour) за период с _____. по _____._____

| № терминала | Дата операции | № операции | статус | Валюта операции | Сумма операции | сумма доп. комиссии | сумма комиссии | оператор |
|-------------|---------------|------------|--------|-----------------|----------------|---------------------|----------------|----------|
| | | | | | | | | |

итого по терминалу:
итоги по терминалам:

| Итого по терминалам - успешные платежи | | | | |
|---|----------------|---------------------|----------------|----------------------|
| № терминала | сумма операций | сумма доп. комиссий | сумма комиссий | НДС в сумме комиссии |
| | | | | |

| | | | | |
|---------------------------------|--|--|--|--|
| итого по всем терминалам | | | | |
|---------------------------------|--|--|--|--|

| Итого по терминалам ожидающих ответа и ошибочных платежей | | | |
|--|--|--|--|
| Ошибочные платежи | | | |
| Ожидающие ответа платежи | | | |

ФОРМА 20.

Реестр платежей через систему CyberPlat за период с __.__.__ по __.__.__

| код авторизации | № терминала | Дата и время транзакции | № транз. | статус | Вал. тр. | Сумма транз. | сумма доп. комиссии | сумма комиссии | оператор (в пользу кого проведен платеж) либо из файла "имя провайдера"-если невозможно прописать в чей адрес | cash или № карты | лицевой счет абонента |
|-----------------|-------------|-------------------------|----------|--------|----------|--------------|---------------------|----------------|---|------------------|-----------------------|
| | | | | | | | | | | | |

итого по терминалу:

итоги по терминалам:

| итоги по терминалам - успешные платежи | | | | |
|--|----------------|---------------------|----------------|----------------------|
| № терминала | сумма операций | сумма доп. комиссий | сумма комиссий | НДС в сумме комиссии |
| | | | | |
| итого по всем терминалам | | | | |

| Итого по терминалам ожидающих ответа и ошибочных платежей | | | |
|---|--|--|--|
| Ошибочные платежи | | | |
| Ожидающие ответа платежи | | | |

ФОРМА 21.

**Реестр безналичных платежей через систему CyberPlat (SFour) по картам сторонних банков
за период с __.__.__ по __.__.__**

| код авторизации | № терминала | Дата авторизации | № операции | статус | Сумма операции | сумма доп. комиссии | сумма комиссии | оператор | № карты/счета |
|-----------------|-------------|------------------|------------|--------|----------------|---------------------|----------------|----------|---------------|
| | | | | | | | | | |

итого по терминалу:

итоги по терминалам:

| Итоги по терминалам - успешные платежи | | | | |
|---|----------------|---------------------|----------------|----------------------|
| № терминала | сумма операций | сумма доп. комиссий | сумма комиссий | НДС в сумме комиссии |
| | | | | |
| итого по всем терминалам | | | | |

| Итого по терминалам ожидающих ответа и ошибочных платежей | | | |
|--|--|--|--|
| Ошибочные платежи | | | |
| Ожидающие ответа платежи | | | |

ГРАФИК ДОКУМЕНТООБОРОТА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БУХГАЛТЕРСКИХ ОПЕРАЦИЙ

1. Общие положения

Настоящий Порядок разработан с учетом нормативных документов Банка России и определяет основные правила и принципы организации документооборота и рабочего дня сотрудников ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк), связанных с осуществлением бухгалтерских операций, в целях обеспечения своевременного оформления проведенных операций и отражения их в бухгалтерском учете по всем главам баланса.

2. Основные правила организации документооборота

2.1. Все первичные документы, поступающие в бухгалтерские подразделения в операционное время, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день. Операции по счетам аналитического учета также оформляются бухгалтерскими проводками внутри одного счета второго порядка.

2.2. Документы, поступившие в бухгалтерские подразделения во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день.

2.3. Оплата денежно-расчетных документов производится в пределах суммы денежных средств, имеющихся на счете плательщика на начало операционного дня, поступающих на счет плательщика в течение текущего дня, с учетом суммы кредита в форме овердрафта, определенной договором.

При передаче контролером расходных кассовых документов на бумажном носителе в кассу для оплаты подпись кассира в специальном журнале не проставляется в связи с тем, что дублирующий контроль передачи документов в электронном виде осуществляется в банковской системе. Ведение указанного журнала передачи документов осуществляется в электронном виде.

Программное обеспечение Банка не позволяет кассиру без санкции контролера внести изменения в электронную версию кассового журнала по приходу или расходу. В конце дня при выведении кассового журнала по приходу и расходу на печать контролирующий работник проверяет электронный кассовый журнал на предмет внесения изменений.

Кассовый журнал по приходу / расходу распечатывается в двух экземплярах, подписывается кассиром, операционным работником (бухгалтером), который в свою очередь удостоверяет соответствие полученных и выданных кассовых документов и денежных средств в течение операционного дня, и контролирующим работником (в кассовых журналах по приходу / расходу дополнительных офисов, в которых в конце дня отсутствует контролирующий работник, делается отметка о дистанционном контроле).

Первый экземпляр кассового журнала помещается в кассовые документы дня, второй – в документы дня.

2.4. Если в соответствии с принятыми документами необходимо осуществить перевод денежных средств с корреспондентского счета, открытого в Отделении 2 Московского ГТУ Банка России или в других кредитных организациях, то операции совершаются в порядке, установленном нормативными актами Банка России, с учетом многорейсовой обработки информации в МЦИ Банка России.

2.5. Утром следующего рабочего дня составляются сводные платежные поручения и описи платежных поручений клиентов по видам межрегиональных переводов (почта, телеграф). Данные документы с платежными поручениями клиентов в тот же день передаются в Отделение 2 Московского ГТУ Банка России.

2.6. Электронную выписку по корреспондентскому счету Банк получает из МЦИ Банка России в день перевода денежных средств. Полученная выписка обрабатывается, и операции, отраженные в ней, включаются в баланс Банка днем их проводки по корреспондентскому счету. Средства, зачисленные на корреспондентский счет с ошибочными реквизитами, Банк отражает на счетах по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, а затем принимает оперативные меры для зачисления средств по назначению. Если в течение 5 рабочих дней владельцы средств не выяснены, то на следующий рабочий день после истечения срока суммы, зачисленные на счета по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, откредитовываются через МЦИ Банка России в банки плательщиков.

3. График документооборота, связанного с деятельностью Управления расчетов Департамента расчетов и операционного обслуживания

| № п/п | Продолжительность операции, | Содержание операции | Примечание |
|-------|-----------------------------|---------------------|------------|
|-------|-----------------------------|---------------------|------------|

| | | | | |
|-----|--------------------------------------|--|----------------------------------|--|
| | часы | | | |
| 1 | с 8-30 до 10-00 | Сверка результатов работы Расчетного отдела в ночную смену. Передача сформированных документов в документы дня | | |
| 2.1 | с 05-00 до 09-00 | Отражение операций по счетам «ностро» в балансе Банка на основании выписок, полученных по системе «Ваш Банк в Вашем офисе», S.W.I.F.T., телексу и распоряжений, полученных от подразделений Банка | | НОСТРО СЧЕТА |
| 2.2 | с 09-00 до 10-30 | Выверка счетов, задействованных при выполнении операций, указанных в п. 2.1 | | |
| 2.3 | с 05-00 до 09-00 | Формирование бухгалтерских проводок по счетам незавершенных расчетов на основании полученных распоряжений, не списанных со счетов «ностро» | | |
| 3.1 | с 12-00 до 01-00 | Получение результатов обработки рейсов от МЦИ Банка России и зачисление средств на счета получателей или на счета невыясненных сумм. График получения результатов: 1-го сеанса связи – после 12-00 часов; 2-го сеанса связи – после 15-00 часов; 3-го сеанса связи – после 17-00 часов; 4-го сеанса связи – после 20-00 часов; 5-го сеанса связи – после 22-00 часов | | ОБРАБОТКА КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА В БАНКЕ РОССИИ |
| 3.2 | с 07-00 до 08-00 с 10-00 до 12-00 | Подготовка запросов в сторонние банки по уточнению реквизитов документов по ранее принятым платежам, находящимся на счетах невыясненных сумм | | |
| 3.3 | с 11-00 до 11-15 с 14-30 до 14-45 | Сортировка документов с уточнением реквизитов платежных документов, поступивших по почте и из Отделения 2 Московского ГТУ Банка России (банковская почта) | | |
| 3.4 | с 11-15 до 11-30 с 15-00 до 15-15 | Зачисление средств со счетов невыясненных сумм на счета клиентов на основании документов, указанных в п. 3.3 | | |
| 3.5 | с 15-45 до 16-00 | Подбор и подготовка экземпляров расчетных документов, указанных в п. 3.3, для передачи в дополнительные офисы | | |
| 3.6 | с 9-00 до 10-00 | Формирование сводных платежных поручений по почтовым и телеграфным межрегиональным платежам Банка и клиентов | | |
| 3.7 | с 10-00 до 21-00 | Подготовка к отправке платежей клиентов через расчетную сеть Банка России согласно регламенту обработки рейсов: 1-й модемный сеанс связи с 10-00 до 11-00 часов; 2-й модемный сеанс связи с 11-15 до 14-00 часов; 3-й модемный сеанс связи с 14-15 до 16-00 часов; 4-й модемный сеанс связи с 16-15 до 18-00 часов; 5-й модемный сеанс связи с 19-00 до 21-00 часа | | |
| 3.8 | с 10-00 до 18-00 | Формирование платежных поручений Банка на основании распоряжений структурных подразделений Банка | По мере поступления распоряжений | |
| 3.9 | с 10-00 до 18-00 | Формирование платежных поручений по суммам, подлежащим возврату со счетов невыясненных сумм | | |

| | | | | |
|------|--------------------------------------|---|---|-----------------------------|
| 3.10 | с 24-00 до 03-00 | Сверка корреспондентского счета Банка, подготовка документов операционного дня по корреспондентскому счету Банка. Формирование комиссий за отправку платежных документов клиентов платными рейсами. Формирование и сверка соответствующих документов операционного дня | | |
| 4.1 | с 10-30 до 12-00 | Сверка счетов и документов на покупку-продажу валюты по поручениям клиентов, принятым ранее | | ПОКУПКА / ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ |
| 4.2 | с 11-00 до 17-00 | Зачисление на счета клиентов купленной иностранной валюты и рублевых средств от продажи валюты | | |
| 4.3 | с 16-00 до 17-30 | Прием из дополнительных офисов первичных документов по покупке / продаже клиентами иностранной валюты. Проверка правильности выполнения поручений клиентов | | |
| 4.4 | с 17-00 до 18-00 | Формирование документов дня по операциям покупки / продажи иностранной валюты клиентами Банка | | |
| 5.1 | с 21-00 до 06-00 | Формирование бухгалтерских проводок по кассовым операциям (подкрепление / инкассация внутренних структурных подразделений Банка; инкассация денежных средств клиентов; подкрепление и инкассация программно-технических комплексов Банка, выдача ценностей под отчет и их прием на хранение), по валютно-обменным операциям. | По мере поступления документов от подразделений | УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ |
| 5.2 | с 09-00 до 18-00 | Формирование бухгалтерских проводок по кассовым операциям (инкассация денежных средств клиентов, доставка разменной монеты, выдача ценностей под отчет и их прием на хранение, подкрепление операционной кассы Банка, пополнение корреспондентского счета в Отделении 2 Московского ГТУ Банка России, подкрепление и инкассация программно-технических комплексов и внутренних структурных подразделений Банка. | По мере поступления документов от подразделений | |
| 5.3 | с 09-00 до 17-00 с 20-00 до 01-00 | Прием сумок с денежной наличностью и другими ценностями | | |
| 6 | с 14-00 до 19-00 | Отражение в балансе Банка операций по факторингу | По мере поступления распоряжений | ФАКТОРИНГ |
| 7 | с 24-00 до 6-00 | Отражение в балансе Банка операций операционных касс вне кассового узла, пунктов обмена валюты Банка на основании полученных документов и флэш-дисков. Подготовка и запись на флэш-диски информации для работы подразделений на следующий день | | ОКВКУ |
| 8 | с 02-30 до 4-00 | Формирование и проводка в баланс комиссий за расчетные операции, отправку платежей клиентов по заказу в 1 и 2 рейсах | | |
| 9 | с 6-00 до 6-30 | Формирование проводок по погашению и выдаче юридическим лицам кредитов в форме овердрафта и кредитов под инкассированную выручку | | |
| 10 | с 6-30 до 8-30 | Подготовка к формированию клиентских выписок с приложениями, при необходимости распечатывание для передачи во внутренние структурные подразделения Банка | | |

| | | | | |
|------|------------------|---|--------------------------------|------------------------------|
| 11.1 | с 09-00 до 10-00 | Формирование платежных поручений на основании распоряжений клиентов по переводам без открытия счета для отправки через расчетную сеть Банка России | | ОБРАБОТКА ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ |
| 11.2 | с 22-30 до 23-00 | Формирование бухгалтерских проводок по зачислению на счета получателей в Банке переводов без открытия счета на основании распоряжений клиентов | | |
| 11.3 | с 23-00 до 23-30 | Формирование на бумажном носителе реестров по переводам без открытия счета и передача клиентам через дополнительные офисы и / или отправка по системе «Ваш Банк в Вашем офисе» | | |
| 11.4 | 4-00 до 7-00 | Формирование и сверка документов дня по конверсионным операциям по поступившим средствам для погашения автокредитов (мультивалютный автоэкспресс), формирование проводок по погашению аннуитетов и потребительских кредитов с помощью специальной процедуры | | |
| 12. | 9-00 до 18-00 | Формирование бухгалтерских проводок по распоряжениям подразделений Банка в российских рублях и иностранной валюте | По мере поступления | |
| 13. | 9-00 до 18-00 | Формирование бухгалтерских проводок, подготовка и сверка документов по операциям взаимных расчетов с WESTERN UNION, банками «БАЛТИЙСКИЙ», «ИМПЭКС», платежной системой «РАПИДА» | По мере поступления документов | |

**4. График документооборота,
связанного с деятельностью Отдела расчетов по операциям с использованием банковских карт
Департамента расчетов и операционного обслуживания**

| № п/п | Продолжительность операции, часы | Содержание операции | Примечание |
|---------------------------------------|----------------------------------|--|---|
| Работа по POST-файлу | | | |
| 1 | с 09-00 до 10-00 | Проверка правильности отражения операций на счетах расчетов по банковским картам, обработка выписок по счетам «ностро» за предыдущий операционный день | Завершение предыдущего операционного дня |
| 2 | с 10-00 до 17-00 | Отражение в балансе Банка операций, осуществляемых держателями банковских карт, на основании полученных от платежных систем первичных документов (клиринговых файлов, отчетов и платежных инструкций). Отражение в балансе Банка операций по взносу наличных денежных средств в банкоматах с функцией приема наличных (cash-in). Отражение в балансе Банка расчетов по эквайрингу. Списание комиссий со счетов клиентов. Начисление процентов по счетам клиентов. Расчет и погашение задолженностей по счетам клиентов | Текущим операционным днем, по мере получения первичных документов |
| 3 | с 17-00 до 18-00 | Распечатка мемориальных ордеров; реестров: платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований; подбор и формирование документов для документов дня | |
| Работа через Систему CyberPlat | | | |
| 1 | с 09-00 до 11-00 | Обработка реестров платежей (наличных / безналичных), проведенных в терминалах, и проверка правильности отражения платежей через систему CyberPlat за предыдущий операционный день; отражение операций в балансе; обработка выписки по корреспондентскому счету «Платина» | Завершение предыдущего операционного дня |

| | | | |
|---|------------------|--|--|
| 2 | С 11.00 до 13.00 | Печать мемориальных ордеров, реестров платежных поручений и реестров платежей; подбор и формирование документов для документов дня | Завершение предыдущего операционного дня |
|---|------------------|--|--|

**5. График документооборота,
связанного с деятельностью Отдела учета кредитно-депозитных операций Управления
бухгалтерского учета и налогообложения**

| № п/п | Продолжительность операции, часы | Содержание операции | Примечание |
|-------|----------------------------------|--|--|
| 1 | с 9-00 до 11-00 | Окончательная обработка поступивших денежных средств для погашения задолженностей по кредитным операциям юридических и физических лиц. Корректировка операций, порождаемых автоматической процедурой погашения кредитов в форме овердрафта и под инкассируемую выручку. Плановое изменение лимитов по кредитным линиям и кредитам в форме овердрафта. Своевременное закрытие кредитных договоров. Погашение кредитов по договорам с льготным периодом погашения. Окончательное погашение кредитных договоров с аннуитетными платежами, потребительских кредитов. Проверка правильности погашения кредитных договоров различных типов (отчеты модуля CFO). Перенос на просрочку непогашенной в срок ссуды и процентов. Создание и восстановление резерва по Банку по операциям предыдущего дня. Устранение расхождений остатков по модулю Credit и балансу. Подготовка проводок по балансовым и внебалансовым счетам (кредитные операции, юридические и физические лица, гарантии, аккредитивы, обеспечение); контроль введенных проводок. Закрытие операционного дня | Завершение предыдущего операционного дня |
| | с 14-00 до 18-00 | Распечатка мемориальных и внебалансовых ордеров, подбор и формирование документов дня для передачи в Отдел методологии и последующего контроля | |
| 2 | с 10-00 до 18-00 | Прием и обработка распоряжений от Департамента корпоративного бизнеса / розничного бизнеса на выдачу ссуд, внесение изменений в договоры, учет операций по гарантиям и договорам об открытии аккредитивов. Прием и обработка распоряжений на учет операций по депозитам юридических лиц. Прием и обработка распоряжений на учет операций по договорам на оказание факторинговых услуг. Сверка с сотрудниками кредитных подразделений процентов по кредитным договорам, вознаграждений по гарантиям и договорам об открытии аккредитивов, проводка их в баланс. Обработка сумм, поступивших в погашение задолженностей по кредитным операциям юридических и физических лиц. Погашение аннуитетных платежей физических лиц. Погашение кредитов по договорам с льготным периодом погашения. Закрытие кредитных договоров, гарантий, договоров об открытии аккредитивов. Сверка расчетов в суд. Перерасчет погашения задолженностей по аннуитетным договорам. Открытие и закрытие счетов. Начисление процентов в последний день месяца в соответствии с положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, | Работа в текущем операционном дне |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», ввод и контроль проводок по начисленным процентам. | |
| | | Подготовка проводок по балансовым и внебалансовым счетам (кредитные операции физических и юридических лиц, гарантии, аккредитивы, депозиты юридических лиц, операции по оказанию факторинговых услуг); контроль введенных проводок | |

**6. График документооборота, связанного с деятельностью
Отдела учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения**

| № п/п | Продолжительность операции, часы | Содержание операции | Примечание |
|--------------|---|--|-----------------------------------|
| 1 | с 9-00 до 10-00 | Прием, проверка и обработка счетов и действующих договоров на оплату, поступивших от подразделений Банка. Ввод счетов на оплату в программу "БОСС-Компания", формирование из программы "БОСС-Компания" распоряжений на оплату по хозяйственным договорам | Работа в текущем операционном дне |
| | до 10-30 | Экспорт платежных поручений из программы "БОСС-Компания" в АБС «КВОРУМ» для проведения операций через корреспондентские счета в Управление расчетов Департамента расчетов и операционного обслуживания (далее – Управление расчетов) на отправку платежей 1-м рейсом | |
| 2 | с 10-30 до 15-00 | Прием, проверка и обработка счетов и действующих договоров на оплату, поступивших от подразделений Банка. Ввод счетов на оплату в программе "БОСС-Компания", формирование из программы "БОСС-Компания" распоряжений на оплату по хозяйственным договорам | |
| | до 15-30 | Экспорт из программы "БОСС-Компания" в АБС «КВОРУМ» платежных поручений, требующих срочной оплаты, для проведения операций через корреспондентские счета в Управление расчетов на отправку платежей | |

| | | | |
|---|------------------|---|--|
| 3 | с 9-00 до 18-00 | <p>Проверка, регистрация и оформление авансовых отчетов, проверка предоставленных подотчетными лицами первичных документов и своевременное отражение операций по авансовым отчетам. Подготовка расходных ордеров на выдачу денежных средств под отчет (перерасход по авансовому отчету). Подготовка приходных кассовых ордеров на возврат остатка в кассу Банка по авансовому отчету. Проверка и регистрация поступающих счетов, хозяйственных договоров и дополнительных соглашений к указанным договорам. Обработка первичных документов, поступающих от подразделений, отнесение расходов по каждому поступающему документу на соответствующие лицевые счета учета. Учет движения приобретенных материальных запасов с последующим отнесением на соответствующие счета расходов. Учет движения основных средств, нематериальных активов. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам. Инвентаризация товарно-материальных ценностей. Выдача доверенностей для получения товарно-материальных ценностей у организаций-поставщиков. Переписка с контрагентами по взаиморасчетам. Учет расходов будущих периодов. Отражение операций с акционерным капиталом Банка. Проверка и регистрация поступающих счетов-фактур в книге покупок. Формирование книги покупок.</p> | |
| | | <p>Составление счетов-фактур по оказанным банком услугам, выполненным работам. Формирование книги продаж. Начисление заработной платы и других выплат работникам Банка. Расчет отпускных работникам Банка. Расчет оплаты по листкам нетрудоспособности. Расчет компенсации за неиспользованный отпуск увольняющимся работникам. Начисление и перечисление налогов по оплате труда, составление отчетов в ФНС, Пенсионный фонд Российской Федерации. Учет квотирования рабочих мест. Составление и сдача отчета в фонд занятости</p> <p>Выдача справок о доходах работникам Банка и уволенным по форме 2-НДФЛ, оформление справок о доходах работников для предоставления по месту требования, ведение налоговых карточек по каждому работнику Банка. Ведение налоговых карточек по каждому работнику Банка. Ведение персонифицированного учета: заполнение анкет на вновь принятых сотрудников, оформление заявлений на получение дубликатов и замену страховых свидетельств, их сдача и получение в Пенсионном фонде Российской Федерации, выдача страховых свидетельств работникам, составление и сдача отчета по персонифицированному учету</p> | |
| 4 | с 15-30 до 17-00 | <p>Прием, контроль и обработка счетов на оплату через корреспондентские счета, поступивших от подразделений Банка, в программе "БОСС-Компания" для проведения операций следующим операционным днем</p> | |
| 5 | с 17-00 до 18-00 | <p>Ввод, распечатка мемориальных и внебалансовых ордеров, проведение в баланс, формирование документов дня, передача мемориальных ордеров в Управление расчетов</p> | |

