

Приложение №6
«Бухгалтерская отчетность и учетная политика эмитента»

Годовая бухгалтерская отчетность эмитента за 2007 год

Годовой бухгалтерский баланс кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) на 1 января 2008 года

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) пер- вого по- ряд- ка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату														
			в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рублевом эквиваленте	Итого	в рублях	по дебету ин.валюта и драг.металлы в рублевом эквиваленте	Итого	в рублях	по кредиту ин.валюта и драг.металлы в рублевом эквиваленте	Итого	в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рублевом эквиваленте	Итого												
1	2	3	4			5			6			7			8			9			10			11		
202	20202	КАССА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	484 170 561,35	927 154 483,06	1 411 325 044,41	115 017 605 731,96	40 392 800 911,85	155 410 406 643,81	114 815 258 459,54	40 525 284 823,85	155 340 543 283,39	686 517 833,77	794 670 571,06	1 481 188 404,83												
202	20203	ЧЕКИ (В Т.Ч. ДОРОЖНЫЕ ЧЕКИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	0,00	0,00	0,00	0,00	7 491 650,80	7 491 650,80	0,00	7 491 650,80	7 491 650,80	0,00	0,00	0,00												
202	20206	КАССА ОБМЕННЫХ ПУНКТОВ	0,00	0,00	0,00	1 916 070 598,55	416 027 113,34	2 332 097 711,89	1 916 070 598,55	416 027 113,34	2 332 097 711,89	0,00	0,00	0,00												
202	20207	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В ОПЕРАЦИОННЫХ КАССАХ, НАХОДЯЩИХСЯ ВНЕ ПОМЕЩЕНИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	51 374 894,69	19 419 079,28	70 793 973,97	54 806 647 737,08	21 308 541 416,28	76 115 189 153,36	54 835 257 302,67	21 324 727 834,21	76 159 985 136,88	22 765 329,10	3 232 661,35	25 997 990,45												
202	20208	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В БАНКОМАТАХ	316 482 720,00	63 625 153,50	380 107 873,50	14 032 173 551,78	2 225 454 287,37	16 257 627 839,15	13 850 634 921,78	2 260 389 427,72	16 111 024 349,50	498 021 350,00	28 690 013,15	526 711 363,15												
202	20209	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В ПУТИ	330 228 855,10	113 616 875,11	443 845 730,21	120 630 368 635,74	34 938 225 182,25	155 568 593 817,99	120 297 071 810,94	34 981 321 225,02	155 278 393 035,96	663 525 679,90	70 520 832,34	734 046 512,24												
202	20210	ЧЕКИ (В Т.Ч. ДОРОЖНЫЕ ЧЕКИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, В ПУТИ	0,00	0,00	0,00	0,00	2 016 123,68	2 016 123,68	0,00	1 953 277,04	1 953 277,04	0,00	62 846,64	62 846,64												
202		НАЛИЧНАЯ ВАЛЮТА И ЧЕКИ (В Т.Ч. ДОРОЖНЫЕ ЧЕКИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	1 182 257 031,14	1 123 815 590,95	2 306 072 622,09	306 402 866 255,11	99 290 556 685,57	405 693 422 940,68	305 714 293 093,48	99 517 195 351,98	405 231 488 445,46	1 870 830 192,77	897 176 924,54	2 768 007 117,31												
203	20302	ЗОЛОТО	0,00	91 483 389,55	91 483 389,55	0,00	640 088 114,00	640 088 114,00	0,00	603 876 314,06	603 876 314,06	0,00	127 695 189,49	127 695 189,49												
203	20303	ДРУГИЕ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ (КРОМЕ ЗОЛОТА)	0,00	28 664 997,93	28 664 997,93	0,00	168 273 314,13	168 273 314,13	0,00	175 852 974,36	175 852 974,36	0,00	21 085 337,70	21 085 337,70												
203	20305	ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ В ПУТИ	0,00	0,00	0,00	0,00	33 049 659,07	33 049 659,07	0,00	33 049 659,07	33 049 659,07	0,00	0,00	0,00												
203	20308	ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ В МОНЕТАХ И ПАМЯТНЫХ МЕДАЛЯХ	48 733,06	0,00	48 733,06	3 050,82	0,00	3 050,82	6 326,22	0,00	6 326,22	45 457,66	0,00	45 457,66												
203		ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	48 733,06	120 148 387,48	120 197 120,54	3 050,82	841 411 087,20	841 414 138,02	6 326,22	812 778 947,49	812 785 273,71	45 457,66	148 780 527,19	148 825 984,85												
Итого по разделу 2		ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	1 182 305 764,20	1 243 963 978,43	2 426 269 742,63	306 402 869 305,93	100 131 967 772,77	406 534 837 078,70	305 714 299 419,70	100 329 974 299,47	406 044 273 719,17	1 870 875 650,43	1 045 957 451,73	2 916 833 102,16												
301	30102	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В БАНКЕ РОССИИ	3 573 463 119,61	0,00	3 573 463 119,61	1 607 152 268 813,91	0,00	1 607 152 268 813,91	1 605 535 350 546,86	0,00	1 605 535 350 546,86	5 190 381 386,66	0,00	5 190 381 386,66												
301	30110	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ-КОРРЕСПОНДЕНТАХ	70 332 183,91	34 911 075,76	105 243 259,67	12 114 701 526,60	3 100 107 596,38	15 214 809 122,98	11 964 406 046,42	3 122 048 609,89	15 086 454 656,31	220 627 664,09	12 970 062,25	233 597 726,34												
301	30114	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ	0,00	3 366 113 518,15	3 366 113 518,15	350 090 000,00	959 779 061 971,77	960 129 151 971,77	350 000 000,00	959 622 750 005,23	959 972 750 005,23	90 000,00	3 522 425 484,69	3 522 515 484,69												
301	30115	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ С ОГРАНИЧЕННОЙ КОНВЕРТАЦИЕЙ	0,00	15 558 904,11	15 558 904,11	0,00	27 483 584,17	27 483 584,17	0,00	43 042 488,28	43 042 488,28	0,00	0,00	0,00												
301	30119	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА В БАНКАХ -НЕРЕЗИДЕНТАХ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ	0,00	72 705,49	72 705,49	0,00	3 186 322 831,20	3 186 322 831,20	0,00	3 186 309 274,68	3 186 309 274,68	0,00	86 262,01	86 262,01												
301		КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА	3 643 795 303,52	3 416 656 203,51	7 060 451 507,03	1 619 617 060 340,51	966 092 975 983,52	2 585 710 036 324,03	1 617 849 756 593,28	965 974 150 378,08	2 583 823 906 971,36	5 411 099 050,75	3 535 481 808,95	8 946 580 859,70												
302	30202	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО СЧЕТАМ В ВАЛЮТЕ РФ, ПЕРЕЧИСЛЕННЫЕ В БАНК РОССИИ	889 438 000,00	0,00	889 438 000,00	686 074 000,00	0,00	686 074 000,00	570 996 000,00	0,00	570 996 000,00	1 004 516 000,00	0,00	1 004 516 000,00												
302	30204	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО СЧЕТАМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, ПЕРЕЧИСЛЕННЫЕ В БАНК РОССИИ	553 316 000,00	0,00	553 316 000,00	316 644 000,00	0,00	316 644 000,00	407 337 000,00	0,00	407 337 000,00	462 623 000,00	0,00	462 623 000,00												
302	30208	НАКОПИТЕЛЬНЫЕ СЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРИ ВЫПУСКЕ АКЦИЙ	0,00	0,00	0,00	3 090 000 000,00	0,00	3 090 000 000,00	3 090 000 000,00	0,00	3 090 000 000,00	0,00	0,00	0,00												
302	30210	СЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ФИЛИАЛОВ) ПО КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ	0,00	0,00	0,00	573 572 250,00	0,00	573 572 250,00	573 572 250,00	0,00	573 572 250,00	0,00	0,00	0,00												
302	30213	СЧЕТА УЧАСТНИКОВ РАСЧЕТОВ В РАСЧЕТНЫХ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	1 291 850 309,15	8 478,61	1 291 858 787,76	55 907 314 676,08	870 902 542,83	56 778 217 218,91	56 448 535 934,33	870 903 117,56	57 319 439 051,89	750 629 050,90	7 903,88	750 636 954,78												
302	30219	СЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ ДЛЯ ВЗАИМОЗАЧЕТА, ПРОВОДИМОГО НЕБАНКОВСКИМИ КРЕДИТНЫМИ	0,00	0,00	0,00	54 459 884 664,59	0,00	54 459 884 664,59	54 459 884 664,59	0,00	54 459 884 664,59	0,00	0,00	0,00												
302	30221	НЕЗАВЕРШЕННЫЕ РАСЧЕТЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	0,00	0,00	0,00	6 853 945 663,17	313 426 721 044,62	320 280 666 707,79	6 853 945 663,17	313 199 914 156,62	320 053 859 819,79	0,00	226 806 888,00	226 806 888,00												

302	30233	НЕЗАВЕРШЕННЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШАЕМЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ	49 003 585,75	9 932 367,46	58 935 953,21	29 807 920 714,53	7 725 557 744,56	37 533 478 459,09	29 773 298 813,29	7 726 570 524,34	37 499 869 337,63	83 625 486,99	8 919 587,68	92 545 074,67
302		СЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ДРУГИМ ОПЕРАЦИЯМ	2 783 607 894,90	9 940 846,07	2 793 548 740,97	151 695 355 968,37	322 023 181 332,01	473 718 537 300,38	152 177 570 325,38	321 797 387 798,52	473 974 958 123,90	2 301 393 537,89	235 734 379,56	2 537 127 917,45
303	30302	РАСЧЕТЫ С ФИЛИАЛАМИ, РАСПОЛОЖЕННЫМИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	1 898 863 859,44	1 003 252 987,11	2 902 116 846,55	229 940 960 180,00	28 918 065 755,12	258 859 025 935,12	212 561 485 418,11	27 741 437 011,27	240 302 922 429,38	19 278 338 621,33	2 179 881 730,96	21 458 220 352,29
303	30306	РАСЧЕТЫ МЕЖДУ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ ОДНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ПЕРЕДАННЫМ РЕСУРСАМ	16 188 483 270,30	207 183 178,01	16 395 666 448,31	43 003 385 994,23	1 059 312 356,67	44 062 698 350,90	59 191 869 264,53	1 266 495 534,68	60 458 364 799,21	0,00	0,00	0,00
303		РАСЧЕТЫ С ФИЛИАЛАМИ	18 087 347 129,74	1 210 436 165,12	19 297 783 294,86	272 944 346 174,23	29 977 378 111,79	302 921 724 286,02	271 753 354 682,64	29 007 932 545,95	300 761 287 228,59	19 278 338 621,33	2 179 881 730,96	21 458 220 352,29
304	30402	СЧЕТА УЧАСТНИКОВ РЦ ОРЦБ	333 644 828,62	0,00	333 644 828,62	317 579 450 328,08	0,00	317 579 450 328,08	317 327 703 826,11	0,00	317 327 703 826,11	585 391 330,59	0,00	585 391 330,59
304	30404	СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ РЦ ОРЦБ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ НА ОРЦБ	0,00	0,00	0,00	324 698 554 788,76	0,00	324 698 554 788,76	324 698 554 788,76	0,00	324 698 554 788,76	0,00	0,00	0,00
304	30406	СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ РЦ ОРЦБ, ДЕПОНИРУЕМЫЕ В РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ ДЛЯ ГАРАНТИЙНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ НА СЕКТОРАХ ОРЦБ	4 089 211,00	526 622,00	4 615 833,00	0,00	79 398,00	79 398,00	0,00	606 020,00	606 020,00	4 089 211,00	0,00	4 089 211,00
304	30409	РАСЧЕТЫ УЧАСТНИКОВ РЦ ОРЦБ ПО ИТОГАМ ОПЕРАЦИЙ НА ОРЦБ	2 874 380,00	0,00	2 874 380,00	40 682 038 538,99	0,00	40 682 038 538,99	40 679 195 258,99	0,00	40 679 195 258,99	5 717 660,00	0,00	5 717 660,00
304		РАСЧЕТЫ НА ОРГАНИЗОВАННОМ РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	340 608 419,62	526 622,00	341 135 041,62	682 960 043 655,83	79 398,00	682 960 123 053,83	682 705 453 873,86	606 020,00	682 706 059 893,86	595 198 201,59	0,00	595 198 201,59
306	30602	РАСЧЕТЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ-ДОВЕРИТЕЛЕЙ (КОМИТЕНТОВ) ПО БРОКЕРСКИМ ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ДРУГИМИ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ	530 386,90	131,66	530 518,56	0,00	21,72	21,72	530 386,90	30,65	530 417,55	0,00	122,73	122,73
306		РАСЧЕТЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ	530 386,90	131,66	530 518,56	0,00	21,72	21,72	530 386,90	30,65	530 417,55	0,00	122,73	122,73
319	31902	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКЕ РОССИИ - НА 1 ДЕНЬ	0,00	0,00	0,00	13 500 000 000,00	0,00	13 500 000 000,00	13 500 000 000,00	0,00	13 500 000 000,00	0,00	0,00	0,00
319	31903	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКЕ РОССИИ - НА СРОК ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	11 700 000 000,00	0,00	11 700 000 000,00	11 700 000 000,00	0,00	11 700 000 000,00	0,00	0,00	0,00
319	31904	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКЕ РОССИИ - НА СРОК ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	3 500 000 000,00	0,00	3 500 000 000,00	1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00	2 500 000 000,00	0,00	2 500 000 000,00
319		ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКЕ РОССИИ	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	28 700 000 000,00	0,00	28 700 000 000,00	26 700 000 000,00	0,00	26 700 000 000,00	2 500 000 000,00	0,00	2 500 000 000,00
320	32002	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА 1 ДЕНЬ	0,00	0,00	0,00	189 579 000 000,00	9 945 768 147,90	199 524 768 147,90	189 579 000 000,00	9 945 768 147,90	199 524 768 147,90	0,00	0,00	0,00
320	32003	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	131 138 800 000,00	9 771 743 269,60	140 910 543 269,60	131 138 800 000,00	9 771 743 269,60	140 910 543 269,60	0,00	0,00	0,00
320	32004	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	1 794 000 000,00	207 521 730,00	2 001 521 730,00	36 937 200 000,00	2 476 780 426,50	39 413 980 426,50	33 731 200 000,00	2 365 201 556,50	36 096 401 556,50	5 000 000 000,00	319 100 600,00	5 319 100 600,00
320	32005	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	242 000 000,00	39 341 700,00	281 341 700,00	287 000 000,00	39 341 700,00	326 341 700,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00
320	32006	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	75 000 000,00	0,00	75 000 000,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	75 000 000,00	0,00	75 000 000,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00
320	32007	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	205 000 000,00	0,00	205 000 000,00	575 000 000,00	0,00	575 000 000,00	130 000 000,00	0,00	130 000 000,00
320	32009	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	0,00	9 405 468,92	9 405 468,92	0,00	1 546 818,88	1 546 818,88	0,00	6 568 336,48	6 568 336,48	0,00	4 383 951,32	4 383 951,32
320		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	2 419 000 000,00	216 927 198,92	2 635 927 198,92	358 132 000 000,00	22 235 180 362,88	380 367 180 362,88	355 386 000 000,00	22 128 623 010,48	377 514 623 010,48	5 165 000 000,00	323 484 551,32	5 488 484 551,32
321	32102	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ НА 1 ДЕНЬ	0,00	0,00	0,00	1 333 000 000,00	6 241 142 900,00	7 574 142 900,00	1 333 000 000,00	6 241 142 900,00	7 574 142 900,00	0,00	0,00	0,00
321	32103	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	738 000 000,00	5 417 080 910,00	6 155 080 910,00	738 000 000,00	5 417 080 910,00	6 155 080 910,00	0,00	0,00	0,00
321	32104	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	13 000 000,00	2 110 862 500,00	2 123 862 500,00	13 000 000,00	2 037 223 900,00	2 050 223 900,00	0,00	73 638 600,00	73 638 600,00
321		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ	0,00	0,00	0,00	2 084 000 000,00	13 769 086 310,00	15 853 086 310,00	2 084 000 000,00	13 695 447 710,00	15 779 447 710,00	0,00	73 638 600,00	73 638 600,00
322	32202	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ НА 1 ДЕНЬ	0,00	0,00	0,00	6 000 000 000,00	397 860 000,00	6 397 860 000,00	6 000 000 000,00	397 860 000,00	6 397 860 000,00	0,00	0,00	0,00
322	32203	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ НА СРОК ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	6 479 000 000,00	0,00	6 479 000 000,00	6 479 000 000,00	0,00	6 479 000 000,00	0,00	0,00	0,00
322	32204	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ НА СРОК ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	1 340 000 000,00	0,00	1 340 000 000,00	740 000 000,00	0,00	740 000 000,00	600 000 000,00	0,00	600 000 000,00
322	32209	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	0,00	0,00	0,00	142 000 000,00	0,00	142 000 000,00	0,00	0,00	0,00	142 000 000,00	0,00	142 000 000,00
322		ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	0,00	0,00	0,00	13 961 000 000,00	397 860 000,00	14 358 860 000,00	13 219 000 000,00	397 860 000,00	13 616 860 000,00	742 000 000,00	0,00	742 000 000,00

323	32301	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	0,00	32 253 326,71	32 253 326,71	0,00	11 207 337 545,45	11 207 337 545,45	0,00	10 703 869 183,32	10 703 869 183,32	0,00	535 721 688,84	535 721 688,84
323	32302	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ НА 1 ДЕНЬ	0,00	0,00	0,00	0,00	105 081 309 600,00	105 081 309 600,00	0,00	105 081 309 600,00	105 081 309 600,00	0,00	0,00	0,00
323	32303	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ НА СРОК ОТ 2 ДО 7	0,00	0,00	0,00	0,00	73 323 291 000,00	73 323 291 000,00	0,00	73 323 291 000,00	73 323 291 000,00	0,00	0,00	0,00
323	32304	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ НА СРОК ОТ 8 ДО 30	0,00	2 238 143 500,00	2 238 143 500,00	0,00	15 666 764 460,62	15 666 764 460,62	0,00	17 413 983 960,62	17 413 983 960,62	0,00	490 924 000,00	490 924 000,00
323	32305	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ НА СРОК ОТ 31 ДО 90	0,00	0,00	0,00	17 443 218,25	310 516 570,83	327 959 789,08	17 443 218,25	310 516 570,83	327 959 789,08	0,00	0,00	0,00
323	32306	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	0,00	1 362 634,43	1 362 634,43	0,00	2 433 653 424,37	2 433 653 424,37	0,00	1 177 354 058,80	1 177 354 058,80	0,00	1 257 662 000,00	1 257 662 000,00
323	32307	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ НА СРОК ОТ 181 ДО 1	2 137 200 000,00	586 525,25	2 137 786 525,25	0,00	72 636 095,54	72 636 095,54	2 137 200 000,00	72 986 931,86	2 210 186 931,86	0,00	235 688,93	235 688,93
323	32308	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	35 479 424,31	35 479 424,31	0,00	30 581 996,04	30 581 996,04	0,00	19 763 628,48	19 763 628,48	0,00	46 297 791,87	46 297 791,87
323	32309	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	0,00	203 393 790,96	203 393 790,96	0,00	38 233 813,52	38 233 813,52	0,00	65 086 742,22	65 086 742,22	0,00	176 540 862,26	176 540 862,26
323		ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ - НЕРЕЗИДЕНТАХ	2 137 200 000,00	2 511 219 201,66	4 648 419 201,66	17 443 218,25	208 164 324 506,37	208 181 767 724,62	2 154 643 218,25	208 168 161 676,13	210 322 804 894,38	0,00	2 507 382 031,90	2 507 382 031,90
324	32401	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ, ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТНЫМ	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	74 226 239,00	124 226 239,00	50 000 000,00	74 226 239,00	124 226 239,00	0,00	0,00	0,00
324		ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ, ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	74 226 239,00	124 226 239,00	50 000 000,00	74 226 239,00	124 226 239,00	0,00	0,00	0,00
325	32501	ПРОСРОЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ, ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТНЫМ	0,00	0,00	0,00	54 246,57	0,00	54 246,57	54 246,57	0,00	54 246,57	0,00	0,00	0,00