7. График документооборота, связанного с деятельностью внутренних структурных подразделений и Отдела координации и контроля за деятельностью филиалов, операционных и дополнительных офисов Банка Управления операционного обслуживания Департамента расчетов и операционного обслуживания

| № п/п | Продолжительность операции, часы | Содержание операции | Примечание |
|-------|--|--|-----------------------------|
| 1 | с 9-00 до 10-00 в ВСП | Формирование выписок по лицевым счетам клиентов и подбор документов к выпискам. Получение и обработка подкреплений операционных касс внутренних структурных подразделений (ВСП) | До начала операционного дня |
| | с 9-00 до 10-00 в ВСП | Формирование по пачкам и проверка документов за предыдущий день, подготовка к отправке с курьером в Отдел открытия банковских счетов Управления операционного обслуживания Департамента расчетов и операционного обслуживания (далее – Отдел открытия банковских счетов) для формирования документов дня | |
| 2 | С 9-00 до 10-00 с 10-00 до 20-00 (по предпраздничным дням с 10-00 до 19-00)* | Формирование прогноза плановых начислений по вкладам физических лиц, начисление, выплата процентов в соответствии с положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». Пролонгация договоров банковского вклада | До начала операционного дня |

| | | | |
|---|--|---|-----------------------------|
| 3 | с 10-00 до 17-00 (по пятницам и предпраздничным дням с 10-00 до 16-00) в ВСП | Работа с клиентами – юридическими лицами, прием расчетных и кассовых документов, а также электронных документов поступивших по системе «Ваш Банк в Вашем офисе». Получение из Отдела открытия банковских счетов документов, поступивших в целях взыскания средств со счетов клиентов, и обработка указанных документов Формирование внебалансовых проводок по осуществлению операций по внебалансовым счетам 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты», 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». Прием, проверка документов и осуществление операций по аккредитивам. Прием и обработка документов для открытия счетов юридическим лицам, а также документов, связанных с изменениями, вносимыми в юридические дела клиентов. Осуществление проверки клиентов в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Ввод информации о клиентах в базу данных, формирование юридических дел клиентов и передача данных документов и распоряжений на открытие счетов в Отдел открытия банковских счетов. Прием от клиентов и обработка заявлений о расторжении договоров на РКО. Формирование распоряжений на закрытие счетов и передача их в Отдел открытия банковских счетов. Ответы на письменные запросы клиентов о состоянии счетов, об уточнении реквизитов расчетных документов; переписка с государственными органами и иными организациями по вопросу осуществления расчетных операций. Заключение договоров на продажу собственных ценных бумаг, прием собственных векселей и депозитных сертификатов к погашению. Осуществление проверок кассовой дисциплины клиентов – юридических лиц, установление лимитов остатков наличных денежных средств в кассах клиентов | В течение операционного дня |
| | с 10-00 до 20-00 (по предпраздничным дням с 10-00 до 19-00)* в ВСП | Работа с клиентами – физическими лицами, открытие счетов, заключение договоров банковского вклада, прием расчетно-денежных документов. Осуществление проверки клиентов в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ. Осуществление переводов со счетов физических лиц на основании принятых заявлений. Начисление процентов по депозитным счетам физических лиц при досрочном расторжении договора банковского вклада. Расторжение договоров банковского вклада по заявлению клиентов. Заключение / расторжение договоров банковского счета на выпуск и обслуживание банковских карт. Прием денежных средств и осуществление операций по переводам без открытия счета, в том числе по системе Western Union. Осуществление операций по покупке / продаже дорожных чеков, прием чеков на инкассо, прием на экспертизу сомнительных денежных знаков | |
| 4 | с 10-00 до 20-00 (по предпраздничным дням с 10-00 до 19-00) в Отделе координации и контроля за | Списание со счетов физических лиц причитающихся Банку сумм комиссионного вознаграждения за зачисление денежных средств на счета физических лиц. Списание со счетов юридических лиц сумм возмещения дополнительных расходов, связанных с инкассацией денежных средств из кассы предприятий в кассу Банка, обработка платежных | В течение операционного дня |

| | | | |
|---|---|--|--------------------------------|
| | деятельностью филиалов, операционных и дополнительных офисов Банка | поручений, прошедших автоматическую проверку, поручений на покупку / продажу иностранной валюты и распоряжений на перевод в иностранной валюте, поступивших по системе «Ваш Банк в Вашем офисе» | |
| 5 | с 10-00 до 20-00 (по предпраздничным дням с 10-00 до 19-00)* в ВСП | Обработка принятых к исполнению документов, ввод и контроль исполнения указанных документов, подготовка ленточек подсчета, сводных платежных поручений и реестров по принятым и отправленным платежам, с целью передачи в Отдел методологии и последующего контроля Управления бухгалтерского учета и налогообложения для формирования документов дня Банка. Списание причитающихся Банку сумм комиссионного вознаграждения за оказанные услуги. Обработка и ввод документов по кассовым операциям, контроль введенных документов, сверка сумм операций согласно документам по приходу / расходу с суммами, поступившими / выданными в течение операционного дня. Проведение данных документов в баланс. Отражение операций в модуле VQ (открытие, закрытие счетов, занесение номеров счетов в характеристики векселя, погашение ценных бумаг, перенесение на счет «до востребования» ценных бумаг, не предъявленных к оплате в срок. Формирование балансовых и внебалансовых проводок по операциям с собственными векселями и депозитными сертификатами, подготовка платежных документов, проведение в баланс и передача документов в Отдел методологии и последующего контроля Управления бухгалтерского учета и налогообложения для формирования документов дня. Открытие счетов по банковским картам, пополнение счетов банковских карт, закрытие счетов по банковским картам. Прием из кредитно-финансовых отделов дополнительных офисов распоряжений, расчетных документов на списание процентов и задолженности по ссудам с указанием параметров кредитного договора, обработка данных документов. Отправка сформированных по пачкам документов за предыдущий день с курьером в Отдел методологии и последующего контроля Управления бухгалтерского учета и налогообложения для формирования документов дня | В течение операционного дня |
| 6 | с 18-00 до 20-00 (по предпраздничным дням с 17-00 до 19-00) в Отделе координации и контроля за деятельностью филиалов, операционных и дополнительных офисов Банка | Осуществление дистанционного контроля за совершением расходных кассовых операций физических лиц | В течение операционного дня |
| 7 | с 20-00 до 20-30* в ВСП | Подготовка документов, денежной наличности и ценностей к инкассации. Инкассация денежной наличности и документации операционных касс дополнительных офисов | По окончании операционного дня |
| 8 | с 20-00 до 20-30 в Отделе координации и | Формирование журнала регистрации карточек с образцами подписей и оттиска печатей по счетам физических лиц за текущий день, формирование | По окончании операционного дня |

| | | |
|--|--|--|
| контроля за деятельностью филиалов, операционных и дополнительных офисов Банка | реестра расходных кассовых ордеров за текущий день для последующей передачи в кассовые документы дня | |
|--|--|--|

Примечание. Для дополнительных офисов, имеющих график работы, не совпадающий с продолжительностью операций, указанной в пп. 2-3, 5, 7, время проведения операций устанавливается соответствующим приказом по Банку.

8. График документооборота, связанного с деятельностью Отдела «Бэк-Офис» Управления бухгалтерского учета и налогообложения

| № п/п | Продолжительность операции, часы | Содержание операции | Примечание |
|---|----------------------------------|--|--|
| УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ | | | |
| 1 | с 09-00 до 10-00 | Отражение в учете операций погашения векселей сторонних эмитентов при поступлении денежных средств на корреспондентский счет Банка 4-м или 5-м рейсом. Учет операций погашения векселей сторонних эмитентов в модуле VEX, подготовка распоряжения в депозитарий Банка о снятии с депозитарного учета погашенных векселей сторонних эмитентов | Завершение предыдущего операционного дня |
| | с 09-00 до 10-00 | Проверка движения денежных средств по счетам, используемым при осуществлении операций с векселями сторонних эмитентов | |
| | с 09-00 до 14-00 | Распечатка мемориальных ордеров, подбор, формирование документов дня и передача их в Управление расчетов | |
| 2 | с 10-00 до 18-00 | Получение тикетов (распоряжений) на покупку / продажу, залог / заклад векселей из Отдела ценных бумаг Департамента операций на финансовых рынках | Работа в текущем операционном дне |
| | | Подготовка и организация визирования договоров купли-продажи с контрагентами, не имеющими расчетных / корреспондентских счетов в Банке). Проведение расчетов по договорам купли-продажи векселей прочих эмитентов с контрагентами, имеющими расчетные / корреспондентские счета в Банке. Отражение в модуле VEX операций по покупке, продаже, погашению векселей. Проводки по балансовым и внебалансовым счетам операций по покупке, продаже, погашению векселей Подготовка и организация визирования договоров купли-продажи, залога-заклада векселей и актов приема-передачи векселей на основании полученных тикетов и реестров учтенных векселей. Подготовка распоряжений на открытие и закрытие счетов по учету векселей прочих эмитентов. Подготовка распоряжений для формирования платежных поручений, затрагивающих корреспондентский счет Банка, и передача их в Управление расчетов (для осуществления расчетов по договорам сторонних эмитентов, принятия в залог и выдачи из залога собственных векселей) | |
| УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ СТОРОННИХ ЭМИТЕНТОВ | | | |
| 3 | с 9-00 до 9-20 | Получение электронных выписок по расчетам с ММВБ и депонирование средств по системе СЭР РП ММВБ на фондовой бирже, на рынке ГКО- | Сеансы связи с СЭР РП ММВБ |

| | | | |
|--|------------------|--|--|
| | | ОФЗ | |
| | с 9-20 до 10-00 | Получение электронных отчетов по итогам операций на фондовой бирже, на рынке ГКО-ОФЗ | Сеансы электронной связи с ящиком ММВБ |
| 4 | с 10-00 до 12-00 | Формирование проводок по операциям с ценными бумагами по балансовым и внебалансовым счетам Банка. Сверка данных внутреннего учета с остатками на балансовых счетах. Подготовка для клиентов отчетов с результатами торгов за предыдущий день | Завершение предыдущего операционного дня |
| 5 | с 12-00 до 14-00 | Печать мемориальных ордеров, подбор, формирование документов дня и передача их в Управление расчетов | |
| 6 | с 12-00 до 18-00 | Текущая связь по системе электронных расчетов с РП ММВБ и МФБ (депонирование и вывод денежных средств из секций ММВБ и МФБ). Формирование проводок по операциям с ценными бумагами на ММВБ, МФБ, СПВБ | Работа в текущем операционном дне |
| | с 10-00 до 18-00 | Подготовка распоряжений для Управления расчетов на отправку платежей по расчетам с ММВБ, МФБ и СПВБ | |
| | в течение дня | Формирование регистров налогового и внутреннего учета | |
| УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ СДЕЛОК, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ ОТДЕЛОМ ДИЛИНГА ДЕПАРТАМЕНТА ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ | | | |
| 7 | с 9-00 до 10-00 | Проверка выписок о движении денежных средств по счетам, используемым при осуществлении межбанковских операций. Формирование проводок по учету сделок по конверсионным операциям, заключенным после 18-00 часов предшествующего дня. Сверка сделок типа ТОМ и SPOT по операциям покупки-продажи валюты на ММВБ (секция валютного рынка). Сверка полученных от контрагентов по системам S.W.I.F.T и телекс подтверждений по сделкам на предмет отсутствия расхождений и проверка правильности отражения данных операций по балансовым и внебалансовым счетам Банка | Завершение предыдущего операционного дня |
| 8 | с 10-00 до 14-00 | Распечатка документов, подбор и формирование документов дня для передачи в Управление расчетов | Завершение предыдущего операционного дня |
| 9 | с 10-00 до 18-00 | Подготовка распоряжений на отправку соответствующими рейсами и зачисление денежных средств по операциям Отдела дилинга Департамента операций на финансовых рынках и передача указанных распоряжений в Управление расчетов. Подготовка распоряжений для Управления расчетов, Отдела корреспондентских отношений Управления расчетов на перечисление денежных средств для депонирования средств на ММВБ | Работа в текущем операционном дне |
| 10 | с 14-00 до 14-45 | Подготовка по результатам торгов на ММВБ (секция валютного рынка) распоряжений для Управления расчетов, Отдела корреспондентских отношений Управления расчетов на перечисление денежных средств для оплаты обязательств по итогам торгов на ММВБ или вывод денежных средств, не использованных при осуществлении операций покупки-продажи валюты на бирже | |
| 11 | с 14-15 до 14-45 | Получение отчетов по итогам торгов на ММВБ | Работа в текущем операционном дне |
| 12 | с 10-00 до 17-15 | Отражение на балансовых и внебалансовых счетах Банка межбанковских конверсионных операций, операций на секции валютного рынка ММВБ, | |

| | | | |
|--|----------------------------|--|---|
| | | межбанковских кредитов и депозитов | |
| 13 | в течение дня | Подготовка извещений о заключенных банкотных сделках для Управления расчетов | |
| 14 | в течение дня | Подготовка распоряжений по заключенным сделкам в Отдел корреспондентских отношений Управления расчетов для формирования сообщений по S.W.I.F.T. и оплаты сделок в валюте | |
| 15 | в течение дня | Подготовка, отправка и распечатка подтверждений по операциям, совершенным в Отделе дилинга Департамента операций на финансовых рынках | |
| УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С СОБСТВЕННЫМИ ОБЛИГАЦИЯМИ | | | |
| 16 | По мере поступления данных | Учет собственных облигаций, начисление процентов, выплата купонов, оплата счетов | Работа в текущем операционном дне |
| УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С АККРЕДИТИВАМИ И КОНТРАГАНТИЯМИ | | | |
| 17 | По мере поступления данных | Открытие договоров, контроль сроков раскрытия аккредитивов, корректировка внебалансовых счетов в соответствии с данными, предоставленными Международным департаментом | Работа в текущем операционном дне |
| 18 | По мере поступления данных | Подготовка распоряжений в Управление расчетов на оплату комиссий, возмещение расходов и исполнение обязательств по аккредитивам | |
| 19 | По мере поступления данных | Отражение на балансовых и внебалансовых счетах Банка обязательств по импортным аккредитивам | |
| УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО МЕЖДУНАРОДНОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ | | | |
| 20 | По мере поступления данных | Подготовка распоряжений в Управление расчетов на оплату комиссий, возмещение расходов и исполнение обязательств по международному финансированию | Работа в текущем операционном дне |
| 21 | По мере поступления данных | Отражение на счетах баланса Банка обязательств по международному финансированию | |
| 22 | В конце месяца | Начисление процентов по международному финансированию | |
| УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ, ПРОВОДИМЫХ В СЕКЦИИ СРОЧНОГО РЫНКА ММВБ (ФЬЮЧЕРСНЫЕ КОНТРАКТЫ) | | | |
| 23 | с 9-00 до 9-30 | Получение электронной выписки по расчетам с ММВБ и депонирование средств по системе электронных расчетов с РП ММВБ на СР ММВБ. Получение электронных отчетов по итогам операций на СР ММВБ | Сеансы электронной связи с ММВБ и СЭР РП ММВБ |
| 24 | с 9-30 до 10-00 | Формирование проводок по операциям на срочном рынке по балансовым счетам Банка. Проверка правильности остатков на счетах по имеющимся требованиям и обязательствам по СР ММВБ | Завершение предыдущего операционного дня |
| 25 | с 10-00 до 17-00 | Формирование проводок по операциям с фьючерсами по балансовым и внебалансовым счетам Банка | Работа в текущем операционном дне |

**9. График документооборота,
связанного с деятельностью Отдела депозитарных операций Управления бухгалтерского учета и
налогообложения**

| № п/п | Продолжительность операции, часы | Содержание операции | Примечание |
|-------|--------------------------------------|--|--|
| 1 | с 9-00 до 12-00 | Получение из Отдела ценных бумаг Департамента операций на финансовых рынках реестра сделок по операциям с ценными бумагами и отражение их по счетам главы Д баланса Банка «Счета ДЕПО» в соответствующих программных модулях Банка | Завершение предыдущего операционного дня |
| 2 | с 11-00 до 13-30 с 11-30 до 13-00 | Получение оригиналов выписок из депозитариев и бирж. Подготовка отчетов по депозитарным операциям и выписок по счетам «депо» клиентов | |

| | | | |
|---|--|---|----------------------------------|
| 3 | с 15-00 до 16-00 | Подбор и оформление документов дня по операциям с ценными бумагами по счетам главы Д баланса Банка «Счета ДЕПО» и передача их в Управление расчетов | |
| 4 | с 9-00 до 17-00 | Подготовка распоряжений для кассового хранилища по операциям с ценными бумагами | Работа текущим операционным днем |
| 5 | с 09-00 до 17-00 с 17-30 до 18-00 | Отражение операций с ценными бумагами по счетам главы Д баланса Банка «Счета ДЕПО». Завершение дня по кассовому хранилищу. Сверка данных учета депозитария и кассы | |
| 6 | с 17-00 до 18-00 с 9-00 до 17-00 в течение дня | Прием из Отдела ценных бумаг Департамента операций на финансовых рынках предварительных реестров сделок и отражение их по счетам главы Д баланса Банка «Счета ДЕПО». Прием поручений от клиентов Банка по депозитарным операциям. Отражение комиссий по депозитарным операциям по счетам главы А баланса Банка «Балансовые счета» | |

Примечание: В пятницу и предпраздничные дни продолжительность операционного дня всех подразделений Банка сокращается на один час.

Главный бухгалтер



С.В. Сасс

Технология обработки учетной информации в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

1. Общие положения

Технология обработки учетной информации в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) основана на применении технических и программных средств автоматизации банковской деятельности. В работе Банка используется интегрированная банковская система, разработчиком которой является фирма «Кворум». Технология обработки учетной информации опирается на базовые принципы организации самой интегрированной системы, с учетом внутренней структуры и потребностей Банка.

2. Общие принципы организации технологического процесса обработки учетных данных:

- использование единой базы учетных данных;
- комплексный подход к обработке учетных данных;
- модульный принцип построения интегрированной банковской системы;
- работа в режиме реального времени;
- функциональная мультивалютность системы и осуществление учета в двойной оценке;
- информационное взаимодействие с дополнительными офисами;
- гибкость и адаптивность интегрированной банковской системы;
- обеспечение надежности и безопасности обработки учетных данных.

2.1. Использование единой базы учетных данных

Поскольку выполнение той или иной банковской операции может потребовать привлечения сотрудников, относящихся к различным подразделениям Банка, процесс выполнения операции «растягивается» как в пространстве (по отдельным рабочим местам), так и во времени. При использовании единой базы данных автоматизированная система обеспечивает каждого участника данного процесса всей информацией, необходимой для принятия решений на каждом этапе обработки операции, а также контролирует сам процесс, формирует на каждом этапе необходимую производную информацию (мемориальные ордера, внебалансовые документы, отчеты и т.п.) и направляет ее конкретным участникам процесса. Использование единой базы данных позволяет получать информацию о состоянии не только синтетических, но и аналитических счетов, которые ведутся конкретными пользователями системы в отдельных модулях и подпрограммах.

2.2. Комплексный подход к обработке учетных данных и модульный принцип построения интегрированной банковской системы

Комплексный подход к обработке учетных данных заключается в том, что в системе реализованы не только подсистемы, связанные с основной деятельностью банковского учреждения (операционное обслуживание, кредитование, депозитное обслуживание и т.п.), но и подсистемы, обеспечивающие автоматизацию собственной деятельности (расчет заработной платы, учет основных средств и т.п.). Система построена на модульной основе. Модульный принцип позволяет оперативно реагировать на изменение условий функционирования Банка и обеспечивает возможность большей автоматизации отдельных операций. Поскольку в Банке существует четкое разделение труда и специализация сотрудников, то обработка учетных данных на каждом рабочем месте осуществляется только в тех модулях, которые для этого предназначены, при этом после прохождения контроля информация отражается в конкретном операционном дне. В отдельных случаях аналитический учет ведется в электронных таблицах с обобщением данных на сборных лицевых счетах.

2.3. Работа в режиме реального времени

Автоматизированная система работает в режиме реального времени. Операции, произведенные в системе, незамедлительно отражаются в единой базе данных и становятся доступными для остальных пользователей. Следствием этого является возможность получения из системы действительно оперативной информации: например, сформированный суточный баланс, отчет по экономическим нормативам, расчет позиций и лимитов и т.п., которые отражают текущее состояние Банка на данный момент времени. Кроме того, система обеспечивает свободный доступ к информации как в открытых, так и в уже завершенных операционных днях: предусмотрена возможность работы в нескольких открытых операционных днях, формирования всех отчетов за любой интервал времени. При наличии соответствующих прав пользователь

системы может производить безоткатное исправление ошибок с автоматическим пересчетом всех затронутых операций и проводок.

2.4. Функциональная мультивалютность системы и осуществление учета в двойной оценке

Операции в системе могут быть выполнены как в национальной, так и в иностранной валюте. Учет валютных операций вводится в соответствии с мировыми стандартами, в валюте операции и в национальной валюте. Аналитический учет по счетам ведется в валюте счета и в национальной валюте. Синтетический учет может вестись как в двойной оценке, так и только в национальной валюте.

2.5. Информационное взаимодействие с дополнительными офисами Банка

Система обеспечивает возможность оперативного управления работой дополнительных офисов путем информационного взаимодействия при работе на единой базе данных.

2.6. Гибкость и адаптивность интегрированной банковской системы

Система обладает возможностями оперативной адаптации к изменяющимся условиям функционирования банковского учреждения, а также к созданию новых форм обслуживания клиентов. Гибкость и высокая адаптивность системы достигаются благодаря эффективному сочетанию параметрических и языковых средств настройки: реализована технология настройки обработки банковских операций. Кроме того, система позволяет:

- производить настройку структуры лицевых счетов;
- вести раздельный учет по субсчетам в пределах одного лицевого счета;
- открывать новые типы счетов и создавать новые виды услуг для клиентов без внесения изменений в существующее программное обеспечение системы;
- производить накопления и анализ информации о клиентах Банка в произвольных форматах;
- поддерживать ведение различных форм обслуживания клиентских счетов (расчетно-кассового, кредитного, депозитного и др.);
- использовать разнообразные схемы обслуживания для каждой формы обслуживания (в т.ч. описывать нестандартные алгоритмы начисления процентов);
- создавать новые формы справочных и аналитических документов и т.п. на основе встроенных в систему средств генерации запросов и отчетов.

2.7. Обеспечение надежности и безопасности обработки учетных данных

В целях обеспечения надежности и безопасности обработки данных система осуществляет многоуровневый контроль прав доступа пользователей. Встроенные в систему средства администрирования позволяют распределять права доступа пользователей в систему по следующим трем направлениям:

- доступ к информации, хранящейся в базе данных (например, к информации о проводках, договорах с клиентами и т.п.) – пользователь может получить доступ: а) только к тем данным, которые были введены в систему им лично; б) к данным, введенным сотрудниками, входящими в одну группу (отдел); в) ко всем данным;
- доступ к информации о лицевых счетах. Возможные уровни доступа: а) только к информации об остатках на счете и его принадлежности; б) к информации о кредитовании счета; в) к информации о дебетовании счета;
- доступ к функциональным режимам. Любой функциональный режим системы может быть сделан доступным или недоступным для пользователя.