325		ПРОСРОЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ, ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	0,00	0,00	0,00	54 246,57	0,00	54 246,57	54 246,57	0,00	54 246,57	0,00	0,00	0,00
328	32802	ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ВЫПЛАТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СВЯЗАННЫМ С ПРИВЛЕЧЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ, ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ	2 119 350,48	161 696 259,32	163 815 609,80	25 645 344,95	982 202 373,09	1 007 847 718,04	26 772 129,93	970 828 297,77	997 600 427,70	992 565,50	173 070 334,64	174 062 900,14
328		ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПО МЕЖБАНКОВСКИМ ОПЕРАЦИЯМ	2 119 350,48	161 696 259,32	163 815 609,80	25 645 344,95	982 202 373,09	1 007 847 718,04	26 772 129,93	970 828 297,77	997 600 427,70	992 565,50	173 070 334,64	174 062 900,14
Итого по разделу 3			29 914 208 485,16	7 527 402 628,26	37 441 611 113,42	3 130 186 948 948,71	1 563 716 494 638,38	4 693 903 443 587,09	3 124 107 135 456,81	1 562 215 223 706,58	4 686 322 359 163,39	35 994 021 977,06	9 028 673 560,06	45 022 695 537,12
442	44205	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНАМ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	6 275 000,00	0,00	6 275 000,00	0,00	0,00	0,00	6 275 000,00	0,00	6 275 000,00	0,00	0,00	0,00
442	44206	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНАМ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	55 000 000,00	0,00	55 000 000,00	18 000 000,00	0,00	18 000 000,00	73 000 000,00	0,00	73 000 000,00	0,00	0,00	0,00
442	44207	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНАМ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1	1 120 000 000,00	0,00	1 120 000 000,00	740 000 000,00	0,00	740 000 000,00	1 820 000 000,00	0,00	1 820 000 000,00	40 000 000,00	0,00	40 000 000,00
442	44208	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНАМ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	40 000 000,00	0,00	40 000 000,00	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	40 000 000,00	0,00	40 000 000,00
442		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНАМ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО	1 681 275 000,00	0,00	1 681 275 000,00	798 000 000,00	0,00	798 000 000,00	2 399 275 000,00	0,00	2 399 275 000,00	80 000 000,00	0,00	80 000 000,00

446	44603	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	420 000,00	0,00	420 000,00	420 000,00	0,00	420 000,00	0,00	0,00	0,00
446	44604	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	35 300 000,00	9 128 805,00	44 428 805,00	35 300 000,00	9 128 805,00	44 428 805,00	0,00	0,00	0,00
446	44605	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	249 213 000,00	7 899 330,00	257 112 330,00	296 032 000,00	83 670,00	296 115 670,00	447 245 000,00	7 983 000,00	455 228 000,00	98 000 000,00	0,00	98 000 000,00
446	44606	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	353 097 000,00	27 647 655,00	380 744 655,00	3 000 000,00	168 380 039,00	171 380 039,00	353 097 000,00	75 260 390,00	428 357 390,00	3 000 000,00	120 767 304,00	123 767 304,00
446	44607	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	36 840 000,00	987 416 250,00	1 024 256 250,00	0,00	1 423 407 355,00	1 423 407 355,00	36 840 000,00	674 179 955,00	711 019 955,00	0,00	1 736 643 650,00	1 736 643 650,00
446		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ	639 150 000,00	1 022 963 235,00	1 662 113 235,00	334 752 000,00	1 600 999 869,00	1 935 751 869,00	872 902 000,00	766 552 150,00	1 639 454 150,00	101 000 000,00	1 857 410 954,00	1 958 410 954,00
449	44906	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	474 086 554,96	0,00	474 086 554,96	288 500 000,00	0,00	288 500 000,00	235 586 554,96	0,00	235 586 554,96
449	44907	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	0,00	0,00	48 000 000,00	0,00	48 000 000,00	48 000 000,00	0,00	48 000 000,00	0,00	0,00	0,00
449		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	522 086 554,96	0,00	522 086 554,96	336 500 000,00	0,00	336 500 000,00	235 586 554,96	0,00	235 586 554,96
450	45008	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00
450		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00
451	45103	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	39 800 000,00	0,00	39 800 000,00	2 329 840 000,00	0,00	2 329 840 000,00	2 306 020 000,00	0,00	2 306 020 000,00	63 620 000,00	0,00	63 620 000,00
451	45104	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	113 670 667,00	125 191,69	113 795 858,69	105 000 000,00	125 191,69	105 125 191,69	8 670 667,00	0,00	8 670 667,00
451	45105	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	5 000 000,00	2 665 520,80	7 665 520,80	1 011 786 001,00	3 301 432,44	1 015 087 433,44	514 000 000,00	5 966 953,24	519 966 953,24	502 786 001,00	0,00	502 786 001,00
451	45106	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	0,00	0,00	0,00	64 309 531,00	6 781 851,16	71 091 382,16	30 924 762,00	6 781 851,16	37 706 613,16	33 384 769,00	0,00	33 384 769,00
451	45107	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	0,00	0,00	331 035 560,00	57 401 646,71	388 437 206,71	30 622 673,94	11 282 702,20	41 905 376,14	300 412 886,06	46 118 944,51	346 531 830,57
451	45108	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК СВИЩЕ 3 ЛЕТ	0,00	66 141 937,93	66 141 937,93	1 631 892 896,21	670 722 950,87	2 302 615 847,08	97 227 150,16	205 054 062,28	302 281 212,44	1 534 665 746,05	531 810 826,52	2 066 476 572,57
451		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	44 800 000,00	68 807 458,73	113 607 458,73	5 482 534 655,21	738 333 072,87	6 220 867 728,08	3 083 794 586,10	229 210 760,57	3 313 005 346,67	2 443 540 069,11	577 929 771,03	3 021 469 840,14
452	45201	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ - КРЕДИТ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЙ ПРИ НЕДОСТАТКЕ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНОМ (ТЕКУЩЕМ) СЧЕТЕ (ОВЕРДРАФТ)	320 274 716,21	0,00	320 274 716,21	47 468 078 396,95	0,00	47 468 078 396,95	46 860 090 213,74	0,00	46 860 090 213,74	928 262 899,42	0,00	928 262 899,42

452	45203	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	1 088 001 308,95	0,00	1 088 001 308,95	19 159 569 201,64	688 096 973,91	19 847 666 175,55	19 940 270 510,59	688 096 973,91	20 628 367 484,50	307 300 000,00	0,00	307 300 000,00
452	45204	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	6 857 651 004,66	581 093 936,50	7 438 744 941,16	40 594 828 044,82	3 232 938 882,98	43 827 766 927,80	40 611 543 683,08	2 806 902 233,48	43 418 445 916,56	6 840 935 366,40	1 007 130 586,00	7 848 065 952,40
452	45205	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	6 754 866 494,67	1 155 209 017,25	7 910 075 511,92	23 451 090 401,33	4 527 289 364,80	27 978 379 766,13	20 704 197 695,78	4 153 413 226,41	24 857 610 922,19	9 501 759 200,22	1 529 085 155,64	11 030 844 355,86
452	45206	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	7 326 542 283,17	1 134 380 207,04	8 460 922 490,21	14 521 586 240,00	3 154 759 835,23	17 676 346 075,23	11 943 952 234,17	2 030 209 591,08	13 974 161 825,25	9 904 176 289,00	2 258 930 451,19	12 163 106 740,19
452	45207	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	3 415 406 604,46	4 990 864 039,54	8 406 270 644,00	11 165 004 589,86	1 495 380 945,93	12 660 385 535,79	3 050 181 199,81	4 989 020 939,19	8 039 202 139,00	11 530 229 994,51	1 497 224 046,28	13 027 454 040,79
452	45208	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	5 321 293 868,47	1 714 840 884,97	7 036 134 753,44	5 430 138 961,17	1 603 397 204,34	7 033 536 165,51	1 804 607 832,58	1 459 092 682,03	3 263 700 514,61	8 946 824 997,06	1 859 145 407,28	10 805 970 404,34
452		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	31 084 036 280,59	9 576 388 085,30	40 660 424 365,89	161 790 295 835,77	14 701 863 207,19	176 492 159 042,96	144 914 843 369,75	16 126 735 646,10	161 041 579 015,85	47 959 488 746,61	8 151 515 646,39	56 111 004 393,00
453	45304	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	658 277,50	658 277,50	0,00	38 438 398,56	38 438 398,56	0,00	39 096 676,06	39 096 676,06	0,00	0,00	0,00
453	45305	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	0,00	13 297 205,50	13 297 205,50	0,00	13 060 105,00	13 060 105,00	0,00	14 084 210,50	14 084 210,50	0,00	12 273 100,00	12 273 100,00
453	45306	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00
453		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	50 000 000,00	13 955 483,00	63 955 483,00	0,00	51 498 503,56	51 498 503,56	50 000 000,00	53 180 886,56	103 180 886,56	0,00	12 273 100,00	12 273 100,00
454	45401	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ - КРЕДИТ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЙ ПРИ НЕДОСТАТКЕ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНОМ (ТЕКУЩЕМ) СЧЕТЕ (ОБЕРДРАФТ)	11 217 812,65	0,00	11 217 812,65	941 699 651,58	0,00	941 699 651,58	929 250 533,58	0,00	929 250 533,58	23 666 930,65	0,00	23 666 930,65
454	45403	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	2 600 000,00	0,00	2 600 000,00	27 380 000,00	0,00	27 380 000,00	29 780 000,00	0,00	29 780 000,00	200 000,00	0,00	200 000,00