Кроме того, система обеспечивает максимальную достоверность и непротиворечивость информации за счет разнообразных алгоритмов логического контроля входных данных. По всем операциям, выполняемым в системе пользователями, автоматически формируются журналы. Для защиты информации от потерь при сбоях технических средств применяются методы, основанные на создании резервных копий базы данных, управлении обработкой транзакций и др. При передаче информации по каналам связи осуществляется кодирование данных. Аутентичность данных, передаваемых по каналам связи, подтверждается электронной подписью. При этом предусмотрена возможность подключения к системе алгоритмов шифрования и электронной подписи разных фирм-изготовителей. Перечисленные меры по обеспечению высокого уровня надежности и защиты данных позволяют рассматривать информацию, хранящуюся в системе, как документ, и обеспечивают защиту банковского документооборота от появления подделок.

3. Технологические этапы обработки учетной информации в Банке

В деятельности Банка существует область, связанная с обработкой информации, формируемой в процессе оказания банковских услуг и взаимодействия с клиентами; документы являются носителями этой информации. Все операции (расчетные, денежные, кредитные и другие) осуществляются Банком и отражаются в бухгалтерском учете на основе денежно-расчетных документов, оформленных в соответствии с требованиями Банка России, предъявляемыми к осуществлению расчетов и порядку ведения кассовых операций. Все денежно-расчетные документы, как клиентские, так и банковские, оформляются на бланках установленного образца. До программной обработки и ввода в ПЭВМ денежно-расчетные документы

подвергаются визуальной и логической проверке на предмет правильности заполнения и соответствия требованиям Банка России.

3.1. Визуальный контроль правильности оформления денежно-расчетных документов на этапе их приема к исполнению

При приеме денежно-расчетных документов на бумажных носителях ответственный исполнитель (бухгалтер, контролер) проверяет, соответствует ли документ установленной форме бланка, все ли предусмотренные бланком реквизиты внесены, правильно ли указаны банковские реквизиты, соответствуют ли оттиск печати и подписи распорядителя счетов заявленным Банку образцам.

Банк отказывает в приеме платежного (расчетного) документа, если удостоверение прав распорядителя счетов будет признано сомнительным либо при нарушении требований по оформлению документа. Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается. При приеме распоряжений владельцев счетов в виде электронных платежных документов, а также при осуществлении межбанковских расчетов внесение каких-либо исправлений в поступившие документы не допускается.

В карточках образцов подписей и оттисков печатей клиентов исполнители (бухгалтеры и контролеры) регистрируют номера денежных чеков, выданных данным клиентам, с целью проверки номеров чеков, предъявляемых к оплате.

Кассовые расходные операции, выполняемые бухгалтерами, централизованно контролируются контролером. Контроль расходных операций организован таким образом, чтобы исключить возможность:

– оплаты неправильно оформленных документов, чеков с подписями и оттиском печати, не соответствующими заявленным образцам, и чеков, выписанных из книжки, не принадлежащей данному клиенту;

– поступления в кассу чеков и других кассовых расходных документов, минуя соответствующих операционных работников и контролера Банка;

– внесения необоснованных исправлений и дописок в кассовые документы и журналы.

3.2. Программная обработка расчетно-денежных документов

Операции, совершаемые без предоставления документов клиентов Банка, оформляются документами, составляемыми Банком согласно требованиям положения Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и нормативных документов Банка России (приходные и расходные кассовые ордера, мемориальные и внебалансовые ордера, создаваемые на основании распоряжений уполномоченных сотрудников, и др.). Указанные документы составляются на бланках действующих форм или программным способом по утвержденной форме и оформляются подписями уполномоченных сотрудников Банка. Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, имеет:

– контрировку, то есть обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись в необходимых случаях, и другие реквизиты;

– дату проводки;

– подпись бухгалтерского работника, оформившего документ; по операциям, подлежащим дополнительному контролю, – подписи бухгалтерского и контролирующего работников; по операциям, связанным с перечислением средств клиентам, другим организациям, – подписи руководителя и главного бухгалтера Банка или уполномоченных ими лиц. Если основанием для совершения бухгалтерской записи послужило распоряжение, подписанное руководителем и главным бухгалтером Банка, то выписанный платежный документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работниками.

Совокупность подлежащих программной обработке документов, подготовленных клиентами и сотрудниками Банка, составляет учетную информацию.

Каждый внутрибанковский документ должен последовательно пройти 5 стадий (этапов) электронной обработки. После завершения каждого этапа обработки в системе изменяется значение поля «Статус» документа, находящегося в электронном документообороте.

Стадии (этапы) электронной обработки внутрибанковского документа

3.2.1. Ввод документов

Ввод документов осуществляется исполнителями на рабочих местах в соответствии с полномочиями. При вводе документов в систему осуществляется формализация данных по закрепленным в системе определенным форматам или макетам для ввода первичных банковских документов, принимаемых к обслуживанию. Статус «Новый» документ получает сразу же после его ввода в систему.

Открытие и закрытие лицевых счетов в системе осуществляется централизованно в Отделе открытия банковских счетов Управления операционного обслуживания Департамента расчетов и операционного обслуживания в соответствии с распоряжениями структурных подразделений Банка, подписанными уполномоченными лицами.

3.2.2. Первичный контроль введенных документов

В момент завершения ввода нового документа в систему автоматически включается алгоритм проверки его реквизитов. Алгоритм проверки документа в Банке включает следующие виды проверки:

- контроль полноты заполнения обязательных реквизитов документа;
- контроль лицевых счетов (наличие открытого счета; контроль прав доступа к лицевому счету);
- контроль на «красное сальдо».

Оплата денежно-расчетных документов производится в пределах денежных средств, имеющихся на счете плательщика на начало операционного дня, с учетом денежных средств, поступающих на счет и списываемых со счета плательщика в течение текущего дня, с учетом суммы кредита в форме овердрафта, определенной договором.

Если документ успешно прошел все формальные проверки, то система автоматически присваивает ему статус «Проверен». В противном случае статус документа не меняется. Дальнейшая обработка документа может быть возобновлена только после исправления выявленных ошибок, или документ должен быть удален.

3.2.3. Формирование реестров и распечатка документов на бумажном носителе

После завершения ввода документа (или группы документов) и автоматической проверки реквизитов исполнитель имеет возможность дополнительно визуально проверить корректность введенных документов, сформировать необходимые реестры и распечатать платежные документы. Затем по команде исполнителя документы направляются на этап контроля. Отправленные на контроль документы получают статус «Зарегистрирован».

3.2.4. Контроль ввода первичных документов

Контроль ввода производится контролерами методом повторного набора определенных реквизитов документов. Состав контролируемых реквизитов задается параметрами настройки системы.

Кроме программной проверки, проводимой контролирующими сотрудниками, осуществляется визуальная проверка на наличие на денежно-расчетных документах соответствующих подписей сотрудников Банка, уполномоченных выполнять те или иные операции. Функции по данной проверке возлагаются на старшего по должности сотрудника, уполномоченного приказом Председателя Правления. Указанная проверка осуществляется на основании перечня операций, подлежащих дополнительному контролю со стороны должностных лиц Банка. Перечни, а также образцы подписей правомочных должностных лиц Банка находятся у сотрудников, осуществляющих указанный контроль. Во избежание ошибок контролирующие работники должны пользоваться своими экземплярами образцов подписей работников Банка, а также образцов подписей и оттисков печатей на документах, представляемых клиентами. Использование при проверке тех же экземпляров образцов подписей и оттисков печатей клиентов и образцов подписей работников Банка, которыми пользуются бухгалтерские работники, запрещается.

Если в процессе обработки документа в нем была обнаружена ошибка, документ должен быть возвращен на этап ввода и только там исправлен или удален, так как в системе используется принцип исправления документов там, где они были введены.

Документ, прошедший контроль, получает статус «Контроль ввода». Круг лиц, имеющих право проводить документы в баланс, в Банке ограничен. После проведения в баланс всех операций за день главный бухгалтер осуществляет окончательный контроль и сведение баланса.

3.2.5. Архивирование документов, прошедших контроль

Документ, прошедший все стадии обработки, после завершения операционного дня помещается в долговременный электронный архив. Наряду с архивом проводок в системе отдельно хранятся и сами документы. В соответствии с установленными правами доступа пользователи системы получают возможность просмотра данных за любой операционный день и получения необходимых отчетов за определенный период времени.

Главный бухгалтер



С.В. Сасс

Порядок осуществления исправительных записей методом сторнирования

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, исправляются путем сторнирования (обратным сторно) ошибочной записи и проводки новой правильной записи. Исправление производится в день выявления ошибки.

Основанием для совершения исправительных записей является служебная записка сотрудника бухгалтерского подразделения на имя главного бухгалтера Банка, оформленная в соответствии с образцом, приведенным в приложении к настоящему Порядку.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов Банка, то необходимо получить их письменное согласие (если иное не предусмотрено заключенным с клиентом договором банковского счета). Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов.

К служебной записке прикладываются мемориальные ордера с исправительной записью (далее – исправительные мемориальные ордера) за подписью сотрудника бухгалтерского подразделения, осуществляющего исправление, контролирующего работника, главного бухгалтера или (по его поручению) заместителя главного бухгалтера.

Исправительный мемориальный ордер составляется в двух или четырех (в случае осуществления исправительных проводок по клиентским счетам) экземплярах, из которых:

- первый экземпляр отдельной пачкой помещается в документы дня Банка вместе с копией служебной записки, послужившей основанием для его составления;
- второй экземпляр вместе с оригиналом служебной записки хранится в отдельном сшиве вместе с Книгой регистрации исправительных проводок;
- третий и четвертый экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям.

Исправительные мемориальные ордера нумеруются отдельными от других мемориальных ордеров порядковыми номерами в Книге регистрации исправительных проводок. В регистрах бухгалтерского учета исправительные записи проводятся по пачке № 16.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

В лицевом счете против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, делается отметка «Сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Данная отметка заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего исправительный ордер.

В случае если требуется перенести учет каких-либо операций (части операций) с одного счета на другой, бухгалтерскими исправительными записями перечисляется только остаток (часть остатка) счета.

В случае невозможности проведения «обратного сторно» (например, по счетам кассы или корреспондентскому счету) исправление ошибочных записей осуществляется через счета прочих требований / обязательств.

Исправительные проводки в течение одного календарного года осуществляются в корреспонденции с тем счетом доходов / расходов, по которому сделаны неправильные записи (обратное сторно).

Исправления / возвратные операции по счетам доходов, относящиеся к бухгалтерской проводке за прошедший календарный год, осуществляются в корреспонденции со счетом расходов 70606 символ 27201 – 27203.

Исправления / возвратные операции по счетам расходов, относящиеся к бухгалтерской проводке за прошедший календарный год, осуществляются в корреспонденции со счетом доходов 70601 символ 17201 – 17203.

Главный бухгалтер ведет учет допущенных сотрудниками ошибок, изучает причины ошибок на основании Книги регистрации исправительных проводок и хранящихся в ней экземпляров исправительных мемориальных ордеров, принимает меры по улучшению работы.

Главный бухгалтер



С.В. Сакс

Приложение
к Порядку осуществления исправительных
записей методом сторнирования



Главному бухгалтеру
(заместителю главного бухгалтера)
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

(НАИМЕНОВАНИЕ СТРУКТУРНОГО
ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ)

СЛУЖЕБНАЯ ЗАПИСКА

« ____ » _____ 200__ г. № _____

Прошу Вас дать разрешение на осуществление сторнирования ошибочной записи по мемориальному ордеру № _____ от « ____ » _____ г.:

Дт _____

Кт _____ на сумму _____

в связи с: _____.

Обратное сторно ошибочной записи:

Дт _____

Кт _____ на сумму _____.

Назначение платежа:

Сторнирующая проводка к мемориальному ордеру от « ____ » _____ г. № _____.

Правильная запись:

Дт _____

Кт _____ на сумму _____.

Назначение платежа:

_____.

(наименование должности сотрудника,
(расшифровка подписи)
подготовившего служебную записку)

(подпись)

ПРИКАЗ

«01» апреля 2009 г.

№ 270

О частичном изменении и дополнении приказа по Банку от 31.12.2008 № 1000 «Об утверждении Учетной политики ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 2009 год»

В связи с производственной необходимостью, в частичное изменение и дополнение к приказу по Банку от 31.12.2008 № 1000 «Об утверждении Учетной политики ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 2009 год» ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Дополнить Учетную политику ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 2009 год, утвержденную указанным приказом, Порядком учета досрочного расторжения кредитных договоров согласно приложению.

2. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на главного бухгалтера С.В. Сасс.

Председатель Правления



А.Н. Николашин

Приложение
к приказу ОАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»
от 01.04.2009 № 270

Порядок учета досрочного расторжения кредитных договоров

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом – заемщиком обязательств по возврату Банку – кредитору суммы основного долга (ее части) в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, а также в случае возникновения иных оснований, предусмотренных законом или нормативными актами Банка России, ссудная задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу.

В качестве одного из условий кредитного договора может быть предусмотрено право Банка расторгнуть кредитный договор досрочно в одностороннем порядке в случае нарушения клиентом – заемщиком предусмотренных кредитным договором обязательств.

В этом случае клиенту – заемщику направляется уведомление о досрочном расторжении кредитного договора в одностороннем порядке. непогашенная на момент расторжения кредитного договора задолженность в сумме основного долга и в сумме невыплаченных на дату досрочного расторжения процентов переносится на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и / или просроченных процентов. Перенос на счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и / или просроченных процентов осуществляется либо в конце операционного дня, соответствующего дате досрочного расторжения кредитного договора, либо по истечении 20 календарных дней с даты досрочного расторжения кредитного договора, если в уведомлении о досрочном расторжении кредитного договора присутствует условие погашения задолженности перед Банком в течение определенного периода с даты получения уведомления (не превышающего 20 календарных дней).

В случае расторжения кредитного договора по соглашению сторон непогашенная на момент расторжения кредитного договора задолженность в сумме основного долга и в сумме невыплаченных на дату расторжения процентов переносится на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и / или просроченных процентов в дату, определенную соглашением.

В случае расторжения договора в судебном порядке перенос срочной задолженности по процентам и сумме основного долга на счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и / или просроченных процентов осуществляется в более позднюю из двух дат: в дату вступления в силу решения суда либо в дату получения Банком решения суда.

Главный бухгалтер



С.В. Сасс



**МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ
БАНК**

(открытое акционерное общество)

ПРИКАЗ

«31» декабря 2008 г.

№ 1001

Об утверждении Учетной политики
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ
БАНК» для целей налогового учета на
2009 год

В соответствии с решением Правления Банка (протокол заседания от 31.12.2008
№ 137)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Учетную политику ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» для целей налогового учета на 2009 год согласно приложению.
2. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Председатель Правления

А.Н. Николаев

**Учетная политика ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
для целей налогового учета на 2009 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 ведется на основании данных бухгалтерского учета 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 или могут повлечь за собой 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.

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 Управления бухгалтерского учета и налогообложения (далее – 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 представляются в Отдел налогообложения за подписью ответственного исполнителя структурного подразделения до 20 числа месяца, следующего за отчетным налоговым периодом. Ответственный сотрудник Отдела налогообложения на основании предоставленных СОИ заносит данные в разработанные 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 налоговым периодом.

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 отчетный период.

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 / расхода. 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 заправки автомашин топливом по пластиковым картам, расходов на оплату больничных листов, командировочных и представительских расходов, расходов на поддержку и обновление программ «Гарант», «КонсультантПлюс» 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 нарушение 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 уточняет свои расходы 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. В период составления годового отчета Банка уточнение расходов по процентам, относящимся к прошлому году, признается в налоговом учете прошлого налогового периода. При этом перерасчет процентов, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в налоговом учете по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на 31 декабря прошлого года.

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 ст. 289 Налогового кодекса Российской Федерации для подачи деклараций.

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.

В связи с тем что Банк имеет несколько обособленных подразделений на территории одного субъекта Российской Федерации (Московской области), распределение и уплата налога на прибыль по каждому из этих подразделений не производятся. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет Московской области, определяется исходя из доли прибыли, исчисленной из совокупности показателей обособленных подразделений, находящихся на территории Московской области.

С 01 января 2006 г. Банк уплачивает налог на прибыль, приходящийся на обособленные подразделения, находящиеся на территории Московской области, 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.

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 и остаточной стоимости основных средств, приходящихся на каждое обособленное подразделение, путем суммирования этих показателей.

Для целей налогообложения среднесписочная численность работников определяется в порядке, установленном Указаниями по заполнению формы федерального статистического наблюдения № 1-Т «Сведения о численности и заработной плате работников», утвержденными приказом Росстата от 13.10.2008 № 258.

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 (Первое) число каждого месяца отчетного (налогового) периода и 1 (Первое) число следующего за отчетным (налоговым) периодом месяца, на количество месяцев в отчетном (налоговом) периоде, увеличенное на единицу.

Среднегодовая стоимость имущества за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1 (Первое) число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу:

$$C = \frac{(OC_{\text{январь}} + OC_{\text{февраль}} + \dots + OC_{\text{n}})}{(n + 1)},$$

где:

C – средняя остаточная стоимость амортизируемого имущества;

$OC_{\text{январь}}$, $OC_{\text{февраль}}$ и т.д. – остаточная стоимость амортизируемого имущества по состоянию на 01 января, 01 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.

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 картами.

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 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 за осуществление 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 совершении операций по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента:

- комиссия, взимаемая при продаже 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. Указанные доходы включаются в доходы, учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль, одновременно в момент выдачи гарантии, предоставления авалей и поручительств.

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 агента 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 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;

– 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.

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;
- 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 текущей справедливой стоимости (ТСС).

5.3.2. Доходы в виде сумм восстановленных резервов, расходы по которым не были приняты в составе расходов.

5.3.3. Доходы в виде положительной разницы, полученной при переоценке ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (счет 70602 символ 15101 – соответствующие лицевые счета по учету нереализованной курсовой разницы от переоценки выпущенных и приобретенных ценных бумаг (включая векселя), номинированных в иностранной валюте).

5.3.4. 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 30% 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 30% 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.

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 20 000 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 и открытым счетам;
 - 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 ТСС.

6.3.20. Отрицательная курсовая разница, полученная от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте.

6.3.21. Расходы по возмещению средств держателям пластиковых карт, пострадавшим от мошеннических операций.

6.3.22. Расходы по созданию резервов на возможные потери по другим операциям (за исключением резервов, формируемых в соответствии с положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»).

6.3.23. 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 «Об утверждении типовых отраслевых норм бесплатной выдачи специальной одежды, специальной обуви и других средств индивидуальной защиты работникам банков» (опубликовано в Бюллетене Минтруда России, № 9, 2000), в соответствии с Правилами приобретения, выдачи, использования и списания специальной одежды, специальной обуви и других средств индивидуальной защиты, предоставляемых работникам в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденными приказом по Банку.

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 расходов по хозяйственным операциям является дата принятия работ / оказания услуг, определенная условиями договора. Датой принятия работ / услуг является дата подписания акта сдачи-приемки выполненных работ / оказанных услуг, если его составление предусмотрено условиями договора. В ином случае расходы признаются в дату уплаты денег по условиям договора.

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 непроизводственного 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 каждой единицы.

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 или 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 или коллективными договорами.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем шести 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 15 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 у Банка на праве собственности 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 20 000 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 раздельных 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 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 Банка объект находится на реконструкции / модернизации; начисление амортизации возобновляется после принятия объекта к учету и на основании распоряжения Председателя Правления Банка о принятии объекта в эксплуатацию со следующего месяца;

– объекты при нахождении на консервации согласно распоряжению Председателя Правления 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 Банка о принятии объекта в эксплуатацию с месяца, следующего за месяцем принятия объекта в эксплуатацию.

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 амортизируемому 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.

Банк ведет следующие аналитические налоговые регистры по начислению амортизации:

– АНР № 1.1 «Амортизация основных средств производственного назначения, приобретенных после 01.01.2002»;

– АНР № 1.3 «Амортизация основных средств производственного назначения, приобретенных до введения в действие главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации (до 01.01.2002)»;

– АНР № 1.4 «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 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

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;

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.

Банк вправе с 01 января 2009 г. включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 30 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 30% от его первоначальной стоимости (за исключением имущества, переданного безвозмездно). По указанным расходам ведутся аналитические регистры налогового учета АНР № 3 «Расходы на капитальные вложения в размере 30% от первоначальной стоимости основных средств».

Банк применяет данную норму для группы вновь приобретенных транспортных средств, стоимостью свыше 100 000 рублей, относящихся к третьей – седьмой амортизационным группам.

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).

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.

В случае реализации ранее, чем по истечении пяти лет с момента ввода в эксплуатацию (начиная с 2008 года) амортизируемого имущества, по которому была начислена и отнесена на расходы амортизационная премия в размере 10% или 30%, сумма амортизационной премии подлежит восстановлению и включению в налоговую базу в том отчетном (налоговом) периоде, в котором основное средство было реализовано.

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 «Финансовый результат 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 уменьшает доходы от таких операций на цену приобретения (создания) этого имущества и расходов, связанных с его реализацией.

При реализации покупных товаров Банк уменьшает доходы от таких операций на стоимость приобретения данных товаров, используя метод оценки по стоимости единицы товара.

При реализации (выбытии) объектов имущества, стоимость (цена приобретения) которых включена в состав расходов в момент ввода их в эксплуатацию, цена приобретения таких объектов имущества в целях определения налоговой базы по операциям реализации принимается равной нулю.

Если цена приобретения имущества (за исключением амортизируемого имущества) с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от реализации данного имущества, 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 (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 или ответственности по договору, 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;
- расходы по добровольному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

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 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).

7.8. Особенности отнесения на расходы налогов и сборов

Суммы налогов при методе начисления относятся на расходы независимо от оплаты в соответствии с п. 1 ст. 272 Налогового кодекса Российской Федерации в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся.

Суммы НДС, уплаченные (подлежащие уплате) Банком по приобретаемым товарам, учитываются в целях налогообложения в составе расходов одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию (в момент списания в производство) в соответствии с письмом Минфина России от 17.01.2006 № 03-03-04/2/9.

Суммы НДС, уплаченные (подлежащие уплате) Банком по приобретаемым работам, услугам, учитываются в целях налогообложения в составе расходов в том отчетном периоде, в котором эти работы, услуги приняты, при наличии документов, подтверждающих факт осуществления указанных расходов (договор, акт приемки-передачи услуг и т.п.), наличие счета-фактуры при этом не является обязательным (письмо Минфина России от 21.01.2005 № 03-03-01-04/2/9).

При этом не включаются в состав расходов, учитываемых при налогообложении прибыли, суммы НДС, уплачиваемые в связи с осуществлением расходов, не учитываемых при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль.

НДС, начисленный Банком в соответствии с гл. 21 Налогового кодекса Российской Федерации при передаче в рекламных целях сувенирной продукции, в расходы при исчислении налога на прибыль не включается (письмо Минфина России от 22.09.2006 № 03-04-11/178).

Суммы НДС, уплаченные Банком в качестве налогового агента при приобретении у иностранной организации услуг, местом реализации которых признается территория Российской Федерации, в том числе суммы НДС, уплаченные за счет собственных средств, относятся к суммам налога, исчисленным в установленном законодательством Российской Федерации порядке, поэтому Банк вправе включать суммы уплаченного в бюджет налога в состав расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль (письма Минфина России от 24.03.2006 № 03-04-03/07, от 19.05.2006 № 03-03-04/2/144, от 02.11.2005 № 03-03-04/2/100).

7.9. Расходы, связанные с организацией обособленных подразделений

Расходы, связанные с организацией обособленных подразделений, расширением производственных помещений, в частности расходы по аренде помещений для открываемого обособленного подразделения, на проведение ремонта помещений нового обособленного подразделения, эксплуатационные расходы по содержанию указанных помещений и иные аналогичные расходы относятся на расходы Банка в момент подписания актов приема-передачи работ, оказания услуг.

Порядок налогового учета капитальных вложений в арендованные объекты основных средств

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств в форме неотделимых улучшений признаются в целях налогового учета амортизируемым имуществом.

Капитальные вложения, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются Банком в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

К неотделимым улучшениям относятся:

- установка охранно-пожарной сигнализации, систем вентиляции здания;

- установка кассового узла;
- перепланировка помещения, которая ведет к изменению его функционального назначения;
- прокладка структурированной кабельной сети.

Указанный список не является закрытым. К неотделимым улучшениям могут быть также отнесены и другие улучшения в зависимости от характера проведенных работ.

По произведенным Банком капитальным вложениям в арендованное имущество при расторжении договора аренды стоимость (остаточная стоимость неотделимых улучшений) переданных арендодателю капитальных затрат (без возмещения их стоимости) не учитывается в составе расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль (признается безвозмездно переданным имуществом).

Если арендодателем производится возмещение произведенных арендатором капитальных затрат, то передача арендодателю капитальных затрат при прекращении договора аренды отражается в учете как реализация основных средств.

По расходам в виде капитальных вложений ведется аналитический регистр налогового учета АНР № 1.5 «Амортизация капитальных вложений в арендованные объекты основных средств».

7.10. Прочие расходы

7.10.1. 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.

7.10.2. 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, утвержденным приказом по Банку, и утверждаемой Председателем Правления 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.

7.10.3. 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 (лифлетов) 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, зажимов, 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.

7.10.4. 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.

7.10.5. 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.

7.10.6. Расходами Банка являются расходы на услуги специализированных организаций (консалтинговых, кадровых, рекрутинговых, хедхантинговых 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 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.

7.10.7. 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.

7.10.8. 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.).

7.10.9. 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.

7.10.10. 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», утвержденным приказом по Банку.

7.10.11. 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, такие затраты списываются Банком на расходы в течение срока, определенного компетентной службой, начиная с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию программного продукта. Суммы НДС, уплаченные при приобретении программных продуктов, учитываются в составе расходов единовременно на дату их передачи в эксплуатацию.

Банком ведутся аналитические налоговые регистры – АНР № 18 «Расходы, учитываемые в налогооблагаемой базе по программным средствам (лицензиям без исключительного права собственности)».

7.10.12. Банк уменьшает налогооблагаемую прибыль на суммы, выплаченные специализированным организациям за проведение маркетинговых исследований, при условии, что данные исследования осуществлены в целях получения Банком дохода (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).

7.10.13. Взносы, вклады и иные обязательные платежи, уплачиваемые некоммерческим организациям, если уплата таких взносов, вкладов и иных обязательных платежей является условием для осуществления деятельности Банка, признаются расходами в целях налогообложения прибыли. 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.

7.10.14. Расходы в виде страховых взносов в фонд страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» признаются Банком на дату их фактической оплаты.

7.10.15. 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 № 10 «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.

7.11. Особенности признания в налоговом учете безнадежных долгов

В соответствии со ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации безнадежными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются долги перед Банком, по которым истек срок исковой давности (гл. 12 Гражданского кодекса Российской Федерации), а также долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения (ст. 416 Гражданского кодекса Российской Федерации), на основании акта государственного органа (ст. 417 Гражданского кодекса Российской Федерации) или ликвидации организации (ст. 419 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Дополнительным основанием признания долга безнадежным (нереальным к взысканию), не указанным в ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации, но вытекающим из гражданского законодательства, является смерть физического лица – должника (ст. 418 Гражданского кодекса Российской Федерации), за исключением случаев, когда обязательство передается наследникам в порядке правопреемства.

Пунктом 38 ст. 1 Федерального закона от 24.07.2007 № 216-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» установлено, что с 01 января 2008 г. суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы Банка, используются Банком при списании с баланса Банка безнадежной задолженности по ссудам в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

При принятии Банком решения о списании с баланса Банка безнадежной задолженности по ссудам прекращается также начисление процентов на данную ссудную задолженность, если начисление таких процентов не прекращено ранее в соответствии с договором.

Сумма обязательств, прекращение которых обусловлено прощением долга (в том числе оформленное путем заключения мирового соглашения), не является для налогообложения прибыли безнадежным долгом. Указанные затраты Банка не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль, как не соответствующие критериям п. 1 ст. 252 Налогового кодекса Российской Федерации и п. 2 ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации.

Прощение Банком долга в части начисленных и неуплаченных процентов не меняет налоговых последствий для Банка, ранее начисленные проценты по кредиту не подлежат включению в состав расходов по налогу на прибыль на дату заключения мирового соглашения. Основаниями для исключения начисленных процентов из налогооблагаемой базы по налогу на прибыль могут быть только признание факта банкротства должника или его ликвидация, а также истечение срока исковой давности в установленных случаях.

7.12. 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 и открытым счетам;
- 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) и первоначальной доходности, установленной эмитентом 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 1,5 раза – при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 22 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 процентные (дисконтные) расходы по выпущенным Банком собственным векселям»;
- АНР № 6 «Расходы, учитываемые в целях налогообложения при погашении депозитных сертификатов»;
- АНР № 22 «Расходы, не учитываемые в целях налогообложения по привлеченным депозитам физических лиц (в соответствии со ст. 269 Налогового кодекса Российской Федерации)».

8. Порядок учета и признания доходов и расходов 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.

Операции Банка с векселями третьих лиц являются операциями с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При выбытии векселя прибыль (убыток) от его выбытия (реализации), в том числе погашения, определяется в соответствии со ст. 280 Налогового кодекса Российской Федерации как доходы / расходы от реализации. На отчетную дату по тем дисконтным векселям, по которым имеются основания для начисления дисконта, в целях налогообложения доход в виде дисконта начисляется и учитывается в составе внереализационных доходов. В дальнейшем при продаже векселя будут корректироваться внереализационные доходы по реализованным векселям путем вычитания ранее начисленных доходов из состава внереализационных и отражения в составе доходов от реализации векселей фактически полученных доходов.

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

1) по процентной ставке:

$$H(\%) = (N - K) / K \times 365 \text{ (366) дн.} / T \times 100\%$$

2) по сумме наращенного на последний день отчетного периода дисконта:

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

где:

Н – % ставка для наращивания доходов;

N – номинальная стоимость приобретенного (учтенного) векселя;

K – покупная стоимость дисконтного векселя;

T – количество дней от приобретения до срока предъявления векселя к платежу;

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 аналитическом налоговом регистре АНР № 7 «Доходы, учитываемые в целях налогообложения при реализации (погашении) учтенных векселей».

При осуществлении операций с собственными векселями Банк несет определенные расходы, которые признаются внереализационными. К ним относятся расходы на изготовление (приобретение) бланков векселей, а также расходы в виде процентов, начисленных по долговым обязательствам. Согласно подпункту 2 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации расходом признается только сумма процентов, начисленных за фактическое время нахождения указанных ценных бумаг у третьих лиц и доходности, установленной эмитентом.

В соответствии с п. 1 ст. 272 Налогового кодекса Российской Федерации расходы в виде процентов (дисконта) по векселю признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, то есть исходя из условий сделки, и включаются в налоговую базу на дату окончания соответствующего отчетного (налогового) периода либо на дату погашения долгового обязательства.

Годовая процентная ставка доходности для дисконтного векселя определяется по следующей формуле:

$$H(\%) = (N - K) / K \times 365 \text{ (366) дн.} / T \times 100\%$$

где:

H (%) – годовая процентная ставка по векселю (доходность векселя) в целях налогообложения прибыли;

N – номинал векселя;

K – стоимость размещения (цена реализации) векселя;

T – количество дней от даты составления до срока предъявления векселя к платежу.

Расходы по процентам (дисконту) признаются для целей налогообложения с учетом ограничений, установленных ст. 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

Сумма, подлежащая отражению в налоговом учете в качестве дисконтного расхода в последний день отчетного периода, определяется по формуле:

$$C = K \times H(\%) \text{ расч.} \times T \text{ отч.} / 365 \text{ дн.,}$$

где:

C – сумма процентных расходов, уменьшающих налоговую базу в отчетном периоде;

К – стоимость размещения векселя (цена его реализации);

Н (%) расч. – расчетная годовая процентная ставка по векселю (его доходность), по которой рассчитывается сумма расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль в отчетном периоде с учетом ограничений по ст. 269 Налогового кодекса Российской Федерации;

Т отч. – количество дней от даты составления векселя до отчетной даты.

Учет расходов в виде процентов и дисконта по векселям для целей налогообложения ведется в аналитическом налоговом регистре АНР № 13 «Нарощенные процентные (дисконтные) расходы по выпущенным Банком собственным векселям».

Дисконтный доход / расход по векселям «по предъявлению, но не ранее определенной даты» для целей налогового учета начисляется с даты приобретения (выпуска) по минимальную дату предъявления векселя к оплате, так как именно с этой даты векселедатель становится обязанным уплатить векселедержателю вексельную сумму. Возможное предъявление векселя позже указанной в нем даты «не ранее» не влечет за собой увеличение вексельной суммы и, следовательно, доходов / расходов в виде дисконта после этой даты не возникает.

9. Налогообложение операций РЕПО

Налогообложение операций РЕПО осуществляется в соответствии со ст. 282 Налогового кодекса Российской Федерации.

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. Предметом сделки РЕПО могут быть только эмиссионные ценные бумаги. 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 РЕПО – промежуток времени, выраженный в календарных днях, между датами первой и второй частей сделки РЕПО, не превышающий одного года. Под датами первой и второй частей РЕПО понимаются предусмотренные договором даты исполнения участниками операции РЕПО своих обязательств по договору РЕПО. В случае исполнения обязательств по поставке ценных бумаг и оплате по первой (второй) части РЕПО в разные даты датой первой (второй) части РЕПО будет считаться наиболее поздняя из дат исполнения обязательств по оплате или поставке ценных бумаг. Срок РЕПО исчисляется со дня, следующего за днем исполнения первой части сделки РЕПО, до дня исполнения сделки РЕПО включительно, вне зависимости от наличия пролонгаций. Для операции РЕПО, первая и вторая части которой исполняются в один день, срок РЕПО следует считать равным одному дню.

Ставка РЕПО – величина, выраженная в процентах годовых, которая устанавливается при заключении сделки РЕПО и используется сторонами для расчета взаимных обязательств по второй части сделки РЕПО.

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 со ст. 290 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 аналитическом налоговом регистре АНР № 17 «Финансовый результат по операциям РЕПО».

10. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность (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), формирует налоговую базу по операциям с ценными бумагами (обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг) с учетом всех доходов (расходов) от осуществляемой им деятельности.

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 в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

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 вычетом 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 вычетом 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 эмиссионных ценных бумаг расходом признается цена приобретения реализованных ценных бумаг, рассчитанная с учетом метода ФИФО (по стоимости первых по времени приобретения). При реализации неэмиссионных ценных бумаг стоимость ценных бумаг списывается на расходы по стоимости единицы.

В соответствии с п. 3 ст. 271 Налогового кодекса Российской Федерации для целей налогообложения доходы (выручка) от реализации (выбытия, погашения) долговых обязательств и акций признаются 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.

В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на ОРЦБ.

В случае реализации ценных бумаг по цене выше максимальной цены сделок на ОРЦБ при определении финансового результата у продающей стороны принимается фактическая цена реализации.

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 (в частности, дисконтных учтенных векселей), для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации при условии что указанная цена не более чем на 20% отличается от расчетной цены этой бумаги. Для определения расчетной цены векселя используется ставка рефинансирования, установленная Банком России на дату реализации ценной бумаги.

Расчетная цена векселя на дату реализации определяется по следующей формуле:

$$C_{\text{расч.}} = N / (1 + b / 100 \times t / 365),$$

где:

N – номинал векселя;

t – срок обращения векселя с даты реализации до даты погашения, определенной эмитентом (условиями выпуска);

b – ставка, установленная Банком России на дату реализации, в %.

При погашении долговой ценной бумаги в срок расчетная цена не определяется.

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

– АНР № 19 «Купонный доход, полученный по корпоративным ценным бумагам»;

– АНР № 20 «Нарощенный купонный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам».

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

– АНР № 15 «Финансовый результат от реализации корпоративных ценных бумаг»;

– АНР № 16 «Финансовый результат от реализации государственных и муниципальных ценных бумаг»;

– АНР № 14 «Финансовый результат от реализации акций».

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 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 № 21 «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.

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. При этом текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Банк ведет аналитический налоговый регистр по переоценке ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте («Переоценка по ценным бумагам, исключаемая из налогооблагаемой базы»).

11. Срочные сделки. Особенности налогообложения

Банк квалифицирует срочные сделки с поставкой базисного актива как сделки с отсрочкой исполнения и в соответствии с этим осуществляет налогообложение срочных контрактов в порядке, установленном ст. 268, 280 Налогового кодекса Российской Федерации.

Срочные беспоставочные сделки, заключенные на ММВБ, классифицируются Банком как операции с финансовыми инструментами срочных сделок.

12. 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;

– 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.

13. 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 российскими организациями, как от российских, так и от иностранных организаций, облагаются налогом, исчисляемым эмитентом по ставке 9%.

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

При выплате головным офисом доходов в виде дивидендов, по которым Банк признается налоговым агентом, налог с доходов, выплаченных российским организациям, уплачивается головным офисом в федеральный бюджет в течение 10 дней со дня выплаты дохода; по доходам, выплаченным иностранным организациям, – в день выплаты дохода.

При получении Банком дохода в виде дивидендов от иностранных организаций офис Банка, расположенный по месту нахождения Банка, производит исчисление и уплату в федеральный бюджет суммы налога в течение 10 дней со дня получения дохода.

14. 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, производится 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 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, 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).

По итогам отчетного (налогового) периода в сроки, установленные ст. 289 Налогового кодекса Российской Федерации, Банком предоставляется информация о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов за прошедший отчетный (налоговый) период в налоговый орган по месту своей регистрации.

15. 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, указанных в статье 333.17 Налогового кодекса Российской Федерации, 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 совершение 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 333.18, 333.19, 333.20, 333.21, 333.22, 333.25, 333.27, 333.29, 333.32, 333.34 Налогового кодекса Российской Федерации.

III. Налог на добавленную стоимость

Банк признается плательщиком налога на добавленную стоимость в соответствии со ст. 143 Налогового кодекса Российской Федерации.

Объектом налогообложения признается реализация товаров, выполнение работ, оказание услуг на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав. При этом объектом налогообложения признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) как на возмездной, так и на безвозмездной основе.

Не признаются объектом налогообложения налога на добавленную стоимость:

- 1) операции, указанные в п. 3 ст. 39 Налогового кодекса Российской Федерации;
- 2) передача на безвозмездной основе объектов основных средств органам государственной власти и управления и органам местного самоуправления, а также бюджетным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям;
- 3) операции по реализации земельных участков (долей в них);
- 4) передача имущественных прав организации ее правопреемнику (правопреемникам).

1. Момент определения налоговой базы

Моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость является день оплаты (в том числе частичной) товаров (имущества), работ, услуг, имущественных прав (в соответствии с письмом Минфина России от 23.12.2005

№ 03-04-11/335).

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 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», с учетом изменений и дополнений, предусмотренных подпункте 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 (подпункт 3 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации);
- 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 (подпункт 15 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации);
- передача в рекламных целях товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) единицы которых не превышают 100 рублей (подпункт 25 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации);
- услуги, связанные с обслуживанием банковских карт (подпункт 3.1 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации);
- операции по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по гарантии);
- прием Банком платежей от физических лиц и их перевод в пользу организаций – конечных получателей средств, оказывающих услуги населению, при наличии возмездного договора между Банком и указанными организациями.

Операция по переводу денежных средств классифицируется как банковская вне зависимости от того, кто является плательщиком комиссионного вознаграждения по данной операции – физическое лицо, по поручению которого осуществляется перевод, или сама организация, являющаяся получателем переведенных физическим лицом денежных средств.

Налогообложение кредитных операций

Не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость кредитные операции Банка, в том числе операции по открытию кредитной линии и предоставлению кредитов при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента (овердрафт). В частности, не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость вознаграждения и комиссии, полученные Банком:

- за открытие и ведение ссудного счета;
- за пролонгацию кредита;
- при досрочном погашении кредита;
- за поддержание кредитной линии и резервирование денежных средств;
- в виде разового вознаграждения за фактическую выдачу кредита (в том числе за выдачу кредита более определенной суммы);

– за неиспользованный лимит кредитной линии.

Подлежат обложению налогом на добавленную стоимость вознаграждения и комиссии, полученные Банком:

- за рассмотрение кредитной заявки;
- за подготовку документов при первичном оформлении кредита;
- за сбор документов, необходимых для выдачи кредита;
- за подготовку заключений на выдачу кредита;
- за подготовку договоров и обеспечительной документации, в том числе составление договора залога;
- за изменение параметров кредитования (кроме пролонгации);
- за предоставление справки о наличии и состоянии ссудного счета по запросу клиента;
- за предоставление расчета начисленных в истекшем месяце (ином периоде) процентов по запросу клиента;
- за предоставление информации о кредитной истории, о ставке рефинансирования по запросу клиента.

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.

В связи с тем что передача права собственности на товары (работы, услуги) на безвозмездной основе признается реализацией товаров (работ, услуг), расходы по дарению подарков физическим и юридическим лицам, осуществляемые за счет расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, подлежат обложению налогом на добавленную стоимость.

Суммы штрафных санкций, полученные Банком, связанные с расчетами по оплате товаров (работ, услуг), облагаемых НДС, включаются в налогооблагаемую базу по НДС, если Банк выступает поставщиком товаров (работ, услуг).

Если Банк выступает покупателем товаров (работ, услуг) и получает суммы штрафных санкций за ненадлежащее исполнение договора поставщиком товаров (работ, услуг), то такие суммы штрафных санкций НДС не облагаются.

При осуществлении факторинговых операций вознаграждение, полученное банком – финансовым агентом, подлежит налогообложению налогом на добавленную стоимость по ставке 18%.

Особенности налогообложения операций по договорам финансирования под уступку денежного требования, передачи имущественных прав регулируются ст. 155 Налогового кодекса Российской Федерации.

При уступке банком – первоначальным кредитором денежного требования, вытекающего из договора реализации товаров (работ, услуг), подлежащих обложению НДС, операции по реализации указанных товаров (работ, услуг) облагаются налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке (в объеме и на условиях, предусмотренных первоначальным договором, в момент вступления в силу договора цессии независимо от размера оплаты, полученной от лица, приобретающего денежное требование) по ставке 18%.

При уступке банком – новым кредитором, получившим денежное требование от первоначального кредитора по договору уступки, денежного требования, вытекающего из договора реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат обложению НДС, налоговая база определяется как сумма превышения сумм дохода, полученного новым кредитором при последующей уступке требования или прекращении соответствующего обязательства, над суммой расходов на приобретение указанного требования. Момент определения налоговой базы по указанным услугам определяется как день последующей уступки данного требования или день прекращения соответствующего обязательства (день исполнения должником данного требования). Налогообложение налоговой базы, полученной в виде соответствующей разницы, производится по ставке 18/118.

Уступка права требования банком – новым кредитором по кредитному договору не облагается НДС на сумму, равную сумме основного долга и процентов, исчисленных к моменту передачи права требования.

Полученное Банком страховое возмещение по договору страхования риска неисполнения обязательства контрагентом не облагается налогом на добавленную стоимость, если страхуемые договорные обязательства предусматривают реализацию товаров (работ, услуг), реализация которых не признается объектом налогообложения НДС. В частности, полученное Банком страховое возмещение по договору страхования риска неисполнения обязательства контрагентом по кредитному договору при наступлении страхового случая не подлежит включению в налогооблагаемую базу по НДС.

Операции Банка по покупке-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость. Если же Банк выступает посредником и осуществляет операции по покупке-продаже ценных бумаг по договору на брокерское обслуживание (договору комиссии, договору поручения, агентскому и иному аналогичному договору), осуществляет депозитарное обслуживание по договору на депозитарное обслуживание, то получаемое Банком вознаграждение облагается налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке.

В случае если договором на оказание брокерских услуг (иных посреднических услуг, связанных с операциями с ценными бумагами) предусмотрена компенсация затрат Банка, связанных с оплатой услуг биржи (иного посредника), то стоимость вышеуказанных компенсируемых расходов Банка учитывается на счетах учета расчетов с прочими кредиторами и дебиторами. Средства, полученные в пределах фактических затрат Банка на оплату компенсируемых расходов с учетом налога на добавленную стоимость, не подлежат обложению этим налогом. В этом случае Банк составляет счета-фактуры на сумму комиссионного вознаграждения и предъявляет их клиенту. Отдельной строкой при этом должна быть отражена стоимость услуг биржи по указанной сделке. Указанные счета-фактуры регистрируются Банком в книге продаж только в части стоимости реализованной собственной услуги, являющейся объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость.

4. Исполнение функций налогового агента

Порядок определения налоговой базы налоговыми агентами установлен ст. 161 Налогового кодекса Российской Федерации.

Банк признается налоговым агентом в следующих случаях:

1) при приобретении товаров (работ, услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, у иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков. Налоговая база определяется отдельно при совершении каждой операции по реализации товаров (работ, услуг).