454	45404	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ НА СРОК ОТ 31 ДО 90	73 485 000,00	0,00	73 485 000,00	111 066 000,00	0,00	111 066 000,00	158 461 000,00	0,00	158 461 000,00	26 090 000,00	0,00	26 090 000,00
454	45405	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ НА СРОК ОТ 91 ДО 180	24 335 000,00	0,00	24 335 000,00	185 360 000,00	0,00	185 360 000,00	156 011 000,00	0,00	156 011 000,00	53 684 000,00	0,00	53 684 000,00
454	45406	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	19 515 000,01	0,00	19 515 000,01	17 800 000,00	0,00	17 800 000,00	22 483 363,63	0,00	22 483 363,63	14 831 636,38	0,00	14 831 636,38
454	45407	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00	24 117 000,00	0,00	24 117 000,00	1 233 996,00	0,00	1 233 996,00	25 883 004,00	0,00	25 883 004,00
454	45408	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00	36 563 000,00	28 447 687,60	65 010 687,60	21 900 000,00	6 247 809,77	28 147 809,77	29 663 000,00	22 199 877,83	51 862 877,83
454		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ	149 152 812,66	0,00	149 152 812,66	1 343 985 651,58	28 447 687,60	1 372 433 339,18	1 319 119 893,21	6 247 809,77	1 325 367 702,98	174 018 571,03	22 199 877,83	196 218 448,86
455	45502	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	3 089,66	212 111,23	215 200,89	0,00	27 579,35	27 579,35	3 089,66	123 779,01	126 868,67	0,00	115 911,57	115 911,57
455	45503	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	4 600 000,00	1 843 177,00	6 443 177,00	129 423 500,00	49 770,00	129 473 270,00	134 023 500,00	1 892 947,00	135 916 447,00	0,00	0,00	0,00
455	45504	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	183 035 965,53	4 593 460,14	187 629 425,67	1 419 307 000,00	38 364 457,21	1 457 671 457,21	320 680 465,53	35 594 057,35	356 274 522,88	1 281 662 500,00	7 363 860,00	1 289 026 360,00
455	45505	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	449 530 009,30	114 790 112,32	564 320 121,62	1 026 978 903,78	387 481 822,15	1 414 460 725,93	580 085 311,35	230 919 145,92	811 004 457,27	896 423 601,73	271 352 788,55	1 167 776 390,28
455	45506	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	214 553 031,73	337 997 584,35	552 550 616,08	1 187 733 631,05	489 689 023,21	1 677 422 654,26	366 852 580,54	426 554 238,66	793 406 819,20	1 035 434 082,24	401 132 368,90	1 436 566 451,14
455	45507	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	584 547 149,00	762 073 117,62	1 346 620 266,62	2 256 109 458,50	1 244 429 798,42	3 500 539 256,92	493 330 895,36	662 440 476,03	1 155 771 371,39	2 347 325 712,14	1 344 062 440,01	3 691 388 152,15
455	45509	КРЕДИТ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЙ ПРИ НЕДОСТАТКЕ СРЕДСТВ НА ДЕПОЗИТНОМ СЧЕТЕ	29 308 965,15	5 065 026,46	34 373 991,61	325 703 854,68	182 943 060,26	508 646 914,94	314 463 112,76	182 445 690,17	496 908 802,93	40 549 707,07	5 562 396,55	46 112 103,62

455		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	1 465 578 210,37	1 226 574 589,12	2 692 152 799,49	6 345 256 348,01	2 342 985 510,60	8 688 241 858,61	2 209 438 955,20	1 539 970 334,14	3 749 409 289,34	5 601 395 603,18	2 029 589 765,58	7 630 985 368,76
456	45601	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	257 100 000,00	0,00	257 100 000,00	257 100 000,00	0,00	257 100 000,00	0,00	0,00	0,00
456	45602	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	650 000 000,00	78 993 300,00	728 993 300,00	2 219 650 000,00	149 946 950,00	2 369 596 950,00	2 869 650 000,00	228 940 250,00	3 098 590 250,00	0,00	0,00	0,00
456	45603	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	0,00	382 951,62	382 951,62	1 608 950 000,00	1 154 659 495,99	2 763 609 495,99	1 608 950 000,00	1 155 042 447,61	2 763 992 447,61	0,00	0,00	0,00
456	45604	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	860 000 000,00	1 316 555,00	861 316 555,00	1 275 337 000,00	2 847 343 085,00	4 122 680 085,00	1 497 668 500,00	79 848 280,00	1 577 516 780,00	637 668 500,00	2 768 811 360,00	3 406 479 860,00
456	45605	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	237 104 577,76	237 104 577,76	1 426 000 000,00	2 345 880 482,20	3 771 880 482,20	201 000 000,00	2 437 344 109,66	2 638 344 109,66	1 225 000 000,00	145 640 950,30	1 370 640 950,30
456	45606	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	1 053 030 000,00	61 720 098,40	1 114 750 098,40	150 660 000,00	1 638 903 670,00	1 789 563 670,00	619 150 000,00	816 960 568,40	1 436 110 568,40	584 540 000,00	883 663 200,00	1 468 203 200,00
456		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ	2 563 030 000,00	379 517 482,78	2 942 547 482,78	6 937 697 000,00	8 136 733 683,19	15 074 430 683,19	7 053 518 500,00	4 718 135 655,67	11 771 654 155,67	2 447 208 500,00	3 798 115 510,30	6 245 324 010,30
457	45704	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	0,00	0,00	0,00	90 000,00	0,00	90 000,00	64 278,90	0,00	64 278,90	25 721,10	0,00	25 721,10
457	45705	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	300 000,00	2 989 116,21	3 289 116,21	300 000,00	1 645 632,90	1 945 632,90	304 984,50	3 305 815,14	3 610 799,64	295 015,50	1 328 933,97	1 623 949,47
457	45706	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	0,00	10 984 126,85	10 984 126,85	2 834 540,00	2 080 400,67	4 914 940,67	18 007,66	5 688 379,21	5 706 386,87	2 816 532,34	7 376 148,31	10 192 680,65
457	45708	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЙ ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ - НЕРЕЗИДЕНТУ ПРИ НЕДОСТАТКЕ СРЕДСТВ НА ДЕПОЗИТНОМ СЧЕТЕ	188 502,24	438 912,65	627 414,89	1 697 664,13	1 297 914,82	2 995 578,95	1 440 015,75	1 401 437,70	2 841 453,45	446 150,62	335 389,77	781 540,39
457		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ	488 502,24	14 412 155,71	14 900 657,95	4 922 204,13	5 023 948,39	9 946 152,52	1 827 286,81	10 395 632,05	12 222 918,86	3 583 419,56	9 040 472,05	12 623 891,61
458	45806	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ КОММЕРЧЕСКИМ ПРЕДПРИЯТИЯМ И ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ	0,00	0,00	0,00	115 412,77	0,00	115 412,77	115 412,77	0,00	115 412,77	0,00	0,00	0,00
458	45811	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	0,00	0,00	0,00	374 840,71	0,00	374 840,71	374 840,71	0,00	374 840,71	0,00	0,00	0,00
458	45812	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ПРЕДПРИЯТИЯМ И ОРГАНИЗАЦИЯМ	268 865 021,40	250 328 274,47	519 193 295,87	1 995 930 217,51	174 149 424,52	2 170 079 642,03	1 723 613 395,77	378 417 196,52	2 102 030 592,29	541 181 843,14	46 060 502,47	587 242 345,61
458	45813	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00
458	45814	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ	1 033 333,33	0,00	1 033 333,33	7 234 354,61	0,00	7 234 354,61	4 740 464,12	0,00	4 740 464,12	3 527 223,82	0,00	3 527 223,82
458	45815	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ ГРАЖДАН	21 545 545,83	8 090 560,80	29 636 106,63	99 232 522,71	144 513 963,22	243 746 485,93	88 854 582,62	133 562 075,48	222 416 658,10	31 923 485,92	19 042 448,54	50 965 934,46
458	45816	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ	0,00	0,00	0,00	0,00	34 603 751,86	34 603 751,86	0,00	34 603 751,86	34 603 751,86	0,00	0,00	0,00
458	45817	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ	0,00	0,00	0,00	128 358,48	729 263,59	857 622,07	128 358,48	529 298,22	657 656,70	0,00	199 965,37	199 965,37
458		ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	291 443 900,56	258 418 835,27	549 862 735,83	2 153 015 706,79	353 996 403,19	2 507 012 109,98	1 867 827 054,47	547 112 322,08	2 414 939 376,55	576 632 552,88	65 302 916,38	641 935 469,26

459	45911	ПРОСРОЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	0,00	0,00	0,00	34 133,64	0,00	34 133,64	34 133,64	0,00	34 133,64	0,00	0,00	0,00
459	45912	ПРОСРОЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ПРЕДПРИЯТИЯМ И ОРГАНИЗАЦИЯМ	0,00	0,00	0,00	23 864 927,06	55 932,09	23 920 859,15	23 864 927,06	50 686,57	23 915 613,63	0,00	5 245,52	5 245,52
459	45914	ПРОСРОЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ	0,00	0,00	0,00	31 223,39	235 956,60	267 179,99	31 223,39	235 956,60	267 179,99	0,00	0,00	0,00
459	45915	ПРОСРОЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ ГРАЖДАНАМ	0,00	0,00	0,00	4 101 810,60	4 792 033,58	8 893 844,18	3 746 330,76	4 753 759,43	8 500 090,19	355 479,84	38 274,15	393 753,99
459		ПРОСРОЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	0,00	0,00	0,00	28 032 094,69	5 083 922,27	33 116 016,96	27 676 614,85	5 040 402,60	32 717 017,45	355 479,84	43 519,67	398 999,51
474	47404	РАСЧЕТЫ С ВАЛЮТНЫМИ И ФОНДОВЫМИ БИРЖАМИ	119 368,53	53 510 473,09	53 629 841,62	856 664 039 115,94	364 557 486 986,66	1 221 221 526 102,60	856 664 122 194,26	364 563 819 663,35	1 221 227 941 857,61	36 290,21	47 177 796,40	47 214 086,61
474	47406	РАСЧЕТЫ С КЛИЕНТАМИ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
474	47408	РАСЧЕТЫ ПО КОНВЕРСИОННЫМ ОПЕРАЦИЯМ И СРОЧНЫМ СДЕЛКАМ	6 003 462,00	111 251 487,69	117 254 949,69	633 658 030 905,74	796 965 806 966,85	1 430 623 837 872,59	633 663 608 331,74	796 918 876 711,73	1 430 582 485 043,47	426 036,00	158 181 742,81	158 607 778,81
474	47410	ТРЕБОВАНИЯ ПО АККРЕДИТИВАМ ПО ИНОСТРАННЫМ ОПЕРАЦИЯМ	37 559 700,00	2 338 661 706,34	2 376 221 406,34	0,00	3 175 745 125,90	3 175 745 125,90	15 593 949,10	3 415 018 342,59	3 430 612 291,69	21 965 750,90	2 099 388 489,65	2 121 354 240,55
474	47415	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПЛАТЕЖАМ ЗА ПРИОБРЕТАЕМЫЕ И РЕАЛИЗУЕМЫЕ ПАМЯТНЫЕ	5 434 633,14	0,00	5 434 633,14	3 569 911,31	0,00	3 569 911,31	3 087 556,67	0,00	3 087 556,67	5 916 987,78	0,00	5 916 987,78
474	47417	СУММЫ, СПИСАННЫЕ С КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТОВ, ДО ВЫЯСНЕНИЯ	30 794,90	963 410,86	994 205,76	114 848 986,69	441 101 621,81	555 950 608,50	114 848 986,69	437 981 426,69	552 830 413,38	30 794,90	4 083 605,98	4 114 400,88
474	47423	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	5 288 741,36	55 121 876,37	60 410 617,73	3 375 235 963,38	20 758 691 924,73	24 133 927 888,11	3 378 971 860,33	20 747 233 453,46	24 126 205 313,79	1 552 844,41	66 580 347,64	68 133 192,05
474	47427	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИЮ ПРОЦЕНТОВ	49 602 586,02	9 067 265,25	58 669 851,27	3 249 342 948,17	657 512 507,74	3 906 855 455,91	3 244 038 755,91	620 041 031,56	3 864 079 787,47	54 906 778,28	46 538 741,43	101 445 519,71
474		РАСЧЕТЫ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ОПЕРАЦИЯМ	104 039 285,95	2 568 576 219,60	2 672 615 505,55	1 497 065 067 831,23	1 186 556 345 133,69	2 683 621 412 964,92	1 497 084 271 634,70	1 186 702 970 629,38	2 683 787 242 264,08	84 835 482,48	2 421 950 723,91	2 506 786 206,39
475	47502	ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ВЫПЛАТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СВЯЗАННЫМ С ПРИВЛЕЧЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ КЛИЕНТОВ	203 685 752,23	153 772 611,91	357 458 364,14	1 965 056 880,85	787 823 085,26	2 752 879 966,11	1 812 091 516,76	755 311 674,53	2 567 403 191,29	356 651 116,32	186 284 022,64	542 935 138,96
475		ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С КЛИЕНТАМИ	203 685 752,23	153 772 611,91	357 458 364,14	1 965 056 880,85	787 823 085,26	2 752 879 966,11	1 812 091 516,76	755 311 674,53	2 567 403 191,29	356 651 116,32	186 284 022,64	542 935 138,96
478	47802	ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ПО ДОГОВОРАМ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ (РАЗМЕЩЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	2 029 177,29	0,00	2 029 177,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 029 177,29	0,00	2 029 177,29
478		ВЛОЖЕНИЯ В ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ	2 029 177,29	0,00	2 029 177,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 029 177,29	0,00	2 029 177,29
479	47901	АКТИВЫ, ПЕРЕДАВАННЫЕ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	1 936 031 552,83	0,00	1 936 031 552,83	2 565 444 728,68	0,00	2 565 444 728,68	2 489 418 260,33	0,00	2 489 418 260,33	2 012 058 021,18	0,00	2 012 058 021,18
479		АКТИВЫ, ПЕРЕДАВАННЫЕ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	1 936 031 552,83	0,00	1 936 031 552,83	2 565 444 728,68	0,00	2 565 444 728,68	2 489 418 260,33	0,00	2 489 418 260,33	2 012 058 021,18	0,00	2 012 058 021,18
Итого по разделу 4		ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ	40 273 740 474,72	15 283 386 156,42	55 557 126 631,14	1 687 336 147 491,90	1 215 309 134 026,81	2 902 645 281 518,71	1 665 522 504 672,18	1 211 460 863 903,45	2 876 983 368 575,63	62 087 383 294,44	19 131 656 279,78	81 219 039 574,22
501	50104	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	830 614 923,57	0,00	830 614 923,57	2 115 069 593,75	265 710 041,61	2 380 779 635,36	2 945 684 517,32	265 710 041,61	3 211 394 558,93	0,00	0,00	0,00
501	50105	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	394 861 285,60	0,00	394 861 285,60	2 879 170 007,72	0,00	2 879 170 007,72	2 868 038 803,32	0,00	2 868 038 803,32	405 992 490,00	0,00	405 992 490,00
501	50106	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	293 024 338,80	0,00	293 024 338,80	3 090 191 187,69	0,00	3 090 191 187,69	2 305 157 465,19	0,00	2 305 157 465,19	1 078 058 061,30	0,00	1 078 058 061,30
501	50107	ПРОЧИЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 331 627 748,88	0,00	4 331 627 748,88	33 610 022 768,60	0,00	33 610 022 768,60	30 569 376 813,00	0,00	30 569 376 813,00	7 372 273 704,48	0,00	7 372 273 704,48
501	50109	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКОВ - НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	109 352 508,31	109 352 508,31	0,00	109 352 508,31	109 352 508,31	0,00	0,00	0,00
501	50112	ПЕРЕОЦЕНКА ЦЕННЫХ БУМАГ - ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ	0,00	0,00	0,00	675 103 433,85	1 621 182,20	676 724 616,05	675 103 433,85	1 621 182,20	676 724 616,05	0,00	0,00	0,00
501	50113	ПО ДОГОВОРАМ С ОБРАТНОЙ ПРОДАЖЕЙ	1 575 845 732,56	62 755 858,55	1 638 601 591,11	129 107 043 132,48	5 395 013 162,55	134 502 056 295,03	126 588 375 097,36	5 457 769 021,10	132 046 144 118,46	4 094 513 767,68	0,00	4 094 513 767,68
501		ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПРИОБРЕТЕННЫЕ ДЛЯ ПЕРЕПРОДАЖИ И ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА	7 425 974 029,41	62 755 858,55	7 488 729 887,96	171 476 600 124,09	5 771 696 894,67	177 248 297 018,76	165 951 736 130,04	5 834 452 753,22	171 786 188 883,26	12 950 838 023,46	0,00	12 950 838 023,46
502	50205	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	0,00	374 033,28	374 033,28	0,00	2 095 160 870,96	2 095 160 870,96	0,00	2 060 556 569,24	2 060 556 569,24	0,00	34 978 335,00	34 978 335,00
502	50206	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	137 000 000,00	0,00	137 000 000,00	621 315 800,00	0,00	621 315 800,00	758 315 800,00	0,00	758 315 800,00	0,00	0,00	0,00
502	50207	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	0,00	0,00	0,00	788 158 117,99	0,00	788 158 117,99	788 158 117,99	0,00	788 158 117,99	0,00	0,00	0,00
502	50208	ПРОЧИЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	230 090 974,16	0,00	230 090 974,16	5 147 438 144,80	0,00	5 147 438 144,80	5 170 768 821,36	0,00	5 170 768 821,36	206 760 297,60	0,00	206 760 297,60

502	50209	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ	0,00	0,00	0,00	0,00	1 855 475 551,46	1 855 475 551,46	0,00	1 855 475 551,46	1 855 475 551,46	0,00	0,00	0,00
502	50210	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКОВ - НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	744 181 441,16	744 181 441,16	0,00	5 230 233 319,73	5 230 233 319,73	0,00	4 411 249 812,84	4 411 249 812,84	0,00	1 563 164 948,05	1 563 164 948,05
502	50211	ПРОЧИЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НЕРЕЗИДЕНТОВ	691 523 930,51	2 151 610 743,39	2 843 134 673,90	149 961 097,50	25 486 323 572,91	25 636 284 670,41	106 607 499,64	23 070 584 802,14	23 177 192 301,78	734 877 528,37	4 567 349 514,16	5 302 227 042,53
502		НЕКОТИРУЕМЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 058 614 904,67	2 896 166 217,83	3 954 781 122,50	6 706 873 160,29	34 667 193 315,06	41 374 066 475,35	6 823 850 238,99	31 397 866 735,68	38 221 716 974,67	941 637 825,97	6 165 492 797,21	7 107 130 623,18
504	50406	НАКОПЛЕННЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (КУПОННЫЙ) ДОХОД ПО ПРОЦЕНТНЫМ (КУПОННЫМ) ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, УПЛАЧЕННЫЙ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ	128 651 674,46	47 512 424,10	176 164 098,56	4 029 875 467,04	652 349 846,30	4 682 225 313,34	4 022 007 681,05	609 842 402,09	4 631 850 083,14	136 519 460,45	90 019 868,31	226 539 328,76
504		НАКОПЛЕННЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (КУПОННЫЙ) ДОХОД ПО ПРОЦЕНТНЫМ (КУПОННЫМ) ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	128 651 674,46	47 512 424,10	176 164 098,56	4 029 875 467,04	652 349 846,30	4 682 225 313,34	4 022 007 681,05	609 842 402,09	4 631 850 083,14	136 519 460,45	90 019 868,31	226 539 328,76
506	50605	АКЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	0,00	0,00	0,00	907 270 635,48	0,00	907 270 635,48	894 891 532,99	0,00	894 891 532,99	12 379 102,49	0,00	12 379 102,49
506	50606	ПРОЧИЕ АКЦИИ	251 641 499,03	0,00	251 641 499,03	18 164 825 997,01	0,00	18 164 825 997,01	17 799 413 518,14	0,00	17 799 413 518,14	617 053 977,90	0,00	617 053 977,90
506	50610	ПЕРЕОЦЕНКА ЦЕННЫХ БУМАГ - ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ	0,00	0,00	0,00	833 737 879,24	0,00	833 737 879,24	833 737 879,24	0,00	833 737 879,24	0,00	0,00	0,00
506	50611	ПО ДОГОВОРАМ С ОБРАТНОЙ ПРОДАЖЕЙ	992 609 111,13	0,00	992 609 111,13	84 132 623 362,11	0,00	84 132 623 362,11	83 697 875 565,44	0,00	83 697 875 565,44	1 427 356 907,80	0,00	1 427 356 907,80
506	50613	ПО ДОГОВОРАМ ЗАИМА	0,00	0,00	0,00	1 401 618 748,69	0,00	1 401 618 748,69	1 401 618 748,69	0,00	1 401 618 748,69	0,00	0,00	0,00
506		АКЦИИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ДЛЯ ПЕРЕПРОДАЖИ И ПО ДОГОВОРАМ ЗАИМА	1 244 250 610,16	0,00	1 244 250 610,16	105 440 076 622,53	0,00	105 440 076 622,53	104 627 537 244,50	0,00	104 627 537 244,50	2 056 789 988,19	0,00	2 056 789 988,19