В частности, в соответствии со ст. 148 Налогового кодекса Российской Федерации местом реализации работ (услуг) признается территория Российской Федерации, если покупатель работ (услуг) осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (в том числе через постоянное представительство) и покупает следующие работы, услуги:

- передача, предоставление патентов, лицензий, торговых марок, авторских прав или иных аналогичных прав;
- оказание услуг (выполнение работ) по разработке программ для ЭВМ и баз данных (программных средств и информационных продуктов вычислительной техники), их адаптации и модификации (в частности, платежи за право использования лицензионного программного обеспечения SWIFT (роялти);
- оказание консультационных, юридических, бухгалтерских, инжиниринговых, рекламных, маркетинговых услуг, услуг по обработке информации, а также при проведении научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ;
- предоставление персонала, в случае если персонал работает в месте деятельности покупателя;
- сдача в аренду движимого имущества, за исключением наземных автотранспортных средств;
- оказание услуг агента, привлекающего от имени основного участника контракта лицо (организацию или физическое лицо) для оказания услуг, перечисленных в данном подпункте;

2) при аренде федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации, муниципального имущества у органов государственной власти и управления и органов местного самоуправления. Налоговая база определяется отдельно по каждому арендованному объекту имущества. В этом случае налоговыми агентами признаются арендаторы указанного имущества.

При оказании некоммерческой организацией услуг по сдаче в аренду закрепленного за ней государственного или муниципального имущества на основе договора аренды, заключенного между арендатором (головным офисом) и балансодержателем – некоммерческой организацией (не относящейся к органам государственной власти и управления и органам местного самоуправления), уплату НДС в бюджет осуществляет данная некоммерческая организация вне зависимости от того, куда арендатор перечисляет указанную арендную плату – на счет балансодержателя имущества (некоммерческой организации), в бюджет или на специально открытый для этого балансодержателя счет в органах казначейства.

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 (в том числе для налогоплательщиков, исполняющих обязанности налоговых агентов) устанавливается как квартал (в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 137-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования»).

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, 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 пятого числа 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 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.

Офис Банка, расположенный по месту нахождения Банка, производит централизованную уплату налога на добавленную стоимость в целом по Банку, включая все обособленные подразделения, по месту своей регистрации (по месту учета в налоговых органах) и оформляет единый платежный документ на полную сумму налога.

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 тремя равными платежами не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом.

IV. Налог на имущество

Особенности исчисления и уплаты налога на имущество офисом, расположенным по месту нахождения Банка, и обособленными подразделениями Банка регулируются гл. 30 «Налог на имущество организаций» Налогового кодекса Российской Федерации и законами субъектов Российской Федерации.

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 вычетом суммы амортизации, учитываемой на балансовом счете 606 «Амортизация основных средств»).

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

Средняя стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за отчетный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1 (Первое) число каждого месяца отчетного периода и 1 (Первое) число месяца, следующего за отчетным периодом, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу.

Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной

стоимости имущества на 1 (Первое) число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу.

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

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2%.

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 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

Особенности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц офисом, расположенным по месту нахождения Банка, и обособленными подразделениями Банка регулируются гл. 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового кодекса Российской Федерации.

Па операциям с физическими лицами Банк выступает налоговым агентом и должен в соответствии с положениями гл. 23 Налогового кодекса Российской Федерации исчислить, удержать и перечислить в бюджет налог на доходы физических лиц с доходов, перечисляемых физическим лицам.

Объектом налогообложения в соответствии со ст. 209 Налогового кодекса Российской Федерации признается доход, полученный налогоплательщиками:

- 1) от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;
- 2) от источников в Российской Федерации – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Не включается в налогооблагаемую базу по данному налогу единовременная 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), а также единовременная материальная помощь, которую работодатель выплачивает работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении или удочерении) ребенка, в сумме не более 50 тысяч рублей на каждого ребенка, предоставляемая Банком на основании заявления работника и копии свидетельства о рождении (усыновлении или удочерении) (подпункта 3 п. 1 ст. 238 Налогового кодекса 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.

Налоговым периодом по налогу на доходы физических лиц признается календарный год.

Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Сумма налога определяется в полных рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а сумма налога, равная 50 копейкам и более, округляется до полного рубля.

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

| Виды дохода | Ставка налога, % |
|---|-------------------------|
| Все доходы, за исключением приведенных ниже | 13 |
| Стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в рамках конкурсов, проводимых в рекламных целях, 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 процентов, рассчитанной исходя из условий договора, над суммой процентов, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам и 9% годовых по вкладам в валюте. Не облагаются налогом проценты по рублевым вкладам, которые на дату заключения договора либо продления договора были установлены в размере, не превышающем действующую ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную на пять процентных пунктов, при условии что в течение периода начисления процентов размер процентов по вкладу не повышался, и с момента, когда процентная ставка по рублевому вкладу превысила ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную на пять процентных пунктов, прошло не более трех лет | 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 (2/3 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 нерезидентов, получаемые в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций | 15 |
| Все остальные доходы, получаемые от источников в Российской Федерации физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации | 30 |

По окончании налогового периода (или в иные сроки, предусмотренные гл. 23 Налогового кодекса Российской Федерации) Банк представляет сведения о доходах физических лиц, суммах исчисленных и удержанных налогов по форме № 2-НДФЛ «Справка о доходах физического лица за 200_ год» в налоговый орган по месту своего учета не позднее 01 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Банк – налоговый агент выдает физическим лицам по их заявлениям справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах налога по форме № 2-НДФЛ.

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 качестве метода (последовательности) распределения расходов по ценным бумагам одного выпуска (серии), купленных налогоплательщиком несколькими партиями в разное время и по разным ценам, при определении налоговой базы Банк применяет метод ФИФО.

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.

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.

Уплата налога производится не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода.

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 сумму дивидендов, полученных эмитентом в текущем и предыдущем налоговых периодах, если данные суммы дивидендов ранее не участвовали в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов.

Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов.

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

Согласно ст. 815 Гражданского кодекса Российской Федерации, при погашении векселя выполняются обязанности во исполнение долгового обязательства.

С учетом этого при погашении (в том числе досрочном) Банком собственного векселя, предъявленного первым векселедержателем, дисконтный (процентный) доход облагается налогом на доходы физических лиц Банком – источником выплаты дохода: по ставке 13% – для налоговых резидентов Российской Федерации, по ставке 30% – для лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

В случае предъявления к погашению векселей физическими лицами, не являющимися первыми векселедержателями, отношения займа между Банком и физическим лицом отсутствуют, однако содержание первоначального обязательства самого векселедателя совершенные по векселю индоссаменты не изменяют.

При оплате Банком предъявленного в срок к платежу собственного процентного векселя доходом физического лица, не являющегося первым векселедержателем, с которого Банку необходимо удержать налог, является вексельный процент, а при оплате векселя, выданного с дисконтом, – дисконт. При этом в доходах, подлежащих налогообложению у источника выплаты, учитывается вся сумма начисленного вексельного процента, выплачиваемого физическому лицу (письмо Минфина России от 28.09.2007 № 03-04-06-01/337).

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%).

Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения (п. 2 ст. 207 Налогового кодекса Российской Федерации).

Течение срока фактического нахождения на территории Российской Федерации начинается на следующий день после календарной даты, являющейся днем прибытия на территорию Российской Федерации. Календарная дата отъезда за пределы территории Российской Федерации включается в количество дней нахождения на территории Российской Федерации. Даты отъезда и даты прибытия физических лиц на территорию Российской Федерации устанавливаются по отметкам пропускного контроля в документе, удостоверяющем личность гражданина.

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. Особенности налогообложения доходов физических лиц, полученных в виде материальной выгоды

Доходом физического лица, полученным в виде материальной выгоды, в соответствии со ст. 212 Налогового кодекса Российской Федерации являются:

- 1) материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг;
- 2) материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от Банка, за исключением материальной выгоды, полученной в связи с операциями с банковскими картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении банковской карты с установленным лимитом задолженности по счету (кредитной карты);

3) материальная выгода, полученная от приобретения у Банка физическим лицом товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором, если Банк и физическое лицо являются взаимозависимыми по отношению друг к другу.

Банк признается налоговым агентом в отношении дохода в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств.

7. Особенности налогообложения отдельных видов доходов физических лиц

Налогообложение доходов в виде курсовой разницы

Доход в виде курсовой разницы при продаже или покупке иностранной валюты по курсу соответственно выше или ниже курса, официально установленного Банком России, носит характер материальной выгоды. Поскольку данный доход не включается в перечень, установленный ст. 212 Налогового кодекса Российской Федерации, который является исчерпывающим, то курсовая разница не признается доходом физического лица и не является объектом обложения по налогу на доходы физических лиц (письма Минфина России от 18.11.2004 № 03-05-01-04/82, от 03.12.2004 № 03-05-01-04/97, от 18.02.2005 № 03-05-01-04/37, ФНС России от 30.06.2006 № 04-1-03/366).

Однако в случае приобретения иностранной валюты у Банка, являющегося взаимозависимым по отношению к налогоплательщику – физическому лицу, к указанным сделкам покупки (продажи) иностранной валюты в установленных случаях могут применяться положения ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации, а также подпункта 2 п. 1 ст. 212 Налогового кодекса Российской Федерации.

Налогообложение доходов по операциям, связанным с арендой имущества физических лиц

Банк-арендатор, производящий выплаты по договору аренды физическому лицу – арендодателю, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, признается в силу ст. 226 Налогового кодекса Российской Федерации налоговым агентом и обязан исчислить, удержать у налогоплательщика и перечислить в бюджет сумму налога на доходы физических лиц с арендной платы.

Стоимость возмещенных Банком арендодателю – физическому лицу расходов на коммунальные и эксплуатационные услуги, размер которых не зависит от их фактического использования, является доходом налогоплательщика, полученным в натуральной форме, и подлежит налогообложению налогом на доходы физических лиц на общих основаниях.

Стоимость произведенных Банком неотделимых улучшений является доходом, полученным физическим лицом – арендодателем в натуральной форме, и подлежит налогообложению налогом на доходы физических лиц. Дата фактического получения налогоплательщиком-арендодателем дохода в виде стоимости произведенных неотделимых улучшений арендованного имущества определяется как день окончания действия договора аренды, в соответствии с которым были произведены такие улучшения, если при этом не менялись условия договора аренды (письмо Минфина России от 21.06.2006 № 03-05-01-04/171).

Так как данный доход признается доходом, полученным в натуральной форме, и не сопровождается выплатой денежных средств, удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится Банком за счет любых денежных средств, выплачиваемых налогоплательщику (в частности, сумм арендной платы). При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы выплаты. В случае отсутствия или недостаточности таких средств для удержания налога, то есть при невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога в полном объеме, Банк в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме (справка по форме № 2-НДФЛ) уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика.

Особенности налогообложения выплат, производимых по договорам гражданско-правового характера

При заключении Банком гражданско-правовых договоров с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, Банк является налоговым агентом. При этом налогом на доходы физических лиц облагается вся сумма выплачиваемого по такому договору вознаграждения.

К договорам гражданско-правового характера относятся, в частности, договоры подряда, аренды, возмездного оказания услуг, поручения, комиссии, агентский договор.

Если Банк помимо вознаграждения, указанного в договоре гражданско-правового характера, дополнительно выплачивает физическому лицу какие-либо суммы (например, оплата расходов, связанных с необходимостью физического лица выезжать в другую местность для выполнения условий договора: расходы на переезд, проживание, питание и т.п.), то с данных сумм следует исчислить, удержать и перечислить в бюджет налог на доходы физических лиц.

8. 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 единовременная 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), а также единовременная материальная помощь, которую работодатель выплачивает работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении или удочерении) ребенка, в сумме не более 50 тысяч рублей на каждого ребенка, предоставляемая Банком на основании заявления работника и копии свидетельства о рождении (усыновлении или удочерении) (подпункт 3 п. 1 ст. 238 Налогового кодекса Российской Федерации).

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 15.12.2001 № 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 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 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 09.07.2008 № 33 «О транспортном налоге».

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 | 7 |
| свыше 100 л.с. до 125 л.с. (свыше 73,55 кВт до 91,94 кВт) включительно | 20 |
| свыше 125 л.с. до 150 л.с. (свыше 91,94 кВт до 110,33 кВт) включительно | 30 |
| свыше 150 л.с. до 175 л.с. (свыше 110,33 кВт до 128,7 кВт) включительно | 38 |
| свыше 175 л.с. до 200 л.с. (свыше 128,7 кВт до 147,1 кВт) включительно | 45 |
| свыше 200 л.с. до 225 л.с. (свыше 147,1 кВт до 165,5 кВт) включительно | 60 |
| свыше 225 л.с. до 250 л.с. (свыше 165,5 кВт до 183,9 кВт) включительно | 75 |
| свыше 250 л.с. (свыше 183,9) | 150 |
| Мотоциклы и мотороллеры с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): до 20 л.с. (до 14,7 кВт) включительно | 7 |
| свыше 20 л.с. до 35 л.с. (свыше 14,7 кВт до 25,74 кВт) включительно | 15 |
| свыше 35 л.с. (свыше 25,74 кВт) | 50 |
| Автобусы со сроком полезного использования до 5 лет включительно с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): до 110 л.с. (до 80,9 кВт) включительно | 10 |
| свыше 110 л.с. до 200 л.с. (свыше 80,9 кВт до 147,1 кВт) включительно | 17 |
| свыше 200 л.с. (свыше 147,1 кВт) | 35 |
| Автобусы со сроком полезного использования свыше 5 лет с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): до 110 л.с. (до 80,9 кВт) включительно | 15 |
| свыше 110 л.с. до 200 л.с. (свыше 80,9 кВт до 147,1 кВт) включительно | 26 |
| свыше 200 л.с. (свыше 147,1 кВт) | 55 |
| Грузовые автомобили со сроком полезного использования до 5 лет включительно с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно | 10 |
| свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно | 17 |
| свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно | 25 |
| свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно | 35 |
| свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт) | 45 |
| Грузовые автомобили со сроком полезного использования свыше 5 лет с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы): до 100 л.с. (до 73,55 кВт) включительно | 15 |
| свыше 100 л.с. до 150 л.с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно | 26 |
| свыше 150 л.с. до 200 л.с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно | 38 |
| свыше 200 л.с. до 250 л.с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно | 55 |
| свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт) | 70 |

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 принимаются за полные месяцы. 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 09.07.2008 № 33 «О транспортном налоге» однократно в срок не позднее 05 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налог за каждое транспортное средство уплачивается в полных рублях (суммы 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 вредное воздействие на окружающую природную среду – выброс в атмосферу загрязняющих веществ от передвижных источников.

Размер платы 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 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.

Перечисление в бюджет платы за загрязнение окружающей среды осуществляется не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом. Отчетным периодом признается календарный квартал.

Главный бухгалтер



С.В. Сакс

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45 | 09318941 | 102773955282 | 1978 | 044585659 |

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2009 г.

Наименование кредитной организации ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК
Почтовый адрес 107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

| Номер счета второго порядка | Исходящие остатки | | |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------------|-------|
| | в рублях | ин.вал., драг.металлы | итого |
| 1 | 11 | 12 | 13 |

| Активные счета | | | |
|----------------|----------|--------------------------|----------|
| Номер счета | в рублях | ин.вал., драг.металлы | итого |
| 10605 | 12567 | 0 | 12567 |
| 20202 | 1604349 | 513455 | 2117804 |
| 20203 | 0 | 86 | 86 |
| 20207 | 0 | 0 | 0 |
| 20208 | 354245 | 10332 | 364577 |
| 20209 | 0 | 0 | 0 |
| 30102 | 3573691 | 2 | 3573693 |
| 30110 | 228265 | 32908 | 261173 |
| 30114 | 0 | 1374727 | 1374727 |
| 30202 | 259348 | 0 | 259348 |
| 30204 | 141658 | 0 | 141658 |
| 30213 | 19119 | 0 | 19119 |
| 30221 | 20000 | 0 | 20000 |
| 30233 | 28485 | 24315 | 52800 |
| 30402 | 45088 | 0 | 45088 |
| 30404 | 0 | 0 | 0 |
| 30406 | 10120 | 0 | 10120 |
| 30409 | 0 | 0 | 0 |
| 30602 | 49 | 0 | 49 |
| 32002 | 0 | 0 | 0 |
| 32003 | 0 | 0 | 0 |
| 32102 | 0 | 0 | 0 |
| 32103 | 0 | 323613 | 323613 |
| 32201 | 600 | 37261 | 37861 |
| 32202 | 0 | 0 | 0 |
| 32203 | 0 | 0 | 0 |
| 32204 | 0 | 0 | 0 |
| 32206 | 0 | 0 | 0 |
| 32301 | 0 | 15262 | 15262 |
| 32306 | 0 | 385065 | 385065 |
| 32307 | 0 | 138716 | 138716 |
| 32308 | 0 | 433883 | 433883 |
| 45107 | 5300 | 0 | 5300 |
| 45201 | 6190749 | 0 | 6190749 |
| 45203 | 131880 | 0 | 131880 |
| 45204 | 1227639 | 0 | 1227639 |
| 45205 | 3123334 | 785772 | 3909106 |
| 45206 | 11845018 | 3460126 | 15305144 |
| 45207 | 10207400 | 2889223 | 13096623 |
| 45208 | 4054059 | 692668 | 4746727 |
| 45209 | 14800 | 0 | 14800 |
| 45401 | 0 | 0 | 0 |
| 45405 | 0 | 0 | 0 |
| 45406 | 3145 | 0 | 3145 |
| 45407 | 19626 | 2444 | 22070 |
| 45408 | 13925 | 0 | 13925 |
| 45503 | 0 | 0 | 0 |
| 45504 | 841 | 0 | 841 |

| | | | |
|-------|----------|---------|----------|
| 45505 | 105147 | 17288 | 122435 |
| 45506 | 1244255 | 96757 | 1341012 |
| 45507 | 3982827 | 3893479 | 7876306 |
| 45509 | 154029 | 11883 | 165912 |
| 45605 | 0 | 180788 | 180788 |
| 45606 | 0 | 330919 | 330919 |
| 45706 | 654 | 23035 | 23689 |
| 45708 | 197 | 0 | 197 |
| 45811 | 0 | 0 | 0 |
| 45812 | 320832 | 173705 | 494537 |
| 45813 | 0 | 0 | 0 |
| 45814 | 15257 | 0 | 15257 |
| 45815 | 246403 | 184197 | 430600 |
| 45817 | 102 | 0 | 102 |
| 45911 | 0 | 0 | 0 |
| 45912 | 61806 | 6790 | 68596 |
| 45914 | 1259 | 0 | 1259 |
| 45915 | 54741 | 49122 | 103863 |
| 45917 | 29 | 0 | 29 |
| 47002 | 0 | 0 | 0 |
| 47103 | 0 | 2798 | 2798 |
| 47104 | 0 | 119501 | 119501 |
| 47105 | 0 | 501290 | 501290 |
| 47106 | 0 | 45063 | 45063 |
| 47302 | 0 | 0 | 0 |
| 47303 | 0 | 147012 | 147012 |
| 47304 | 0 | 193726 | 193726 |
| 47305 | 0 | 79085 | 79085 |
| 47306 | 0 | 0 | 0 |
| 47404 | 25995 | 407840 | 433835 |
| 47408 | 28860 | 0 | 28860 |
| 47410 | 0 | 0 | 0 |
| 47417 | 0 | 0 | 0 |
| 47423 | 38987 | 6192 | 45179 |
| 47427 | 359412 | 84751 | 444163 |
| 47801 | 0 | 3145 | 3145 |
| 47802 | 111918 | 272092 | 384010 |
| 47803 | 2024971 | 0 | 2024971 |
| 50104 | 883965 | 0 | 883965 |
| 50105 | 1024337 | 0 | 1024337 |
| 50106 | 4631194 | 0 | 4631194 |
| 50107 | 2107753 | 0 | 2107753 |
| 50110 | 0 | 0 | 0 |
| 50118 | 3584190 | 0 | 3584190 |
| 50121 | 303328 | 0 | 303328 |
| 50205 | 0 | 1292400 | 1292400 |
| 50206 | 458148 | 0 | 458148 |
| 50207 | 804434 | 0 | 804434 |
| 50208 | 34337 | 0 | 34337 |
| 50211 | 74393 | 0 | 74393 |
| 50218 | 100566 | 0 | 100566 |
| 50221 | 363769 | 0 | 363769 |
| 50308 | 939289 | 0 | 939289 |
| 50505 | 175722 | 0 | 175722 |
| 50705 | 660 | 0 | 660 |
| 50706 | 36710 | 0 | 36710 |
| 50708 | 0 | 0 | 0 |
| 50721 | 1582 | 0 | 1582 |
| 50905 | 708 | 0 | 708 |
| 51401 | 0 | 66580 | 66580 |
| 51404 | 0 | 0 | 0 |
| 51505 | 1509595 | 0 | 1509595 |
| 52503 | 175691 | 37122 | 212813 |
| 60302 | 5202 | 0 | 5202 |
| 60306 | 19 | 0 | 19 |
| 60308 | 521 | 172 | 693 |
| 60310 | 5322 | 0 | 5322 |
| 60312 | 109189 | 0 | 109189 |
| 60314 | 211 | 4165 | 4376 |
| 60323 | 14160 | 3498 | 17658 |
| 60401 | 1912695 | 0 | 1912695 |
| 60701 | 18317 | 0 | 18317 |
| 60901 | 4188 | 0 | 4188 |
| 61002 | 316 | 0 | 316 |
| 61008 | 2125 | 0 | 2125 |
| 61009 | 5544 | 0 | 5544 |
| 61011 | 98359 | 0 | 98359 |
| 61209 | 0 | 0 | 0 |
| 61210 | 0 | 0 | 0 |
| 61212 | 0 | 0 | 0 |
| 61401 | 0 | 8475 | 8475 |
| 61403 | 19969 | 8197 | 28166 |
| 70606 | 33199300 | 0 | 33199300 |

| | | | |
|----------|-----------|----------|-----------|
| 70607 | 14606 | 0 | 14606 |
| 70608 | 29811667 | 0 | 29811667 |
| 70609 | 18 | 0 | 18 |
| 70610 | 7634 | 0 | 7634 |
| 70611 | 240007 | 0 | 240007 |
| Итого по | 134592721 | 19370925 | 153963646 |