507	50705	АКЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	45 036 500,00	0,00	45 036 500,00	1 707 148 940,25	0,00	1 707 148 940,25	1 752 185 440,25	0,00	1 752 185 440,25	0,00	0,00	0,00
507	50706	ПРОЧИЕ АКЦИИ	256 419 089,86	0,00	256 419 089,86	177 130 062,61	0,00	177 130 062,61	328 331 906,31	0,00	328 331 906,31	105 217 246,16	0,00	105 217 246,16
507	50708	ПРОЧИЕ АКЦИИ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	1 933 601 657,43	1 933 601 657,43	0,00	278 710 187,09	278 710 187,09	0,00	1 573 516 247,74	1 573 516 247,74	0,00	638 795 596,78	638 795 596,78
507		НЕКОТИРУЕМЫЕ АКЦИИ	301 455 589,86	1 933 601 657,43	2 235 057 247,29	1 884 279 002,86	278 710 187,09	2 162 989 189,95	2 080 517 346,56	1 573 516 247,74	3 654 033 594,30	105 217 246,16	638 795 596,78	744 012 842,94
509	50905	ЗАТРАТЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ И РЕАЛИЗАЦИЕЙ ЦЕННЫХ БУМАГ	3 295 851,97	0,00	3 295 851,97	14 302 989,43	0,00	14 302 989,43	15 154 418,48	0,00	15 154 418,48	2 444 422,92	0,00	2 444 422,92
509		ПРОЧИЕ СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРИОБРЕТЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	3 295 851,97	0,00	3 295 851,97	14 302 989,43	0,00	14 302 989,43	15 154 418,48	0,00	15 154 418,48	2 444 422,92	0,00	2 444 422,92
514	51401	ВЕКСЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	0,00	0,00	0,00	440 879 324,67	0,00	440 879 324,67	440 879 324,67	0,00	440 879 324,67	0,00	0,00	0,00
514	51402	ВЕКСЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ДО 30 ДНЕЙ	99 605 600,00	0,00	99 605 600,00	262 419 728,62	0,00	262 419 728,62	362 025 328,62	0,00	362 025 328,62	0,00	0,00	0,00
514	51403	ВЕКСЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	49 681 650,00	0,00	49 681 650,00	283 953 945,50	0,00	283 953 945,50	98 593 530,00	0,00	98 593 530,00	235 042 065,50	0,00	235 042 065,50
514	51404	ВЕКСЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	145 187 350,00	0,00	145 187 350,00	447 080 552,29	0,00	447 080 552,29	292 928 740,00	0,00	292 928 740,00	299 339 162,29	0,00	299 339 162,29
514	51405	ВЕКСЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	365 831 572,70	0,00	365 831 572,70	1 428 736 715,78	0,00	1 428 736 715,78	1 191 031 583,37	0,00	1 191 031 583,37	603 536 705,11	0,00	603 536 705,11
514	51406	ВЕКСЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ СЫНЬЕ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	0,00	0,00	547 176 080,00	0,00	547 176 080,00	372 576 080,00	0,00	372 576 080,00	174 600 000,00	0,00	174 600 000,00
514		ВЕКСЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	660 306 172,70	0,00	660 306 172,70	3 410 246 346,86	0,00	3 410 246 346,86	2 758 034 586,66	0,00	2 758 034 586,66	1 312 517 932,90	0,00	1 312 517 932,90
515	51501	ПРОЧИЕ ВЕКСЕЛЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	0,00	0,00	0,00	2 711 205 193,50	0,00	2 711 205 193,50	2 711 205 193,50	0,00	2 711 205 193,50	0,00	0,00	0,00
515	51502	ПРОЧИЕ ВЕКСЕЛЯ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ДО 30 ДНЕЙ	69 556 455,00	0,00	69 556 455,00	1 077 418 091,50	0,00	1 077 418 091,50	1 146 974 546,50	0,00	1 146 974 546,50	0,00	0,00	0,00
515	51503	ПРОЧИЕ ВЕКСЕЛЯ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	250 714 696,00	0,00	250 714 696,00	1 391 384 693,37	0,00	1 391 384 693,37	1 575 460 080,00	0,00	1 575 460 080,00	66 639 309,37	0,00	66 639 309,37
515	51504	ПРОЧИЕ ВЕКСЕЛЯ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	215 736 400,00	0,00	215 736 400,00	1 448 562 088,10	0,00	1 448 562 088,10	1 468 369 964,50	0,00	1 468 369 964,50	195 928 523,60	0,00	195 928 523,60
515	51505	ПРОЧИЕ ВЕКСЕЛЯ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	85 108 090,00	0,00	85 108 090,00	1 397 332 787,09	0,00	1 397 332 787,09	1 482 440 877,09	0,00	1 482 440 877,09	0,00	0,00	0,00
515	51509	ПРОЧИЕ ВЕКСЕЛЯ НЕ ОПЛАЧЕННЫЕ В СРОКИ И НЕОПРОТЕСТОВАННЫЕ	4 215 702,94	0,00	4 215 702,94	0,00	0,00	0,00	4 215 702,94	0,00	4 215 702,94	0,00	0,00	0,00
515		ПРОЧИЕ ВЕКСЕЛЯ	625 331 343,94	0,00	625 331 343,94	8 025 902 853,56	0,00	8 025 902 853,56	8 388 666 364,53	0,00	8 388 666 364,53	262 567 832,97	0,00	262 567 832,97
525	52502	ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИЕ ВЫПЛАТЫ ПО ПРОЦЕНТАМ, КУПОНАМ И ДИСКОНТАМ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ	562 082 747,03	5 563 653,74	567 646 400,77	1 801 834 621,62	223 715 742,74	2 025 550 364,36	1 289 691 357,68	115 012 049,21	1 404 703 406,89	1 074 226 010,97	114 267 347,27	1 188 493 358,24
525		ПРОЧИЕ СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ С ВЫПУЩЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	562 082 747,03	5 563 653,74	567 646 400,77	1 801 834 621,62	223 715 742,74	2 025 550 364,36	1 289 691 357,68	115 012 049,21	1 404 703 406,89	1 074 226 010,97	114 267 347,27	1 188 493 358,24
Итого по разделу 5			12 009 962 924,20	4 945 599 811,65	16 955 562 735,85	302 789 991 188,28	41 593 665 985,86	344 383 657 174,14	295 957 195 368,49	39 530 690 187,94	335 487 885 556,43	18 842 758 743,99	7 008 575 609,57	25 851 334 353,56
601	60101	АКЦИИ ДОЧЕРНИХ И ЗАВИСИМЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	914 124 134,94	0,00	914 124 134,94	1 668 287 485,56	0,00	1 668 287 485,56	0,00	0,00	0,00	2 582 411 620,50	0,00	2 582 411 620,50
601	60102	АКЦИИ ДОЧЕРНИХ И ЗАВИСИМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	0,00	0,00	0,00	264 326 164,00	0,00	264 326 164,00	0,00	0,00	0,00	264 326 164,00	0,00	264 326 164,00
601	60104	АКЦИИ ДОЧЕРНИХ И ЗАВИСИМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	1 316 555,00	1 316 555,00	0,00	216 680,00	216 680,00	0,00	305 925,00	305 925,00	0,00	1 227 310,00	1 227 310,00
601		УЧАСТИЕ В ДОЧЕРНИХ И ЗАВИСИМЫХ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ	914 124 134,94	1 316 555,00	915 440 689,94	1 932 613 649,56	216 680,00	1 932 830 329,56	0,00	305 925,00	305 925,00	2 846 737 784,50	1 227 310,00	2 847 965 094,50
602	60201	СРЕДСТВА, ВНЕСЕННЫЕ В УСТАВНЫЕ КАПИТАЛЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СОЗДАНЫХ В ФОРМЕ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ) ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ	0,00	0,00	0,00	124 634 435,03	0,00	124 634 435,03	0,00	0,00	0,00	124 634 435,03	0,00	124 634 435,03

602	60202	СРЕДСТВА, ВНЕСЕННЫЕ БАНКАМИ В УСТАВНЫЕ КАПИТАЛЫ ОРГАНИЗАЦИЙ	323 400 000,00	0,00	323 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	323 400 000,00	0,00	323 400 000,00
602		ПРОЧЕЕ УЧАСТИЕ	323 400 000,00	0,00	323 400 000,00	124 634 435,03	0,00	124 634 435,03	0,00	0,00	0,00	448 034 435,03	0,00	448 034 435,03
603	60302	РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ	206 902 183,39	0,00	206 902 183,39	786 338 768,44	0,00	786 338 768,44	722 818 460,09	0,00	722 818 460,09	270 422 491,74	0,00	270 422 491,74
603	60304	РАСЧЕТЫ С ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ ПО НАЧИСЛЕНИЯМ НА ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ	160 768,52	0,00	160 768,52	3 417 036,84	0,00	3 417 036,84	2 778 989,96	0,00	2 778 989,96	798 815,40	0,00	798 815,40
603	60306	РАСЧЕТЫ С РАБОТНИКАМИ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА	167 374,37	0,00	167 374,37	1 492 916 629,42	0,00	1 492 916 629,42	1 492 455 446,28	0,00	1 492 455 446,28	628 557,51	0,00	628 557,51
603	60308	РАСЧЕТЫ С РАБОТНИКАМИ ПО ПОДОТЧЕТНЫМ СУММАМ	1 614 095,87	772 716,50	2 386 812,37	47 637 791,09	5 602 062,33	53 239 853,42	42 427 360,14	3 165 210,01	45 592 570,15	6 824 526,82	3 209 568,82	10 034 095,64
603	60310	НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ, УПЛАЧЕННЫЙ	879 011,44	0,00	879 011,44	200 891 341,60	0,00	200 891 341,60	192 145 162,26	0,00	192 145 162,26	9 625 190,78	0,00	9 625 190,78
603	60312	РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ, ПОДРЯДЧИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ	85 035 462,46	716 121,40	85 751 583,86	1 918 926 771,68	117 714,43	1 919 044 486,11	1 887 597 235,15	429 029,96	1 888 026 265,11	116 364 998,99	404 805,87	116 769 804,86
603	60314	РАСЧЕТЫ С ОРГАНИЗАЦИЯМИ - НЕРЕЗИДЕНТАМИ ПО ХОЗЯЙСТВЕННОМУ СУММЫ, ВЫПЛАЧЕННЫЕ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ГАРАНТИЯМ И	2 474 969,33	18 640 369,88	21 115 339,21	16 267 262,37	88 566 939,40	104 834 201,77	9 595 136,90	88 567 078,42	98 162 215,32	9 147 094,80	18 640 230,86	27 787 325,66
603	60315	РАСЧЕТЫ С ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ	0,00	0,00	0,00	0,00	76 254,41	76 254,41	0,00	76 254,41	76 254,41	0,00	0,00	0,00
603	60323	РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ	1 169 473,97	152 720,38	1 322 194,35	6 059 431,33	653 578,99	6 713 010,32	6 245 133,24	166 301,51	6 411 434,75	983 772,06	639 997,86	1 623 769,92
603		ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (КРОМЕ ЗЕМЛИ)	298 403 339,35	20 281 928,16	318 685 267,51	4 472 455 032,77	95 016 549,56	4 567 471 582,33	4 356 062 924,02	92 403 874,31	4 448 466 798,33	414 795 448,10	22 894 603,41	437 690 051,51
604	60401	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (КРОМЕ ЗЕМЛИ)	444 594 542,75	0,00	444 594 542,75	139 596 778,45	0,00	139 596 778,45	51 630 494,80	0,00	51 630 494,80	532 560 826,40	0,00	532 560 826,40
604	60404	ЗЕМЛЯ	1 218 803,12	0,00	1 218 803,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 218 803,12	0,00	1 218 803,12
604		ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	445 813 345,87	0,00	445 813 345,87	139 596 778,45	0,00	139 596 778,45	51 630 494,80	0,00	51 630 494,80	533 779 629,52	0,00	533 779 629,52
607	60701	ВЛОЖЕНИЯ В СООРУЖЕНИЕ (СТРОИТЕЛЬСТВО), СОЗДАНИЕ (ИЗГОТОВЛЕНИЕ) И ПРИОБРЕТЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	1 189 968,17	0,00	1 189 968,17	177 342 657,77	0,00	177 342 657,77	125 929 365,52	0,00	125 929 365,52	52 603 260,42	0,00	52 603 260,42
607	60702	ОБОРУДОВАНИЕ К УСТАНОВКЕ	0,00	0,00	0,00	304 864,52	0,00	304 864,52	236 220,45	0,00	236 220,45	68 644,07	0,00	68 644,07
607		ВЛОЖЕНИЯ В СООРУЖЕНИЕ (СТРОИТЕЛЬСТВО), СОЗДАНИЕ (ИЗГОТОВЛЕНИЕ) И ПРИОБРЕТЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	1 189 968,17	0,00	1 189 968,17	177 647 522,29	0,00	177 647 522,29	126 165 585,97	0,00	126 165 585,97	52 671 904,49	0,00	52 671 904,49
609	60901	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	88 145,82	0,00	88 145,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	88 145,82	0,00	88 145,82
609		НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	88 145,82	0,00	88 145,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	88 145,82	0,00	88 145,82
610	61002	ЗАПАСНЫЕ ЧАСТИ	823 127,06	0,00	823 127,06	3 505 317,06	0,00	3 505 317,06	3 781 464,70	0,00	3 781 464,70	546 979,42	0,00	546 979,42
610	61008	МАТЕРИАЛЫ	366 600,52	0,00	366 600,52	54 590 037,46	0,00	54 590 037,46	54 653 138,02	0,00	54 653 138,02	303 499,96	0,00	303 499,96
610	61009	ИНВЕНТАРЬ И ПРИНАДЛЕЖНОСТИ	55 410 734,06	0,00	55 410 734,06	29 408 535,28	0,00	29 408 535,28	11 082 912,94	0,00	11 082 912,94	73 736 356,40	0,00	73 736 356,40
610	61010	ИЗДАНИЯ	26 425,35	0,00	26 425,35	675 457,80	0,00	675 457,80	672 043,89	0,00	672 043,89	29 839,26	0,00	29 839,26
610	61011	ВНЕОБОРОТНЫЕ ЗАПАСЫ	2 089 084,38	0,00	2 089 084,38	0,00	0,00	0,00	2 089 084,38	0,00	2 089 084,38	0,00	0,00	0,00
610		МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	58 715 971,37	0,00	58 715 971,37	88 179 347,60	0,00	88 179 347,60	72 278 643,93	0,00	72 278 643,93	74 616 675,04	0,00	74 616 675,04
612	61202	ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ИМУЩЕСТВА	0,00	0,00	0,00	7 710 820,42	0,00	7 710 820,42	7 710 820,42	0,00	7 710 820,42	0,00	0,00	0,00
612	61204	ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦЕННЫХ БУМАГ	0,00	0,00	0,00	2 198 441 020,56	0,00	2 198 441 020,56	2 198 441 020,56	0,00	2 198 441 020,56	0,00	0,00	0,00
612		ВЫБЫТИЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ	0,00	0,00	0,00	2 206 151 840,98	0,00	2 206 151 840,98	2 206 151 840,98	0,00	2 206 151 840,98	0,00	0,00	0,00
614	61403	РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ ПО ДРУГИМ ОПЕРАЦИЯМ	133 901 744,96	3 898 446,00	137 800 190,96	204 878 603,85	3 916 976,18	208 795 580,03	219 151 364,97	4 961 240,56	224 112 605,53	119 628 983,84	2 854 181,62	122 483 165,46
614	61406	ПЕРЕОЦЕНКА СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ - ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ	0,00	0,00	0,00	14 635 496 256,58	0,00	14 635 496 256,58	14 635 496 256,58	0,00	14 635 496 256,58	0,00	0,00	0,00
614	61408	ПЕРЕОЦЕНКА ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ - ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ	0,00	0,00	0,00	217 482 362,63	0,00	217 482 362,63	217 482 362,63	0,00	217 482 362,63	0,00	0,00	0,00
614		РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	133 901 744,96	3 898 446,00	137 800 190,96	15 057 857 223,06	3 916 976,18	15 061 774 199,24	15 072 129 984,18	4 961 240,56	15 077 091 224,74	119 628 983,84	2 854 181,62	122 483 165,46
Итого по разделу 6			2 175 636 650,48	25 496 929,16	2 201 133 579,64	24 199 135 829,74	99 150 205,74	24 298 286 035,48	21 884 419 473,88	97 671 039,87	21 982 090 513,75	4 490 353 006,34	26 976 095,03	4 517 329 101,37
702	70201	ПРОЦЕНТЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ЗА ПРИВЛЕЧЕННЫЕ КРЕДИТЫ	0,00	0,00	0,00	754 761 279,64	0,00	754 761 279,64	754 761 279,64	0,00	754 761 279,64	0,00	0,00	0,00
702	70202	ПРОЦЕНТЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ	0,00	0,00	0,00	2 047 446 283,04	0,00	2 047 446 283,04	2 047 446 283,04	0,00	2 047 446 283,04	0,00	0,00	0,00
702	70203	ПРОЦЕНТЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	0,00	0,00	0,00	719 952 799,77	0,00	719 952 799,77	719 952 799,77	0,00	719 952 799,77	0,00	0,00	0,00
702	70204	РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ	0,00	0,00	0,00	4 177 822 699,47	0,00	4 177 822 699,47	4 177 822 699,47	0,00	4 177 822 699,47	0,00	0,00	0,00
702	70205	РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ, ЧЕКАМИ (В ТОМ ЧИСЛЕ ДОРОЖНЫМИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	0,00	0,00	0,00	14 651 396 582,35	0,00	14 651 396 582,35	14 651 396 582,35	0,00	14 651 396 582,35	0,00	0,00	0,00
702	70206	РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ АППАРАТА	0,00	0,00	0,00	2 047 995 934,13	0,00	2 047 995 934,13	2 047 995 934,13	0,00	2 047 995 934,13	0,00	0,00	0,00
702	70208	ШТРАФЫ, ПЕНИ, НЕУСТОЙКИ УПЛАЧЕННЫЕ	0,00	0,00	0,00	689 614,31	0,00	689 614,31	689 614,31	0,00	689 614,31	0,00	0,00	0,00
702	70209	ДРУГИЕ РАСХОДЫ	0,00	0,00	0,00	11 839 742 137,89	0,00	11 839 742 137,89	11 839 742 137,89	0,00	11 839 742 137,89	0,00	0,00	0,00
702		РАСХОДЫ	0,00	0,00	0,00	36 239 807 330,60	0,00	36 239 807 330,60	36 239 807 330,60	0,00	36 239 807 330,60	0,00	0,00	0,00
704	70401	УБЫТКИ ОТЧЕТНОГО ГОДА	0,00	0,00	0,00	95 369 621,10	0,00	95 369 621,10	95 369 621,10	0,00	95 369 621,10	0,00	0,00	0,00
704		УБЫТКИ	0,00	0,00	0,00	95 369 621,10	0,00	95 369 621,10	95 369 621,10	0,00	95 369 621,10	0,00	0,00	0,00
705	70501	ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИБЫЛИ ОТЧЕТНОГО ГОДА	0,00	0,00	0,00	583 113 368,00	0,00	583 113 368,00	0,00	0,00	0,00	583 113 368,00	0,00	583 113 368,00
705	70502	ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИБЫЛИ ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ЛЕТ	1 464 541 669,00	0,00	1 464 541 669,00	1 391 933 664,38	0,00	1 391 933 664,38	2 856 475 333,38	0,00	2 856 475 333,38	0,00	0,00	0,00

705		ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИБЫЛИ	1 464 541 669,00	0,00	1 464 541 669,00	1 975 047 032,38	0,00	1 975 047 032,38	2 856 475 333,38	0,00	2 856 475 333,38	583 113 368,00	0,00	583 113 368,00
Итого по разделу 7		СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО	1 464 541 669,00	0,00	1 464 541 669,00	38 310 223 984,08	0,00	38 310 223 984,08	39 191 652 285,08	0,00	39 191 652 285,08	583 113 368,00	0,00	583 113 368,00
ИТОГ ПО АКТИВУ			87 020 395 967,76	29 025 849 503,92	116 046 245 471,68	5 489 225 316 748,64	2 920 850 412 629,56	8 410 075 729 378,20	5 452 377 206 676,14	2 913 634 423 137,31	8 366 011 629 813,45	123 868 506 040,26	36 241 838 996,17	160 110 345 036,43
			0,00											
102	10204	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ АКЦИОНЕРНЫХ БАНКОВ, СФОРМИРОВАННЫЙ ЗА СЧЕТ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	4 355 827 499,00	0,00	4 355 827 499,00	4 355 827 499,00	0,00	4 355 827 499,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
102	10205	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ АКЦИОНЕРНЫХ БАНКОВ, СФОРМИРОВАННЫЙ ЗА СЧЕТ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	166 000 000,00	0,00	166 000 000,00	166 000 000,00	0,00	166 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
102	10206	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ АКЦИОНЕРНЫХ БАНКОВ, СФОРМИРОВАННЫЙ ЗА СЧЕТ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ НЕРЕЗИДЕНТАМ	5 478 172 501,00	0,00	5 478 172 501,00	5 478 172 501,00	0,00	5 478 172 501,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
102	10207	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СОЗДАНЫХ В ФОРМЕ	0,00	0,00	0,00	5 966 287 259,00	0,00	5 966 287 259,00	17 511 287 259,00	0,00	17 511 287 259,00	11 545 000 000,00	0,00	11 545 000 000,00
102		УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	10 000 000 000,00	0,00	10 000 000 000,00	15 966 287 259,00	0,00	15 966 287 259,00	17 511 287 259,00	0,00	17 511 287 259,00	11 545 000 000,00	0,00	11 545 000 000,00
106	10602	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 545 000 000,00	0,00	1 545 000 000,00	1 545 000 000,00	0,00	1 545 000 000,00
106		ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 545 000 000,00	0,00	1 545 000 000,00	1 545 000 000,00	0,00	1 545 000 000,00
107	10701	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	600 000 000,00	0,00	600 000 000,00	0,00	0,00	0,00	691 933 664,38	0,00	691 933 664,38	1 291 933 664,38	0,00	1 291 933 664,38
107	10702	ФОНДЫ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ	3 138 104,96	0,00	3 138 104,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 138 104,96	0,00	3 138 104,96
107	10703	ФОНДЫ НАКОПЛЕНИЯ	421 671 330,42	0,00	421 671 330,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	421 671 330,42	0,00	421 671 330,42
107	10704	ДРУГИЕ ФОНДЫ	3 395 407,80	0,00	3 395 407,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 395 407,80	0,00	3 395 407,80