Пассивные счета

| | | | |
|-------|---------|---------|---------|
| 10207 | 6276158 | 0 | 6276158 |
| 10601 | 819 | 0 | 819 |
| 10602 | 162685 | 0 | 162685 |
| 10603 | 365350 | 0 | 365350 |
| 10701 | 1888743 | 0 | 1888743 |
| 10801 | 239506 | 0 | 239506 |
| 30109 | 118 | 36353 | 36471 |
| 30111 | 0 | 2 | 2 |
| 30126 | 12588 | 0 | 12588 |
| 30220 | 0 | 0 | 0 |
| 30222 | 0 | 0 | 0 |
| 30232 | 29548 | 0 | 29548 |
| 30408 | 0 | 0 | 0 |
| 30601 | 1909 | 0 | 1909 |
| 31201 | 0 | 0 | 0 |
| 31203 | 1000 | 0 | 1000 |
| 31204 | 1600000 | 0 | 1600000 |
| 31205 | 2710000 | 0 | 2710000 |
| 31206 | 1790000 | 0 | 1790000 |
| 31302 | 0 | 0 | 0 |
| 31303 | 0 | 0 | 0 |
| 31304 | 1203660 | 0 | 1203660 |
| 31305 | 15000 | 0 | 15000 |
| 31306 | 0 | 15122 | 15122 |
| 31307 | 1000000 | 0 | 1000000 |
| 31308 | 0 | 163319 | 163319 |
| 31401 | 0 | 0 | 0 |
| 31408 | 0 | 1895696 | 1895696 |
| 31409 | 0 | 1966840 | 1966840 |
| 31502 | 0 | 0 | 0 |
| 31503 | 0 | 0 | 0 |
| 31504 | 3290498 | 0 | 3290498 |
| 31604 | 0 | 6403 | 6403 |
| 31605 | 0 | 148133 | 148133 |
| 31606 | 0 | 362881 | 362881 |
| 31607 | 0 | 633823 | 633823 |
| 31608 | 0 | 176642 | 176642 |
| 32015 | 0 | 0 | 0 |
| 32211 | 9 | 0 | 9 |
| 32901 | 0 | 0 | 0 |
| 40502 | 50678 | 0 | 50678 |
| 40602 | 84162 | 0 | 84162 |
| 40701 | 11851 | 1059 | 12910 |
| 40702 | 4968273 | 352247 | 5320520 |
| 40703 | 54556 | 2060 | 56616 |
| 40802 | 107848 | 806 | 108654 |
| 40804 | 56 | 0 | 56 |
| 40805 | 2 | 0 | 2 |
| 40807 | 17845 | 8038 | 25883 |
| 40813 | 202 | 0 | 202 |
| 40814 | 296 | 0 | 296 |
| 40817 | 838459 | 288361 | 1126820 |
| 40820 | 5658 | 30386 | 36044 |
| 40905 | 0 | 0 | 0 |
| 40909 | 0 | 0 | 0 |
| 40910 | 0 | 0 | 0 |
| 40911 | 134 | 0 | 134 |
| 40912 | 0 | 0 | 0 |
| 40913 | 0 | 0 | 0 |
| 41804 | 30000 | 0 | 30000 |
| 42002 | 200000 | 0 | 200000 |
| 42003 | 4000 | 13060 | 17060 |
| 42004 | 14000 | 39049 | 53049 |
| 42005 | 111000 | 0 | 111000 |
| 42006 | 120000 | 26033 | 146033 |
| 42101 | 0 | 0 | 0 |
| 42102 | 2896300 | 21173 | 2917473 |
| 42103 | 1064670 | 355419 | 1420089 |
| 42104 | 572500 | 46104 | 618604 |
| 42105 | 1004350 | 41219 | 1045569 |
| 42106 | 925550 | 248197 | 1173747 |
| 42107 | 200000 | 0 | 200000 |
| 42204 | 8000 | 0 | 8000 |
| 42205 | 21120 | 0 | 21120 |

| | | | |
|-------|----------|---------|----------|
| 42301 | 135448 | 72364 | 207812 |
| 42302 | 10275 | 3953 | 14228 |
| 42303 | 19649 | 32444 | 52093 |
| 42304 | 1955958 | 1963257 | 3919215 |
| 42305 | 2633813 | 2640205 | 5274018 |
| 42306 | 10304959 | 6191871 | 16496830 |
| 42307 | 3098343 | 902988 | 4001331 |
| 42309 | 1749 | 9 | 1758 |
| 42310 | 18 | 0 | 18 |
| 42311 | 14 | 0 | 14 |
| 42312 | 8 | 0 | 8 |
| 42313 | 15 | 0 | 15 |
| 42314 | 41 | 0 | 41 |
| 42315 | 2 | 0 | 2 |
| 42502 | 0 | 124001 | 124001 |
| 42504 | 0 | 9376 | 9376 |
| 42505 | 0 | 3356 | 3356 |
| 42506 | 0 | 165562 | 165562 |
| 42601 | 230 | 2901 | 3131 |
| 42603 | 312 | 179 | 491 |
| 42604 | 9592 | 15994 | 25586 |
| 42605 | 7008 | 17658 | 24666 |
| 42606 | 26614 | 42705 | 69319 |
| 42607 | 5800 | 4579 | 10379 |
| 42609 | 32 | 18 | 50 |
| 42614 | 2 | 0 | 2 |
| 43205 | 2 | 0 | 2 |
| 43702 | 0 | 0 | 0 |
| 43801 | 230 | 0 | 230 |
| 43804 | 8 | 0 | 8 |
| 43805 | 2 | 0 | 2 |
| 43806 | 5 | 0 | 5 |
| 44007 | 0 | 88212 | 88212 |
| 45115 | 1219 | 0 | 1219 |
| 45215 | 1660381 | 0 | 1660381 |
| 45415 | 16595 | 0 | 16595 |
| 45515 | 560270 | 0 | 560270 |
| 45615 | 1237 | 0 | 1237 |
| 45715 | 641 | 0 | 641 |
| 45818 | 788657 | 0 | 788657 |
| 45918 | 95406 | 0 | 95406 |
| 47008 | 0 | 0 | 0 |
| 47108 | 6963 | 0 | 6963 |
| 47308 | 6815 | 0 | 6815 |
| 47401 | 174 | 0 | 174 |
| 47403 | 0 | 0 | 0 |
| 47405 | 0 | 0 | 0 |
| 47407 | 0 | 0 | 0 |
| 47409 | 0 | 0 | 0 |
| 47411 | 253436 | 124511 | 377947 |
| 47416 | 17228 | 1222 | 18450 |
| 47422 | 46116 | 2909 | 49025 |
| 47425 | 392098 | 0 | 392098 |
| 47426 | 76673 | 65581 | 142254 |
| 47804 | 302275 | 0 | 302275 |
| 50120 | 14606 | 0 | 14606 |
| 50219 | 10030 | 0 | 10030 |
| 50220 | 14633 | 0 | 14633 |
| 50407 | 18 | 0 | 18 |
| 50507 | 175722 | 0 | 175722 |
| 50719 | 354 | 0 | 354 |
| 50720 | 14124 | 0 | 14124 |
| 51510 | 14613 | 0 | 14613 |
| 52005 | 7817528 | 0 | 7817528 |
| 52301 | 34294 | 127468 | 161762 |
| 52302 | 70690 | 133017 | 203707 |
| 52303 | 735353 | 85306 | 820659 |
| 52304 | 1387567 | 187640 | 1575207 |
| 52305 | 1542589 | 300123 | 1842712 |
| 52306 | 432616 | 307713 | 740329 |
| 52406 | 209 | 0 | 209 |
| 52407 | 0 | 0 | 0 |
| 52501 | 276042 | 0 | 276042 |
| 60301 | 34261 | 0 | 34261 |
| 60305 | 0 | 0 | 0 |
| 60307 | 1 | 0 | 1 |
| 60309 | 762 | 0 | 762 |
| 60311 | 313 | 0 | 313 |
| 60313 | 0 | 567 | 567 |
| 60322 | 736 | 60 | 796 |
| 60324 | 16712 | 0 | 16712 |
| 60601 | 231244 | 0 | 231244 |
| 60903 | 1116 | 0 | 1116 |

| | | | |
|---------|-----------|----------|-----------|
| 61301 | 299 | 0 | 299 |
| 61304 | 1616 | 0 | 1616 |
| 70601 | 34156816 | 0 | 34156816 |
| 70602 | 303328 | 0 | 303328 |
| 70603 | 29831755 | 0 | 29831755 |
| 70604 | 21 | 0 | 21 |
| 70605 | 12090 | 0 | 12090 |
| итого п | 133467472 | 20496174 | 153963646 |

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

| | | | |
|-------|-----------|----------|-----------|
| 90701 | 4 | 0 | 4 |
| 90702 | 0 | 0 | 0 |
| 90703 | 182472 | 0 | 182472 |
| 90704 | 0 | 0 | 0 |
| 90705 | 0 | 0 | 0 |
| 90803 | 800794 | 0 | 800794 |
| 90901 | 633 | 0 | 633 |
| 90902 | 2567060 | 0 | 2567060 |
| 90907 | 34100 | 0 | 34100 |
| 91202 | 29 | 0 | 29 |
| 91203 | 3382 | 0 | 3382 |
| 91207 | 2 | 0 | 2 |
| 91219 | 0 | 54937 | 54937 |
| 91411 | 2935207 | 2449535 | 5384742 |
| 91412 | 1430458 | 565295 | 1995753 |
| 91414 | 153453812 | 91413920 | 244867732 |
| 91416 | 0 | 508166 | 508166 |
| 91418 | 2136911 | 275149 | 2412060 |
| 91501 | 4863 | 0 | 4863 |
| 91502 | 13882 | 0 | 13882 |
| 91604 | 66194 | 33010 | 99204 |
| 91704 | 2484 | 444 | 2928 |
| 91802 | 14423 | 361 | 14784 |
| 91803 | 3178 | 212 | 3390 |
| 99998 | 63891098 | 0 | 63891098 |
| итого | 227540986 | 95301029 | 322842015 |

Пассив

| | | | |
|-------|-----------|----------|-----------|
| 91003 | 0 | 0 | 0 |
| 91211 | 15 | 0 | 15 |
| 91311 | 5877686 | 5410140 | 11287826 |
| 91312 | 28559290 | 12459359 | 41018649 |
| 91314 | 0 | 0 | 0 |
| 91315 | 8920043 | 2217375 | 11137418 |
| 91316 | 1000 | 0 | 1000 |
| 91317 | 238896 | 54438 | 293334 |
| 91507 | 152756 | 0 | 152756 |
| 91508 | 100 | 0 | 100 |
| 99999 | 258950917 | 0 | 258950917 |
| итого | 302700703 | 20141312 | 322842015 |

Г. Срочные сделки

Актив

| | | | |
|-------|-------|---------|---------|
| 93001 | 30200 | 1732445 | 1762645 |
| 93002 | 0 | 650825 | 650825 |
| 93301 | 0 | 0 | 0 |
| 93302 | 0 | 0 | 0 |
| 93304 | 9744 | 0 | 9744 |
| 93305 | 0 | 0 | 0 |
| 93306 | 0 | 0 | 0 |
| 93307 | 0 | 0 | 0 |
| 93801 | 0 | 0 | 0 |
| итого | 39944 | 2383270 | 2423214 |

Пассив

| | | | |
|-------|---------|--------|---------|
| 96001 | 1061458 | 697056 | 1758514 |
| 96002 | 0 | 651208 | 651208 |
| 96301 | 0 | 0 | 0 |
| 96302 | 0 | 0 | 0 |

| | | | |
|-------|---------|---------|---------|
| 96306 | 0 | 0 | 0 |
| 96307 | 0 | 0 | 0 |
| 96501 | 0 | 0 | 0 |
| 96502 | 0 | 0 | 0 |
| 96504 | 8952 | 0 | 8952 |
| 96505 | 0 | 0 | 0 |
| 96801 | 3748 | 0 | 3748 |
| 97001 | 792 | 0 | 792 |
| ИТОГО | 1074950 | 1348264 | 2423214 |

Д. Счета ДЕПО

| | |
|-------|----------------|
| АКТИВ | |
| 98000 | 3165.0000 |
| 98010 | 211643130.0000 |
| 98015 | 182472.0000 |
| 98020 | 11.0000 |
| 98030 | 0.0000 |
| 98035 | 0.0000 |
| ИТОГО | 211828778.0000 |

| | |
|-------|----------------|
| П | |
| 98040 | 145567502.0000 |
| 98050 | 45942358.0000 |
| 98053 | 0.0000 |
| 98055 | 0.0000 |
| 98060 | 0.0000 |
| 98065 | 0.0000 |
| 98070 | 20136446.0000 |
| 98080 | 0.0000 |
| 98090 | 182472.0000 |
| ИТОГО | 211828778.0000 |

Председатель Правления

Николашин А.Н.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

М.П.

Банковская отчетность

| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории по OKATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45 | 09318941 | 1027739555282 | 1978 | 044585659 |

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2010 г.

Наименование кредитной организации
ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

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

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статей | Символы | Суммы в рублях от операций: | | Всего |
|---|--|---------|-----------------------------|-----------------------------|---------|
| | | | в рублях | в ин.валюте и драг.металлах | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Глава I. ДОХОДЫ | | | | | |
| А. От банковских операций и других сделок | | | | | |
| Раздел 1. Процентные доходы | | | | | |
| 1. По предоставленным кредитам | | | | | |
| 1 | Минфину России | 11101 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 11102 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации | 11103 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 11104 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности | 11105 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 11106 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 11107 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 11108 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 11109 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 11110 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Негосударственным финансовым организациям | 11111 | 6075 | 4122 | 10197 |
| 12 | Негосударственным коммерческим организациям | 11112 | 5432085 | 572186 | 6004271 |
| 13 | Негосударственным некоммерческим организациям | 11113 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Индивидуальным предпринимателям | 11114 | 13538 | 405 | 13943 |
| 15 | Гражданам (физическим лицам) | 11115 | 663316 | 538321 | 1201637 |
| 16 | Юридическим лицам - нерезидентам | 11116 | 1469 | 39747 | 41216 |
| 17 | Физическим лицам - нерезидентам | 11117 | 150 | 2990 | 3140 |
| 18 | Кредитным организациям | 11118 | 69786 | 3881 | 73667 |
| 19 | Банкам-нерезидентам | 11119 | 0 | 357 | 357 |
| Итого по символам 11101-11119 | | 0 | 6186419 | 1162009 | 7348428 |
| 2. По прочим размещенным средствам в: | | | | | |
| 1 | Минфине России | 11201 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 11202 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации | 11203 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 11204 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности | 11205 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 11206 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 11207 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 11208 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 11209 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 11210 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Негосударственным финансовым организациям | 11211 | 3489 | 0 | 3489 |
| 12 | Негосударственным коммерческим организациям | 11212 | 31799 | 31658 | 63457 |
| 13 | Негосударственным некоммерческим организациям | 11213 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Юридическим лицам - нерезидентам | 11214 | 554 | 63508 | 64062 |
| 15 | Кредитным организациям | 11215 | 40447 | 7 | 40454 |
| 16 | Банках-нерезидентах | 11216 | 0 | 86 | 86 |
| 17 | В Банке России | 11217 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по символам 11201-11217 | | 0 | 76289 | 95259 | 171548 |
| 3. По денежным средствам на счетах | | | | | |
| 1 | В Банке России | 11301 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | В кредитных организациях | 11302 | 31 | 0 | 31 |
| 3 | В банках-нерезидентах | 11303 | 0 | 2227 | 2227 |

| | | | | | |
|---|---|-------|----------|---------|----------|
| | Итого по символам 11301-11303 | 0 | 31 | 2227 | 2258 |
| | 4. По депозитам размещенным | | | | |
| 1 | В Банке России | 11401 | 37 | 0 | 37 |
| 2 | В кредитных организациях | 11402 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | В банках-нерезидентах | 11403 | 0 | 119 | 119 |
| | Итого по символам 11401-11403 | 0 | 37 | 119 | 156 |
| | 5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей) | | | | |
| 1 | Российской Федерации | 11501 | 88579 | 88110 | 176689 |
| 2 | Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 11502 | 131788 | 0 | 131788 |
| 3 | Банка России | 11503 | 10505 | 0 | 10505 |
| 4 | Кредитных организаций | 11504 | 595178 | 0 | 595178 |
| 5 | Прочие долговые обязательства | 11505 | 373257 | 0 | 373257 |
| 6 | Иностранных государств | 11506 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Банков-нерезидентов | 11507 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Прочие долговые обязательства нерезидентов | 11508 | 10369 | 20665 | 31034 |
| | Итого по символам 11501-11508 | 0 | 1209676 | 108775 | 1318451 |
| | 6. По учтенным векселям | | | | |
| 1 | Органов федеральной власти | 11601 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 11602 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредитных организаций | 11603 | 4318 | 40487 | 44805 |
| 4 | Векселям прочих резидентов | 11604 | 143858 | 0 | 143858 |
| 5 | Органов государственной власти иностранных государств | 11605 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Органов местной власти иностранных государств | 11606 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Банков-нерезидентов | 11607 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Векселям прочих нерезидентов | 11608 | 0 | 0 | 0 |
| | Итого по символам 11601-11608 | 0 | 148176 | 40487 | 188663 |
| | Итого по разделу 1 | 0 | 7620628 | 1408876 | 9029504 |
| | Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок | | | | |
| | 1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов | | | | |
| 1 | Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 12101 | 88368 | 1995 | 90363 |
| 2 | Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 12102 | 781183 | 25950 | 807133 |
| | Итого по символам 12101-12102 | 0 | 869551 | 27945 | 897496 |
| | 2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах | | | | |
| 1 | Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах | 12201 | 2501961 | x | 2501961 |
| | Итого по символу 12201 | 0 | 2501961 | x | 2501961 |
| | 3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств | | | | |
| 1 | Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств | 12301 | 195743 | 17184 | 212927 |
| | Итого по символу 12301 | 0 | 195743 | 17184 | 212927 |
| | 4. Доходы от проведения других сделок | | | | |
| 1 | От погашения и реализации приобретенных прав требования | 12401 | 232918 | x | 232918 |
| 2 | От операций по доверительному управлению имуществом | 12402 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями | 12403 | 0 | x | 0 |
| 4 | От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 12404 | 2677 | 0 | 2677 |
| 5 | От операций финансовой аренды (лизинга) | 12405 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | От оказания консультационных и информационных услуг | 12406 | 0 | 0 | 0 |
| | Итого по символам 12401-12406 | 0 | 235595 | 0 | 235595 |
| | Итого по разделу 2 | 0 | 3802850 | 45129 | 3847979 |
| | Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы) | 0 | 11423478 | 1454005 | 12877483 |
| | В. Операционные доходы | | | | |
| | Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки | | | | |
| | 1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами | | | | |

| | | | | | |
|--|---|-------|----------|---|----------|
| 1 | Российской Федерации | 13101 | 42682 | x | 42682 |
| 2 | Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 13102 | 43273 | x | 43273 |
| 3 | Банка России | 13103 | 48 | x | 48 |
| 4 | Кредитных организаций | 13104 | 90424 | x | 90424 |
| 5 | Прочих ценных бумаг | 13105 | 83352 | x | 83352 |
| 6 | Иностранных государств | 13106 | 0 | x | 0 |
| 7 | Банков-нерезидентов | 13107 | 0 | x | 0 |
| 8 | Прочих ценных бумаг нерезидентов | 13108 | 34958 | x | 34958 |
| Итого по символам 13101-13108 | | 0 | 294737 | | 294737 |
| 2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами | | | | | |
| 1 | Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами | 13201 | 67820 | 0 | 67820 |
| Итого по символу 13201 | | 0 | 67820 | 0 | 67820 |
| Итого по разделу 3 | | 0 | 362557 | 0 | 362557 |
| Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций | | | | | |
| 1. Дивиденды от вложений в акции | | | | | |
| 1 | Кредитных организаций | 14101 | 9 | 0 | 9 |
| 2 | Других организаций | 14102 | 114 | 0 | 114 |
| 3 | Банков-нерезидентов | 14103 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Других организаций-нерезидентов | 14104 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по символам 14101-14104 | | 0 | 123 | 0 | 123 |
| 2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ | | | | | |
| 1 | Кредитных организаций | 14201 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Других организаций | 14202 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банков-нерезидентов | 14203 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Других организаций-нерезидентов | 14204 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по символам 14201-14204 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных) | | | | | |
| 1 | Кредитных организациях | 14301 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Банках-нерезидентах | 14302 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Других организациях | 14303 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Других организациях-нерезидентах | 14304 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по символам 14301-14304 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных) | | | | | |
| 1 | Кредитных организациях | 14401 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Банках-нерезидентах | 14402 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Других организациях | 14403 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Других организациях-нерезидентах | 14404 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по символам 14401-14404 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по разделу 4 | | 0 | 123 | 0 | 123 |
| Раздел 5. Положительная переоценка | | | | | |
| 1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов | | | | | |
| 1 | Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702) | 15101 | 303328 | x | 303328 |
| 2 | Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703) | 15102 | 29831755 | x | 29831755 |
| 3 | Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704) | 15103 | 21 | x | 21 |
| Итого по символам 15101-15103 | | 0 | 30135104 | x | 30135104 |
| 2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705): | | | | | |
| 1 | От изменения курса ценной бумаги | 15201 | 0 | x | 0 |
| 2 | От изменения валютного курса | 15202 | 12090 | x | 12090 |
| 3 | От изменения индекса цен | 15203 | 0 | x | 0 |
| 4 | От изменения других переменных | 15204 | 0 | x | 0 |
| Итого по символам 15201-15204 | | 0 | 12090 | x | 12090 |
| Итого по разделу 5 | | 0 | 30147194 | x | 30147194 |
| Раздел 6. Другие операционные доходы | | | | | |
| 1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных | | | | | |

| | | | | | |
|---|--|-------|----------|---------|----------|
| | сделок | | | | |
| 1 | От изменения ставки процента | 16101 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | От изменения курса ценной бумаги | 16102 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | От изменения валютного курса | 16103 | 13885 | 0 | 13885 |
| 4 | От изменения индекса цен | 16104 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | От изменения других переменных | 16105 | 0 | 0 | 0 |
| | Итого по символам 16101-16105 | 0 | 13885 | 0 | 13885 |
| | 2. Комиссионные вознаграждения | | | | |
| 1 | За проведение операций с валютными ценностями | 16201 | 97388 | 908 | 98296 |
| 2 | От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 16202 | 5974 | 0 | 5974 |
| 3 | По другим операциям | 16203 | 596011 | 17152 | 613163 |
| | Итого по символам 16201-16203 | 0 | 699373 | 18060 | 717433 |
| | 3. Другие операционные доходы | | | | |
| 1 | От сдачи имущества в аренду | 16301 | 1064 | 0 | 1064 |
| 2 | От выбытия (реализации) имущества | 16302 | 14427 | x | 14427 |
| 3 | От дооценки основных средств после их уценки | 16303 | 0 | x | 0 |
| 4 | От передачи активов в доверительное управление | 16304 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | От восстановления сумм резервов на возможные потери | 16305 | 20051078 | x | 20051078 |
| 6 | Прочие операционные доходы | 16306 | 2804 | 0 | 2804 |
| | Итого по символам 16301-16306 | 0 | 20069373 | 0 | 20069373 |
| | Итого по разделу 6 | 0 | 20782631 | 18060 | 20800691 |
| | Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы | | 51292505 | 18060 | 51310565 |
| | В. Прочие доходы | | | | |
| | Раздел 7. Прочие доходы | | | | |
| | 1. Штрафы, пени, неустойки | | | | |
| 1 | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств | 17101 | 83975 | 18676 | 102651 |
| 2 | По другим банковским операциям и сделкам | 17102 | 2466 | 840 | 3306 |
| 3 | По прочим (хозяйственным) операциям | 17103 | 46 | 0 | 46 |
| | Итого по символам 17101-17103 | 0 | 86487 | 19516 | 106003 |
| | 2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | | | | |
| 1 | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств | 17201 | 2529 | 536 | 3065 |
| 2 | По другим банковским операциям и сделкам | 17202 | 460 | 0 | 460 |
| 3 | По прочим (хозяйственным) операциям | 17203 | 1040 | 0 | 1040 |
| | Итого по символам 17201-17203 | 0 | 4029 | 536 | 4565 |
| | 3. Другие доходы, относимые к прочим | | | | |
| 1 | От безвозмездно полученного имущества | 17301 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков | 17302 | 1020 | 0 | 1020 |
| 3 | От оприходования излишков: материальных ценностей | 17303 | 0 | 0 | 0 |
| | денежной наличности | 17304 | 983 | 38 | 1021 |
| 4 | От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности | 17305 | 1699 | 655 | 2354 |
| 5 | Другие доходы | 17306 | 21 | 978 | 999 |
| | Итого по символам 17301-17306 | 0 | 3723 | 1671 | 5394 |
| | Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы") | 0 | 94239 | 21723 | 115962 |
| | Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7) | 10000 | 62810222 | 1493788 | 64304010 |
| | Глава II. РАСХОДЫ | | | | |
| | А. По банковским операциям и другим сделкам | | | | |
| | Раздел 1. Процентные расходы | | | | |
| | 1. По полученным кредитам от: | | | | |
| 1 | Банка России | 21101 | 672870 | 0 | 672870 |
| 2 | Кредитных организаций | 21102 | 143408 | 13437 | 156845 |
| 3 | Банков-нерезидентов | 21103 | 824 | 256974 | 257798 |
| 4 | Других кредиторов | 21104 | 0 | 128745 | 128745 |
| | Итого по символам 21101-21104 | 0 | 817102 | 399156 | 1216258 |
| | 2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц | | | | |
| 1 | Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности | 21201 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | 21202 | 703 | 0 | 703 |
| 3 | Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | 21203 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Финансовых организаций, находящихся в госу- | 21204 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|---|-------|---------|--------|---------|
| 5 | дарственной (кроме федеральной) собственности Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 21205 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 21206 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Негосударственных финансовых организаций | 21207 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Негосударственных коммерческих организаций | 21208 | 1412 | 319 | 1731 |
| 9 | Негосударственных некоммерческих организаций | 21209 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Кредитных организаций | 21210 | 0 | 56 | 56 |
| 11 | Банков-нерезидентов | 21211 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Индивидуальных предпринимателей | 21212 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов | 21213 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Юридических лиц-нерезидентов | 21214 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по символам 21201-21214 | | 0 | 2115 | 375 | 2490 |
| 3. По депозитам юридических лиц | | | | | |
| 1 | Минфина России | 21301 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 21302 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации | 21303 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 21304 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности | 21305 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | 21306 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | 21307 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 21308 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 21309 | 919 | 0 | 919 |
| 10 | Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 21310 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Негосударственных финансовых организаций | 21311 | 30870 | 7017 | 37887 |
| 12 | Негосударственных коммерческих организаций | 21312 | 245552 | 47116 | 292668 |
| 13 | Негосударственных некоммерческих организаций | 21313 | 1484 | 0 | 1484 |
| 14 | Юридических лиц - нерезидентов | 21314 | 0 | 14536 | 14536 |
| 15 | Кредитных организаций | 21315 | 27391 | 139 | 27530 |
| 16 | Банков-нерезидентов | 21316 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Банка России | 21317 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по символам 21301-21317 | | 0 | 306216 | 68808 | 375024 |
| 4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц | | | | | |
| 1 | Минфина России | 21401 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 21402 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации | 21403 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 21404 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности | 21405 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | 21406 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности | 21407 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 21408 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 21409 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 21410 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Негосударственных финансовых организаций | 21411 | 4201 | 0 | 4201 |
| 12 | Негосударственных коммерческих организаций | 21412 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Негосударственных некоммерческих организаций | 21413 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Юридических лиц - нерезидентов | 21414 | 0 | 11061 | 11061 |
| 15 | Кредитных организаций | 21415 | 71608 | 0 | 71608 |
| 16 | Банков-нерезидентов | 21416 | 0 | 68883 | 68883 |
| 17 | Банка России | 21417 | 26798 | 0 | 26798 |
| Итого по символам 21401-21417 | | 0 | 102607 | 79944 | 182551 |
| 5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц | | | | | |
| 1 | Граждан Российской Федерации | 21501 | 7437 | 1445 | 8882 |
| 2 | Нерезидентов | 21502 | 48 | 33 | 81 |
| Итого по символам 21501-21502 | | 0 | 7485 | 1478 | 8963 |
| 6. По депозитам клиентов - физических лиц | | | | | |
| 1 | Граждан Российской Федерации | 21601 | 1826620 | 761733 | 2588353 |
| 2 | Нерезидентов | 21602 | 4336 | 4815 | 9151 |
| Итого по символам 21601-21602 | | 0 | 1830956 | 766548 | 2597504 |
| 7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц | | | | | |
| 1 | Граждан Российской Федерации | 21701 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Нерезидентов | 21702 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по символам 21701-21702 | | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|---|-------|----------|---------|----------|
| | 8. По выпущенным долговым обязательствам | | | | |
| 1 | По облигациям | 21801 | 995131 | 0 | 995131 |
| 2 | По депозитным сертификатам | 21802 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | По сберегательным сертификатам | 21803 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | По векселям | 21804 | 364735 | 36146 | 400881 |
| Итого по символам 21801-21804 | | 0 | 1359866 | 36146 | 1396012 |
| Итого по разделу 1 | | 0 | 4426347 | 1352455 | 5778802 |
| Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам | | | | | |
| 1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах | | | | | |
| 1 | Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах | 22101 | 2393149 | x | 2393149 |
| Итого по символу 22101 | | 0 | 2393149 | x | 2393149 |
| 2. Расходы по проведению других сделок | | | | | |
| 1 | Погашению и реализации приобретенных прав требования | 22201 | 175 | x | 175 |
| 2 | Доверительному управлению имуществом | 22202 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями | 22203 | 0 | x | 0 |
| Итого по символам 22201-22203 | | 0 | 175 | 0 | 175 |
| Итого по разделу 2 | | 0 | 2393324 | 0 | 2393324 |
| Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2) | | 0 | 6819671 | 1352455 | 8172126 |
| В. Операционные расходы | | | | | |
| Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки | | | | | |
| 1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами | | | | | |
| 1 | Российской Федерации | 23101 | 4213 | x | 4213 |
| 2 | Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 23102 | 16210 | x | 16210 |
| 3 | Банка России | 23103 | 472 | x | 472 |
| 4 | Кредитных организаций | 23104 | 34708 | x | 34708 |
| 5 | Прочих ценных бумаг | 23105 | 55336 | x | 55336 |
| 6 | Иностранных государств | 23106 | 0 | x | 0 |
| 7 | Банков-нерезидентов | 23107 | 0 | x | 0 |
| 8 | Прочих ценных бумаг нерезидентов | 23108 | 37111 | x | 37111 |
| 9 | Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги) | 23109 | 927 | 0 | 927 |
| Итого по символам 23101-23109 | | 0 | 148977 | 0 | 148977 |
| 2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами | | | | | |
| 1 | Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами | 23201 | 2632 | 0 | 2632 |
| Итого по символу 23201 | | 0 | 2632 | 0 | 2632 |
| Итого по разделу 3 | | 0 | 151609 | 0 | 151609 |
| Раздел 4. Отрицательная переоценка | | | | | |
| 1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов | | | | | |
| 1 | Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707) | 24101 | 14606 | x | 14606 |
| 2 | Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708) | 24102 | 29811667 | x | 29811667 |
| 3 | Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709) | 24103 | 18 | x | 18 |
| Итого по символам 24101-24103 | | 0 | 29826291 | x | 29826291 |
| 2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710): | | | | | |
| 1 | От изменения курса ценной бумаги | 24201 | 0 | x | 0 |
| 2 | От изменения валютного курса | 24202 | 7634 | x | 7634 |
| 3 | От изменения индекса цен | 24203 | 0 | x | 0 |
| 4 | От изменения других переменных | 24204 | 0 | x | 0 |
| Итого по символам 24201-24204 | | 0 | 7634 | x | 7634 |
| Итого по разделу 4 | | 0 | 29833925 | x | 29833925 |

| | | | | | |
|--|---|-------|----------|--------|----------|
| Раздел 5. Другие операционные расходы | | | | | |
| 1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам | | | | | |
| 1 | от изменения ставки процента | 25101 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | от изменения курса ценной бумаги | 25102 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | от изменения валютного курса | 25103 | 20177 | 0 | 20177 |
| 4 | от изменения индекса цен | 25104 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | от изменения других переменных | 25105 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по символам 25101-25105 | | 0 | 20177 | 0 | 20177 |
| 2. Комиссионные сборы | | | | | |
| 1 | За проведение операций с валютными ценностями | 25201 | 2266 | 7398 | 9664 |
| 2 | За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 25202 | 19176 | 2552 | 21728 |
| 3 | За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 25203 | 4280 | 8268 | 12548 |
| 4 | За полученные гарантии и поручительства | 25204 | 12858 | 51128 | 63986 |
| 5 | За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 25205 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | По другим операциям | 25206 | 1410 | 12943 | 14353 |
| Итого по символам 25201-25206 | | 0 | 39990 | 82289 | 122279 |
| 3. Другие операционные расходы | | | | | |
| 1 | От передачи активов в доверительное управление | 25301 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Отчисления в резервы на возможные потери | 25302 | 22455600 | x | 22455600 |
| 3 | Прочие операционные расходы | 25303 | 40 | 951 | 991 |
| Итого по символам 25301-25303 | | 0 | 22455640 | 951 | 22456591 |
| Итого по разделу 5 | | 0 | 22515807 | 83240 | 22599047 |
| Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации | | | | | |
| 1. Расходы на содержание персонала | | | | | |
| 1 | Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 26101 | 881481 | 0 | 881481 |
| 2 | Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | 26102 | 158955 | 0 | 158955 |
| 3 | Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) | 26103 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Другие расходы на содержание персонала | 26104 | 26740 | 0 | 26740 |
| Итого по символам 26101-26104 | | 0 | 1067176 | 0 | 1067176 |
| 2. Амортизация | | | | | |
| 1 | По основным средствам | 26201 | 101656 | x | 101656 |
| 2 | По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) | 26202 | 0 | x | 0 |
| 3 | По нематериальным активам | 26203 | 1083 | x | 1083 |
| Итого по символам 26201-26203 | | 0 | 102739 | x | 102739 |
| 3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием | | | | | |
| 1 | Расходы по ремонту основных средств и другого имущества | 26301 | 23543 | 0 | 23543 |
| 2 | Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) | 26302 | 89699 | 0 | 89699 |
| 3 | Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 26303 | 139654 | 0 | 139654 |
| 4 | Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 26304 | 14448 | 39 | 14487 |
| 5 | По списанию стоимости материальных запасов | 26305 | 54730 | x | 54730 |
| 6 | По уценке основных средств | 26306 | 0 | x | 0 |
| 7 | По выбытию (реализации) имущества | 26307 | 111609 | x | 111609 |
| Итого по символам 26301-26307 | | 0 | 433683 | 39 | 433722 |
| 4. Организационные и управленческие расходы | | | | | |
| 1 | Подготовка и переподготовка кадров | 26401 | 644 | 0 | 644 |
| 2 | Служебные командировки | 26402 | 1247 | 0 | 1247 |
| 3 | Охрана | 26403 | 116813 | 0 | 116813 |
| 4 | Реклама | 26404 | 185599 | 162 | 185761 |
| 5 | Представительские расходы | 26405 | 167 | 0 | 167 |
| 6 | Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 26406 | 25067 | 6544 | 31611 |
| 7 | Судебные и арбитражные издержки | 26407 | 63 | 0 | 63 |
| 8 | Аудит | 26408 | 8364 | 6 | 8370 |
| 9 | Публикация отчетности | 26409 | 32 | 0 | 32 |
| 10 | Страхование | 26410 | 77030 | 0 | 77030 |
| 11 | Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 26411 | 183538 | 0 | 183538 |
| 12 | Другие организационные и управленческие расходы | 26412 | 32649 | 15147 | 47796 |
| Итого по символам 26401-26412 | | 0 | 631213 | 21859 | 653072 |
| Итого по разделу 6 | | 0 | 2234811 | 21898 | 2256709 |
| Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы) | | 0 | 54736152 | 105138 | 54841290 |

| | | | | | |
|---|---|-------|----------|---------|----------|
| | В. Прочие расходы | | | | |
| | Раздел 7. Прочие расходы | | | | |
| | 1. Штрафы, пени, неустойки | | | | |
| 1 | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств | 27101 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | По другим банковским операциям и сделкам | 27102 | 374 | 0 | 374 |
| 3 | По прочим (хозяйственным) операциям | 27103 | 3282 | 0 | 3282 |
| | Итого по символам 27101-27103 | 0 | 3656 | 0 | 3656 |
| | 2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | | | | |
| 1 | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств | 27201 | 63 | 4 | 67 |
| 2 | По другим банковским операциям и сделкам | 27202 | 21 | 29 | 50 |
| 3 | По прочим (хозяйственным) операциям | 27203 | 2005 | 15 | 2020 |
| | Итого по символам 27201-27203 | 0 | 2089 | 48 | 2137 |
| | 3. Другие расходы, относимые к прочим | | | | |
| 1 | Платежи в возмещение причиненных убытков | 27301 | 32 | 0 | 32 |
| 2 | От списания недостач материальных ценностей | 27302 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам | 27303 | 152 | 55 | 207 |
| 4 | От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности | 27304 | 157 | 168 | 325 |
| 5 | Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы | 27305 | 577 | 0 | 577 |
| 6 | Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий | 27306 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности | 27307 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Другие расходы | 27308 | 12874 | 1 | 12875 |
| | Итого по символам 27301-27308 | 0 | 13792 | 224 | 14016 |
| | Итого по разделу 7 | 0 | 19537 | 272 | 19809 |
| | Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7) | 0 | 19537 | 272 | 19809 |
| | Итого расходов по разделам 1 - 7 | 0 | 61575360 | 1457865 | 63033225 |
| | Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7") | 01000 | x | x | 1270785 |
| | Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000) | 02000 | x | x | 0 |
| | Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711) | | | | |
| 1 | Налог на прибыль | 28101 | 240007 | x | 240007 |
| | Итого по разделу 8 | 0 | 240007 | x | 240007 |
| | Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8) | 20000 | 61815367 | 1457865 | 63273232 |
| | III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование | | | | |
| | Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения | | | | |
| 1 | Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101) | 31001 | x | x | 1030778 |
| 2 | Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000) | 31002 | x | x | 0 |
| | Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712) | | | | |
| 1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 32001 | 0 | x | 0 |
| 2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 32002 | 0 | x | 0 |
| | Итого по разделу 2 | 32101 | 0 | x | 0 |
| | Раздел 3. Результат по отчету | | | | |
| 1 | Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101) | 33001 | x | x | 1030778 |
| 2 | Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001) | 33002 | x | x | 0 |

Раздел "Справочно: "

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Сумма |
|--------------|---|-------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе: | 0 |
| 1.1 | расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101) | 0 |
| 1.2 | налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102) | 0 |
| 1.3 | расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103) | 0 |
| 1.4 | другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104) | 0 |
| 1.5 | амортизация основных средств (часть символа 26201) | 0 |
| 1.6 | амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202) | 0 |
| 1.7 | амортизация нематериальных активов (часть символа 26203) | 0 |
| 1.8 | расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301) | 0 |
| 1.9 | расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302) | 0 |
| 1.10 | расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303) | 0 |
| 1.11 | расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305) | 0 |
| 1.12 | расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401) | 0 |
| 1.13 | расходы по служебным командировкам (часть символа 26402) | 0 |
| 1.14 | расходы по охране (часть символа 26403) | 0 |
| 1.15 | расходы по рекламе (часть символа 26404) | 0 |
| 1.16 | представительские расходы (часть символа 26405) | 0 |
| 1.17 | расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406) | 0 |
| 1.18 | расходы по страхованию (часть символа 26410) | 0 |
| 1.19 | другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412) | 0 |

Председатель Правления

Николашин А.Н.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.

М.П.



Акционеру
“МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА”
(открытое акционерное общество)

Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности
(годовому отчету)
“МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА”
(открытое акционерное общество)
за 2009 год



Сведения об аудиторе

| | |
|---|---|
| Наименование: | Закрытое акционерное общество “КПМГ”. |
| Место нахождения (юридический адрес): | 129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035. |
| Почтовый адрес: | 123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок “С”, этаж 31. |
| Государственная регистрация: | Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432. |
| Членство в саморегулируемой организации аудиторов: | Член Некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России”. Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804. |



“МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”

(открытое акционерное общество)

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2009 год

Сведения об аудируемом Банке

| | |
|---|---|
| Наименование: | “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (открытое акционерное общество). |
| Место нахождения (юридический адрес): | 107045, город Москва, Луков переулок, дом 2, строение 1. |
| Почтовый адрес: | 107045, город Москва, Луков переулок, дом 2, строение 1. |
| Государственная регистрация: | Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 18 августа 1999 года № 1978. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1027739555282 18 ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 004840877. |
| Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде: | Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 1978 от 20 января 2000 года; Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 1978 от 18 августа 1999 года. |
| Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: | Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 177-03476-100000 от 7 декабря 2000 года, дилерской деятельности № 177-03579-010000 от 7 декабря 2000 года, деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03675-001000 от 7 декабря 2000 года, депозитарной деятельности № 177-04183-000100 от 20 декабря 2000 года. |

Аудиторское заключение

Акционеру “МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА”
(открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) “МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА” (открытое акционерное общество) (далее – “Банк”) за 2009 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 19 (девятнадцать) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У “О порядке составления кредитными организациями годового отчета”. Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом “Об аудиторской деятельности”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).



"МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"

(открытое акционерное общество)

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2009 год

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

28 июня 2010 года

Лукашова Наталья Викторовна

Директор ЗАО "КПМГ"

(доверенность от 18 января 2010 года № 03/10),
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 021936, без ограничения срока действия



Брыкин Андрей Валерьевич

Руководитель аудиторской проверки,
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 002180, без ограничения срока действия

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (Филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | до ОКПО | основной государственный (регистрационный номер) | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45 | 09218941 | 1102738953283 | 1978 | 046505659 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(аудиторская форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК
Почтовый адрес:
107043, г. Москва, Луговой пер., д. 2, стр. 1

Код формы: 0469806
Квартал/год
тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую дату отчетного года |
|--|---|-------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 11 | Денежные средства | 2482467 | 2034078 |
| 12 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 4629907 | 4132880 |
| 12.1 | Обязательные резервы | 401006 | 56835 |
| 13 | Средства в кредитных организациях | 1642431 | 398184 |
| 14 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1252016 | 0 |
| 15 | Чистая судьяя задолженность | 3829893 | 4298105 |
| 16 | Чистые вложения в ценные бумаги и прочие финансовые АКТИВЫ, имеющиеся в наличии для продажи | 3127858 | 562401 |
| 16.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 |
| 17 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 939209 | 0 |
| 18 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2613347 | 1632676 |
| 19 | Прочие активы | 138797 | 262363 |
| 10 | Всего активов | 87018290 | 59531525 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 111 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 6181006 | 10062022 |
| 112 | Средства юридических организаций | 10914795 | 12424388 |
| 113 | Средства клиентов, не относящиеся юридическим организациям | 45278268 | 25279281 |
| 113.1 | Залоговые финансовые лица | 31264073 | 12910019 |
| 114 | Юридические обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 115 | Возвратные финансовые обязательства | 13162113 | 5371451 |
| 116 | Прочие обязательства | 1052246 | 675179 |
| 117 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и оборачиваемым резервам по операциям оборотных зал | 309705 | 49461 |
| 10 | Всего обязательств | 76818113 | 54063633 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 119 | Средства акционеров (участников) | 6276158 | 3276158 |
| 120 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 121 | Эмиссионный доход | 162685 | 162685 |
| 122 | Резервный фонд | 3882743 | 1231917 |
| 123 | Переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 352783 | 0 |
| 124 | Переоценки основных средств | 805032 | 1149 |
| 125 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) предыдущих лет | 235506 | 239176 |
| 126 | Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период | 474820 | 64727 |
| 127 | Всего нераспределенных собственных средств | 10200127 | 5647912 |
| IV. ПРОЧЕЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 128 | Возвратные обязательства по операциям с ценными бумагами | 2712000 | 1765351 |
| 129 | Выданные кредиты и займы | 11137488 | 5399983 |

Председатель Правления

Николаев А.Н.

Главный бухгалтер

Собо С.В.

28.06.2010



Банковская отчетность

| Код организации по ОКДТО | Код кредитной организации (Филиала) | | | |
|--------------------------|-------------------------------------|--|-----------------------|-----------|
| | по ОКТО | основной государственной регистрационный номер | регистрационный номер | БИК |
| 145 | 09310941 | 1027739352282 | 1978 | 040902639 |

СЧЕТ О ПРИБЫЛИХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
ОСЧЕТНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК
Почтовый адрес
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Код формы 0409007
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | данные за отчетный период | данные за соответствующий период прошлого года |
|-----------|--|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 9273761 | 5168471 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 1619961 | 1228741 |
| 1.2 | От ссуд, предоставляемых клиентам, не являющимся юридическими организациями | 8293215 | 4691004 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 1318451 | 354999 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 5773631 | 2665791 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 1282388 | 656876 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (кредитных организаций) | 3095031 | 1287441 |
| 2.3 | По выданным долгам обязательствам | 139612 | 71069 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 4000330 | 2482680 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на привлеченным процентным доходам, всего, в том числе: | -2457357 | -616854 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -103334 | -186731 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 1542973 | 1865826 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 363027 | -118161 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 49630 | -2029 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | -111 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 108812 | 476251 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 26088 | -68343 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 123 | 2475 |
| 12 | Комиссионные доходы | 1426048 | 1247886 |
| 13 | Комиссионные расходы | 131451 | 156429 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | -28774 | -100248 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -318811 | -43820 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 100209 | 275497 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 3151864 | 3328912 |
| 19 | Операционные расходы | 2117779 | 2158631 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 1034085 | 1170281 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 559669 | 502554 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 474420 | 667727 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование резервов из прибыли после налогообложения | 0 | 0 |
| 24 | Изменение резервов по прочим потерям | 474420 | 667727 |

Председатель правления

Николаев А.Н.

Главный бухгалтер

Сасс С.В.



26.06.2010

| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (ИНК/ОД) | | | |
|------------------------|------------------------------------|--|-----------------------|-----------|
| | по ОКПО | основной государственной регистрационный номер | регистрационный номер | ИНН |
| 45 | 109018941 | 11027739555282 | 1978 | 044585659 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации
ОБЪЕДИНЕНИЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК
Почтовый адрес:
107065, г. Москва, Луговой пер., д. 2, стр. 3

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | Денежные потоки | |
|-----------|--|--------------------|-------------------------------|
| | | за отчетный период | за предыдущий отчетный период |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Числовые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности по изменению в операционных активах и обязательствах, а именно, в том числе: | 2987626 | 1694653 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 9051360 | 4978444 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -5388558 | -2411460 |
| 1.1.3 | Начислены полученные | 1426049 | 1247596 |
| 1.1.4 | Начислены уплаченные | -131451 | -156429 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реализованы в наличии для продажи | 143935 | -74233 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | -311 | 0 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 128900 | 407908 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 66601 | 285313 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -1731255 | -2091509 |
| 1.1.10 | Расход/возмещение по налогу на прибыль | -538014 | -500557 |
| 1.2 | Прирост/снижение чистых денежных средств от операций по активам и обязательствам, а именно, в том числе: | -7719558 | 590836 |
| 1.2.1 | Чистый прирост/снижение по обязательствам резидентов (по ссудам в Банке России) | -344171 | 134742 |
| 1.2.2 | Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -1185613 | -152108 |
| 1.2.3 | Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях | -1252888 | 247576 |
| 1.2.4 | Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности | -1765803 | -1428305 |
| 1.2.5 | Чистый прирост/снижение по прочим активам | 1400418 | -178729 |
| 1.2.6 | Чистый прирост/снижение по кредитам, дебитам и прочим средствам Банка России | -3961022 | 1006202 |
| 1.2.7 | Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций | -1709524 | 2699100 |
| 1.2.8 | Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций) | 1009905 | 612683 |
| 1.2.9 | Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.10 | Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам | 765884 | -113497 |
| 1.2.11 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 27107 | -23693 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2) | -4731782 | 2275499 |
| 2 | Числовые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "инвестиция в наличии для продажи" | -2994653 | -175284 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "инвестиция в наличии для продажи" | 594665 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения" | -1380687 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения" | 558721 | 77508 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -336401 | -35150 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -65771 | 10772 |

| | | | |
|------|---|---------|---------|
| 12.7 | Дивиденды получены | 123 | 0 |
| 12.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 1726567 | -436512 |
| 13 | Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности | | |
| 13.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 300000 | 0 |
| 13.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 13.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 13.4 | Выплаченные дивиденды | 0 | 0 |
| 13.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 300000 | 0 |
| 14 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 0 | 0 |
| 15 | Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов | -5155 | 1836987 |
| 15.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 6116523 | 4279536 |
| 15.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 6111368 | 6116523 |

Председатель правления

Николаев А.И.

Главный бухгалтер

Сид С.В.

28.06.2010



| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|-----------------------|-----------|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (Филиала) | | | |
| | по ОКНО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер | БИК |
| 145 | 109318941 | 1027739553282 | 1978 | 044585659 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
ОКРЕДИТ АЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК
Почтовый адрес
107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Код формы 0109808
Квартальный

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на начало отчетного периода | Изменение (+)/уменьшение (-) за отчетный период | Данные на соответствующую дату отчетного периода |
|-----------|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 6159494.01 | 1652140 | 10807934.01 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 3276158.01 | 3000000 | 6276158.01 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 3276158.01 | 3000000 | 6276158.01 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0.01 | 0 | 0.01 |
| 1.1.3 | Незарегистрированная папковая уставная капитала неакционерных кредитных организаций | 0.01 | 0 | 0.01 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные (у акционеров (участников)) | 0.01 | 0 | 0.01 |
| 1.3 | Земельный доход | 162685.01 | 0 | 162685.01 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 1221017.01 | 667726 | 1888743.01 |
| 1.5 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки): | 956903.01 | 124377 | 1031280.01 |
| 1.5.1 | проценты по | 239176.01 | 330 | 239506.01 |
| 1.5.2 | отчетного года | 667727.01 | 124047 | 791774.01 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 26.01 | 3046 | 3072.01 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости | 587608.01 | 17276 | 604884.01 |
| 1.8 | Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие акции | 0.01 | 0 | 0.01 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10.01 | X | 10.01 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 11.61 | X | 12.71 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на покрытие потерь (тыс. руб.), всего, в том числе: | 1672641.01 | 2790363 | 4463006.01 |
| 4.1 | по суммам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 1623579.01 | 2455142 | 3878721.01 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь и прочих потерям | 199290.01 | 75200 | 274580.01 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 4962.01 | 250623 | 30705.01 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0.01 | 0 | 0.01 |

Разное: "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 15369390, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 9156726;
- 1.2. изменения качества ссуд 4786012;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 402423;
- 1.4. иных причин 1021209;

7. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12914238, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 5619;
- 2.2. погашения ссуд 9174443;
- 2.3. изменения качества ссуд 3025292;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 489702;

Председатель Правления

Львова И. П.

Главный бухгалтер

Саво С. В.

28.06.2010



Банковская отчетность

| | | | | |
|------------------------|------------------------------------|--|-----------------------|-----------|
| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (финало) | | | |
| | по ОКПО | основной государственной регистрационный номер (/порядковый номер) | регистрационный номер | БИК |
| 45 | 09318941 | 102773955282 | 1978 | 044505459 |

Сведения об ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ КОРИТИВАХ
(публикованная форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК
Почтовый адрес
107045, г. Москва, Луков пер. д. 2, стр. 1

Код формы 0409113
Годовая
процент

| Номер п/п | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|-----------|---|---|----------------------|-----------------------------|
| | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Показатель обеспеченности средствами (капитала) Банка (Н1) | >=10.0 | 12.7 | 11.4 |
| 2 | Показатель ликвидной ликвидности Банка (Н2) | >=15.0 | 147.9 | 69.5 |
| 3 | Показатель общей ликвидности Банка (Н3) | >=50.0 | 103.9 | 90.3 |
| 4 | Показатель долговой ликвидности Банка (Н4) | <=120.0 | 61.7 | 64.7 |
| 5 | Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5) | <=25.0 (Максимальное) | 26.0 (Максимальное) | 22.6 |
| | | Минимальное | 3.8 (Минимальное) | 6.6 |
| 6 | Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | <=800.0 | 266.2 | 282.4 |
| 7 | Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных Банком своим участникам (заемщикам) (Н9.1) | <=50.0 | 0.0 | 0.0 |
| 8 | | Показатель совокупной величины риска по ипотечным Банку (Н10.1) | <=3.0 | 2.6 |
| 9 | Показатель использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | <=25.0 | 0.0 | 0.0 |
| 10 | Показатель соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств БНКО (Н13) | X | X | X |
| 11 | Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н14) | X | X | X |
| 12 | Показатель предоставления БНКО от своего имени (и за свой счет) кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | X | X | X |
| 13 | Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов к ипотечным поручителям и собственным средствам (капитала) (Н17) | X | X | X |
| 14 | Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | X | X | X |
| 15 | Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - заемщика перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственными средствами (капитала) (Н19) | X | X | X |

Председатель Правления

Николаев А. Н.

Генеральный директор

Бесс С. В.

28.06.2010



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому балансу за 2009 год

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

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 2009 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, 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 2009 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 2009 г. Банк подтвердил устойчивость своего положения на рынке и репутацию надежного заемщика. Банк полностью выплатил синдицированный кредит на сумму 30 млн. долларов, полученный в 2007 г., погасил транш в рамках синдицированного займа, структурированного по схеме А/В Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР), полученного в 2008 г., на общую сумму 40,5 млн. долларов, окончательно погасил еврооблигационный выпуск на сумму 100 млн. долларов, размещенный в 2006 г.

Банк продолжил активную работу в сегменте торгового финансирования. В 2009 году Банк профинансировал 136 сделок на общую сумму 200 млн. долларов. О прочных позициях Банка на рынке торгового финансирования свидетельствует увеличение в 2009 году Банку лимитов от крупнейших участников рынка, таких как Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) (увеличение лимита на 20 млн. долларов до 45 млн. долларов) и Международная финансовая корпорация (IFC) (увеличение лимита на 40 млн. долларов до 100 млн. долларов).

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный период.

Наиболее значимыми событиями в отчетном году явились:

- Увеличение объема вкладов населения с 12,9 млрд. до 31,26 млрд. рублей;
- Увеличение в июне 2009 г. уставного капитала Банка на 3 млрд. рублей. Решение об увеличении уставного капитала было принято единственным акционером Банка в

феврале 2009 года и было осуществлено за счет средств акционера путем размещения обыкновенных именных бездокументарных акций дополнительного восьмого выпуска. Увеличение уставного капитала позволило повысить финансовую устойчивость Банка, способствовало успешной реализации намеченных планов и позволило упрочить позиции ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» на банковском рынке страны.

- Продолжение расширения сети подразделений Банка: по состоянию на конец 2009 года в Банке насчитывалось 42 дополнительных офиса, 11 операционных касс, 243 банкомата, расположенных преимущественно на территории г. Москвы.
- Подтверждение международным рейтинговым агентством Fitch Ratings рейтингов ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА»: рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») уровня "B" и национальный долгосрочный рейтинг уровня «BBB-(rus)», а также подтверждение краткосрочного рейтинга «B» и индивидуального рейтинга «D». 03 июня 2010 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА с уровня «B2» до «B+» и национальный долгосрочный рейтинг с уровня «BBB-(rus)» до «A-(rus)». Рейтинги были исключены из списка Rating Watch «Развивающийся», прогноз по ним был повышен до «Стабильного». Подтверждение рейтинга связано со стабильными рыночными позициями Банка в Московском регионе при сохранении удовлетворительного качества активов и достаточной ликвидности, которая обеспечивается диверсифицированной базой фондирования.
- Подтверждение международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service: рейтингов Банка: финансовой устойчивости (FSR) E+ и рейтинг B1/NP по депозитам в рублях и иностранной валюте, долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале A2.ru.
- Присвоение первичного рейтинга Банку национальным рейтинговым агентством ЗАО «Рус-Рейтинг» на уровне «BBB-»
- Продолжение укрепления в 2009 году своих позиций на российском облигационном рынке. Так в апреле и августе 2009 года, на ММВБ состоялось размещение рублевых облигаций ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» серии 05 и 06 общим объемом 4 млрд. рублей.
- Подписание договора между ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» и Черноморским банком торговли и развития (ЧБТР) о трансформации кредитной линии на финансирование малого и среднего бизнеса, открытой в феврале 2008 года. В соответствии с новыми условиями, кредитные средства ЧБТР могут использоваться Банком не только на кредитование малого и среднего бизнеса, но также на любые другие виды кредитования. Дата окончательного погашения кредита была увеличена на 2 года и было снято требование об обеспечении по кредиту.

Опираясь на финансовую поддержку участников, Банк предполагает продолжать осуществлять свою деятельность в текущих экономических условиях. В связи с этим отчетность за 2009 год была подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности. Банк предпринимает все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости в текущих экономических условиях.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

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 2009 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 2009 году укрепил свои позиции в основных сегментах рынка банковских услуг. В 2009 году существенно увеличились объемы совершаемых операций и кредитного портфеля. Объем чистой ссудной задолженности за год вырос на 35.6% и на отчетную дату достиг 58,3 млрд. рублей. При этом объем кредитов физическим лицам вырос на 7%, составив 9,9 млрд. рублей. Объем средств, привлеченных от физических лиц, за год вырос на 142,17% - до 31,3 млрд. рублей. По результатам 2009 года балансовая прибыль составила 474,42 млн. рублей.

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

По сравнению с 2008 годом в учетную политику Банка не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость финансовых показателей деятельности Банка за исключением отражения основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. В группу однородных объектов основных средств, подлежащих переоценке, включаются объекты недвижимого имущества Банка. Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества производится регулярно, не реже одного раза в три года, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. В качестве текущей (восстановительной) стоимости используется рыночная стоимость, определенная профессиональным оценщиком. Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества была произведена Банком по состоянию на 1 января 2010 года и учтена в качестве события после отчетной даты (СПОД) в составе годового отчета за 2009 год.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства

Начиная с 1 января 2010 года недвижимое имущество учитывается по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества производится не реже одного раза в три года.

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

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной акционерами;

- полученных безвозмездно — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату — исходя из суммы фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Нематериальные активы

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

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

- приобретенным за плату — исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- полученных безвозмездно — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- изготовленных Банком — по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Хозяйственные материалы

Хозяйственные материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

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

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

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Вложения Банка в долговые обязательства, обращающиеся на ОРЦБ, и прочие долговые обязательства отражаются в учете в момент приобретения по покупной стоимости. Непереоцениваемые долговые обязательства продолжают учитываться на балансовых счетах по покупной стоимости. Балансовая стоимость долговых обязательств, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, изменяется по мере изменения рыночного курса. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги – сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. В соответствии с Учетной политикой Банка текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена в случае отсутствия существенной волатильности стоимости ценной бумаги на активном рынке в течение короткого промежутка времени.

В Банке используются следующие способы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет средневзвешенную цену, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли, плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

2) если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

3) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня текущая (справедливая) стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги за предыдущие 90 дней;

4) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, а в случае отсутствия в дату определения – это последняя рыночная цена за предыдущие 90 дней;

5) в случае отсутствия рыночной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку на дату определения текущей (справедливой) стоимости, а в случае отсутствия – это цена последней сделки на покупку за предыдущие 90 дней либо последняя известная цена на ОРЦБ;

6) если ценная бумага не обращается на российском ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

7) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности): котировка эмитента, опрос участников рынка, экспертная оценка;

8) если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

9) если условиями выпуска и обращения ценной бумаги предусмотрено ее погашение, текущей справедливой стоимостью ценной бумаги на дату, предшествующую дате планового погашения, признается цена приобретения плюс признанные процентные доходы.

Балансовая стоимость всех долговых обязательств изменяется по мере наращения процентного дохода, подлежащего получению.

Вложения Банка в акции сторонних эмитентов, не обращающиеся на ОРЦБ, отражаются в учете по цене приобретения, дальнейшей переоценке не подлежат. При наличии признаков обесценения под вложения формируются резервы на возможные потери.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости с учетом наращенных на отчетную дату доходов по ним. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Банк формирует резервы в зависимости от величины кредитного риска.

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

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

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

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

В. Ссудная задолженность

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

Кредитная политика Банка, направлена на создание высокодоходного кредитного портфеля на базе достаточного количества платежеспособных клиентов при условии минимизации кредитного риска и наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов в различных кредитных продуктах.

Оценка кредитных рисков и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Классификация ссуд по категориям качества осуществляется структурными подразделениями в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка, на комплексной основе согласно нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

Решение уполномоченного органа Банка о списании нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного резерва сопровождается документами, подтверждающими неисполнение заемщиком обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, или соответствующими актами уполномоченных органов (судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды).

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Дальнейшее начисление процентов по ссудной (вексельной) задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, в балансе Банка не производится.

Г. Дебиторская задолженность

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

Д. Финансовые требования

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

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

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

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

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

Б. Кредиторская задолженность

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

В. Финансовые обязательства

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

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

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

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

В соответствии с приказом Председателя Правления от 23.11.2009 № 1101 проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей по состоянию на 01.12.2009. В ходе указанной инвентаризации расхождений между данными фактического наличия и бухгалтерского учета не выявлено.

В соответствии с распоряжением от 30.12.2009 проведена ревизия денежных средств и ценностей по состоянию на 01.01.2010. По результатам данной ревизии излишков и недостач не обнаружено, расхождений между данными аналитического и синтетического учета нет.

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 января 2010 года произведена сверка остатков, числящихся на счетах клиентов - юридических лиц индивидуальных предпринимателей. В Банке юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям открыто 29122 счетов.

По 18842 счетам клиентов подтверждены остатки, что составляет 64,7% от общего количества открытых счетов. Сумма средств, числящихся на этих счетах составляет 91,4% от общего объема средств клиентов.

По 10280 открытым счетам подтверждения остатков не получены. Это 35,3% от общего количества счетов. Отсутствие операций по счетам клиентов более года, неявка клиентов в Банк не позволили получить подтверждения по этим счетам.

В настоящее время Банком продолжается работа по сбору подтверждений остатков на счетах клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.2010 г.

По состоянию на 01.01.2010 в Банке открыто 68 «лоро» счетов. Банком получено 68 подтверждений остатков денежных средств, числящихся на «лоро» счетах банков-резидентов и банков-нерезидентов, что составляет 100% от общего количества направленных запросов.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2010 проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по прочим операциям». Результаты указанной сверки оформлены двусторонними актами.

Результаты сверки:

| | в тыс. руб. |
|--|----------------|
| <i>60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями",</i> | - 95 031 |
| в том числе: | |
| Расчеты с бюджетом по госпошине | - 4 992 |
| Предоплата за услуги по договорам хозяйственной деятельности | - 90 039 |
| <i>60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям",</i> | - 3 868 |
| в том числе: | |
| Расчеты с рейтинговыми агентствами | - 1 463 |
| Предоплата за услуги по договорам хозяйственной деятельности | - 2 405 |
| | - |
| <i>60323 «Расчеты с прочими дебиторами»</i> | - 17 769 |
| в том числе: | |
| Недостачи, выявленные при инкассации банкоматов и терминалов | - 746 |
| Штрафы, признанные должником или по суду | - 14 707 |
| Расчеты с ФСС по оплате пособий | - 1 013 |
| Расчеты по хозяйственным операциям | - 1 303 |
| <i>47423 «Требования по прочим операциям»</i> | - 53 242 |
| в том числе: | |
| Задолженность по претензионным операциям по эквайрингу | - 455 |
| Задолженность по комиссиям | - 40 836 |
| Задолженность физических лиц по возврату процентов при досрочном расторжении вкладов | - 4 285 |
| Задолженность по несанкционированным овердрафтам | - 2 310 |
| Расчеты с платежными системами до выяснения | - 86 |
| Требование денежных средств за уступаемое право требования | - 2 020 |
| Депонированные средства при выдаче денежной наличности | - 700 |
| Средства перечисленные в обеспечение расчетов | - 2 550 |
| Итого: | 169 910 |
| | в тыс. руб. |
| <i>60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями",</i> | - 8 592 |
| в том числе: | |

| | | |
|---|---|---------------|
| Расчеты по договорам хозяйственной деятельности | - | 8 592 |
| <i>60313 "Расчеты с организациями –нерезидентами по хозяйственным операциям",</i> | - | 687 |
| в том числе: | | |
| Расчеты с платежными системами по организации переводов | - | 120 |
| Расчеты по договорам хозяйственной деятельности | - | 567 |
| <i>60322 «Расчеты с прочими кредиторами»</i> | - | 715 |
| в том числе: | - | |
| Излишки, выявленные при инкассации банкоматов и терминалов | | 710 |
| <i>47422 «Обязательства по прочим операциям»</i> | - | 58 802 |
| в том числе: | | |
| Расчеты по переводам без открытия счета | - | 608 |
| Расчеты с платежными системами VISA и MASTERCARD | - | 550 |
| Расчеты по договорам уступки прав требования | - | 12 860 |
| Расчеты с НКО «Вестерн Юнион» | - | 2 499 |
| Расчеты с банками - нерезидентами по комиссиям | - | 596 |
| Обязательства по уплате комиссий | - | 9 506 |
| Расчеты по договорам инкассации | - | 30 923 |
| Прочие средства клиентов | - | 1 260 |
| Итого: | | 68 796 |

Банком приняты все необходимые меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, осуществлены мероприятия по завершению на 1 января 2010 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 01.01.2010 числятся следующие остатки денежных средств:

на балансовом счете 47417 – 10-00 рублей;
на балансовом счете 47416 – 18 449 931-34 рублей.

Остаток денежных средств на балансовом счете 47416 в размере 17 227 646-02 руб. отражает поступление сумм на счета клиентов с неверно указанными реквизитами, Банком были приняты меры по уточнению реквизитов клиентов. Согласно ведомости-расшифровке указанные суммы в валюте Российской Федерации по состоянию на отчетную дату находились на счете невыясненных сумм менее 5 дней. Остаток денежных средств на балансовом счете 47416 в сумме 1 222 285-32 руб. отражает поступление сумм на счета клиентов до получения необходимых документов, позволяющих зачислить денежные средства на клиентские счета.

Остаток на балансовом счете 47417 отражает сумму недостачи, установленную при подкреплении корреспондентского счета в Банке России до получения акта. После получения акта из Банка России сумма была отнесена на задолженность по возмещению недостач.

В соответствии с указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и учетной политикой Банк отразил события после отчетной даты (СПОД) в балансе Банка и составил сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к

положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В качестве событий после отчетной даты в балансе Банка отражены корректирующие события после отчетной даты, в частности:

- начисления по налогам и сборам за отчетный период;
- уточнение расчетов с дебиторами и кредиторами по получению первичных документов после отчетной даты;
- восстановление и досоздание резервов по балансовым активам.

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренные Указанием ЦБ РФ от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями), необходимые для отражения сути проводимых Банком операций. Разница между выручкой от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и стоимостью их приобретения отражена в составе выручки от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Кроме того, в целях корректного формирования годового отчета за 2009 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков остатков по лицевым счетам доходов и расходов, открытых в соответствии с утвержденной в Банке структурой счетов доходов и расходов;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты (СПОД).

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, отсутствуют.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» не было.

Изменения в учетной политике на 2010 год.

В учетную политику Банка на 2010 год не вносились существенные изменения по сравнению с учетной политикой на 2009 год.

Информация о прибыли (убытке) на акцию за 2009 год.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» не раскрывает в годовом отчете информацию о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненной прибыли (убытка) на акцию), в связи с отсутствием у Банка конвертируемых ценных бумаг и договоров на продажу обыкновенных акций по цене ниже рыночной.

По основным стратегическим направлениям бизнеса, в частности по кредитованию, по итогам 2009 года Банк в значительной степени превысил плановые показатели. Валюта баланса выросла более чем на 45.9% по сравнению с прошлым отчетным периодом и составила 87 018 млн. руб. Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.01.2010 составила 58 297 млн. рублей, что на 35.6% превышает аналогичный показатель по состоянию на начало 2009 года. При этом размер просроченной ссудной задолженности увеличился до 940.5 млн. рублей и составил 1.52% всей ссудной задолженности, что в условиях продолжающегося кризиса свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. По состоянию на 01.01.2010 на балансе зафиксирована просроченная задолженность по долговым обязательствам сторонних эмитентов в размере 175.7 млн. руб. Банк принимает все необходимые меры по взысканию просроченной задолженности, в том числе и в судебном порядке.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» не имеет просроченных обязательств перед контрагентами.

В 2009 году Банк ставил перед собой ряд приоритетных направлений, в рамках развития которых в течение 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;
- разработка разнообразных высокодоходных банковских продуктов;

В дальнейшем в стратегии развития Банка основной акцент будет сделан на развитие различных видов кредитования, 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 2009 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.

28.06.2010

Председатель Правления

А.Н. Николашин

Главный бухгалтер

С.В. Сасс



24