107		ФОНДЫ	1 028 204 843,18	0,00	1 028 204 843,18	0,00	0,00	0,00	691 933 664,38	0,00	691 933 664,38	1 720 138 507,56	0,00	1 720 138 507,56
Итого по разделу 1		КАПИТАЛ И ФОНДЫ	11 028 204 843,18	0,00	11 028 204 843,18	15 966 287 259,00	0,00	15 966 287 259,00	19 748 220 923,38	0,00	19 748 220 923,38	14 810 138 507,56	0,00	14 810 138 507,56
203	20309	СЧЕТА КЛИЕНТОВ (КРОМЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ) В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ	0,00	37 335 110,28	37 335 110,28	0,00	61 415 184,80	61 415 184,80	0,00	57 307 294,21	57 307 294,21	0,00	33 227 219,69	33 227 219,69
203		ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	0,00	37 335 110,28	37 335 110,28	0,00	61 415 184,80	61 415 184,80	0,00	57 307 294,21	57 307 294,21	0,00	33 227 219,69	33 227 219,69
Итого по разделу 2		ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ	0,00	37 335 110,28	37 335 110,28	0,00	61 415 184,80	61 415 184,80	0,00	57 307 294,21	57 307 294,21	0,00	33 227 219,69	33 227 219,69
301	30109	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ-КОРРЕСПОНДЕНТОВ	391 195 478,73	186 431 070,02	577 626 548,75	142 489 617 265,88	43 193 261 331,05	185 682 878 596,93	142 667 676 671,11	43 195 445 686,78	185 863 122 357,89	569 254 883,96	188 615 425,75	757 870 309,71
301	30111	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	364 145 533,32	364 145 533,32	0,00	364 453 753,08	364 453 753,08	0,00	308 219,76	308 219,76
301	30112	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ В СКВ	0,00	131 941 278,80	131 941 278,80	0,00	139 931 543,62	139 931 543,62	0,00	7 990 264,82	7 990 264,82	0,00	0,00	0,00
301	30116	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ	0,00	18 741 450,00	18 741 450,00	0,00	142 109 225,00	142 109 225,00	0,00	163 705 985,00	163 705 985,00	0,00	40 338 210,00	40 338 210,00
301	30126	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА - РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	137 965,95	0,00	137 965,95	285 211,89	0,00	285 211,89	147 245,94	0,00	147 245,94	0,00	0,00	0,00
301		КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА	391 333 444,68	337 113 798,82	728 447 243,50	142 489 902 477,77	43 839 447 632,99	186 329 350 110,76	142 667 823 917,05	43 731 595 689,68	186 399 419 606,73	569 254 883,96	229 261 855,51	798 516 739,47
302	30220	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ПО НЕЗАВЕРШЕННЫМ РАСЧЕТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ	3 500,00	0,00	3 500,00	276 706,01	1 863 687 270,34	1 863 963 976,35	273 206,01	1 863 687 270,34	1 863 960 476,35	0,00	0,00	0,00
302	30222	НЕЗАВЕРШЕННЫЕ РАСЧЕТЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	0,00	0,00	0,00	33 324,00	8 592 710 000,00	8 592 743 324,00	33 324,00	8 592 710 000,00	8 592 743 324,00	0,00	0,00	0,00
302	30223	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ПО НЕЗАВЕРШЕННЫМ РАСЧЕТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РАСЧЕТОВ ЧЕРЕЗ	0,00	0,00	0,00	96 702 829 479,43	0,00	96 702 829 479,43	96 702 829 479,43	0,00	96 702 829 479,43	0,00	0,00	0,00
302	30230	СПЕЦИАЛЬНЫЕ БАНКОВСКИЕ СЧЕТА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	0,00	0,00	0,00	200 000,00	0,00	200 000,00	200 000,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00
302	30231	СЧЕТА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	1 366 942,44	0,00	1 366 942,44	4 393 220 575,99	0,00	4 393 220 575,99	4 476 581 637,05	0,00	4 476 581 637,05	84 728 003,50	0,00	84 728 003,50
302	30232	НЕЗАВЕРШЕННЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШАЕМЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ	34 824 333,31	9 290 584,15	44 114 917,46	28 120 937 532,50	7 782 642 499,70	35 903 580 032,20	28 133 174 798,87	7 790 099 242,25	35 923 274 041,12	47 061 599,68	16 747 326,70	63 808 926,38
302		СЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ДРУГИМ ОПЕРАЦИЯМ	36 194 775,75	9 290 584,15	45 485 359,90	129 217 497 617,93	18 239 039 770,04	147 456 537 387,97	129 313 092 445,36	18 246 496 512,59	147 559 588 957,95	131 789 603,18	16 747 326,70	148 536 929,88
303	30301	РАСЧЕТЫ С ФИЛИАЛАМИ, РАСПОЛОЖЕННЫМИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	1 898 863 859,44	1 003 252 987,11	2 902 116 846,55	212 561 983 151,88	27 741 403 752,21	240 303 386 904,09	229 941 457 913,77	28 918 032 496,06	258 859 490 409,83	19 278 338 621,33	2 179 881 730,96	21 458 220 352,29
303	30305	РАСЧЕТЫ МЕЖДУ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ ОДНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ПОЛУЧЕННЫМ РЕСУРСАМ	16 188 483 270,30	207 183 178,01	16 395 666 448,31	59 191 869 264,53	1 266 495 534,68	60 458 364 799,21	43 003 385 994,23	1 059 312 356,67	44 062 698 350,90	0,00	0,00	0,00
303		РАСЧЕТЫ С ФИЛИАЛАМИ	18 087 347 129,74	1 210 436 165,12	19 297 783 294,86	271 753 852 416,41	29 007 899 286,89	300 761 751 703,30	272 944 843 908,00	29 977 344 852,73	302 922 188 760,73	19 278 338 621,33	2 179 881 730,96	21 458 220 352,29
304	30408	РАСЧЕТЫ УЧАСТНИКОВ РЦ ОРЦБ ПО ИТОГАМ ОПЕРАЦИЙ НА ОРЦБ	0,00	0,00	0,00	55 846 622 473,68	0,00	55 846 622 473,68	55 846 622 473,68	0,00	55 846 622 473,68	0,00	0,00	0,00
304		РАСЧЕТЫ НА ОРГАНИЗОВАННОМ РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	0,00	0,00	0,00	55 846 622 473,68	0,00	55 846 622 473,68	55 846 622 473,68	0,00	55 846 622 473,68	0,00	0,00	0,00

306	30601	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ПО БРОКЕРСКИМ ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ДРУГИМИ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ	1 157 848 670,48	2 633 110,00	1 160 481 780,48	262 532 051 762,84	36 262 400,39	262 568 314 163,23	262 837 234 001,31	33 629 290,39	262 870 863 291,70	1 463 030 908,95	0,00	1 463 030 908,95
306	30603	РАСЧЕТЫ С ЭМИТЕНТАМИ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ВЫПУСКОВ ЦЕННЫХ БУМАГ	9 436 309,55	0,00	9 436 309,55	14 427 612 998,26	0,00	14 427 612 998,26	14 418 176 688,71	0,00	14 418 176 688,71	0,00	0,00	0,00
306	30606	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ ПО БРОКЕРСКИМ ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ДРУГИМИ ФИНАНСОВЫМИ	50 500 679,22	54 364 238,35	104 864 917,57	13 134 169 074,41	2 330 901 040,49	15 465 070 114,90	13 148 547 746,08	2 339 056 992,21	15 487 604 738,29	64 879 350,89	62 520 190,07	127 399 540,96
306	30607	РАСЧЕТЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ - РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	530 386,90	0,00	530 386,90	530 386,90	0,00	530 386,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
306		РАСЧЕТЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ	1 218 316 046,15	56 997 348,35	1 275 313 394,50	290 094 364 222,41	2 367 163 440,88	292 461 527 663,29	290 403 958 436,10	2 372 686 282,60	292 776 644 718,70	1 527 910 259,84	62 520 190,07	1 590 430 449,91
313	31302	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 1 ДЕНЬ	0,00	0,00	0,00	77 783 550 000,00	6 692 098 316,80	84 475 648 316,80	77 783 550 000,00	6 692 098 316,80	84 475 648 316,80	0,00	0,00	0,00
313	31303	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	47 120 900 000,00	6 698 431 995,00	53 819 331 995,00	47 120 900 000,00	6 698 431 995,00	53 819 331 995,00	0,00	0,00	0,00
313	31304	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	669 000 000,00	137 977 350,00	806 977 350,00	4 836 000 000,00	2 425 825 090,00	7 261 825 090,00	5 176 000 000,00	2 363 307 460,00	7 539 307 460,00	1 009 000 000,00	75 459 720,00	1 084 459 720,00
313	31305	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	70 000 000,00	1 140 136 630,00	1 210 136 630,00	210 000 000,00	3 160 365 955,00	3 370 365 955,00	140 000 000,00	2 020 229 325,00	2 160 229 325,00	0,00	0,00	0,00
313	31306	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	160 000 000,00	315 973 200,00	475 973 200,00	235 000 000,00	1 910 283 535,00	2 145 283 535,00	105 000 000,00	1 834 989 395,00	1 939 989 395,00	30 000 000,00	240 679 060,00	270 679 060,00
313	31307	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	0,00	631 946 400,00	631 946 400,00	0,00	879 656 360,00	879 656 360,00	80 000 000,00	996 369 060,00	1 076 369 060,00	80 000 000,00	748 659 100,00	828 659 100,00
313	31308	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	26 331 100,00	26 331 100,00	0,00	269 705 870,00	269 705 870,00	0,00	1 011 670 830,00	1 011 670 830,00	0,00	768 296 060,00	768 296 060,00
313		КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТ КРЕДИТНЫХ	899 000 000,00	2 252 364 680,00	3 151 364 680,00	130 185 450 000,00	22 036 367 121,80	152 221 817 121,80	130 405 450 000,00	21 617 096 381,80	152 022 546 381,80	1 119 000 000,00	1 833 093 940,00	2 952 093 940,00
314	31401	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ - КРЕДИТ, ПОЛУЧЕННЫЙ В ПОРЯДКЕ РАСЧЕТОВ ПО КОРРЕСПОНДЕНТСКОМУ СЧЕТУ ("ОВЕРДРАФТ")	0,00	0,00	0,00	0,00	27 749 907,93	27 749 907,93	0,00	27 749 907,93	27 749 907,93	0,00	0,00	0,00
314	31402	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА 1 ДЕНЬ	0,00	0,00	0,00	603 000 000,00	1 518 234 400,00	2 121 234 400,00	603 000 000,00	1 518 234 400,00	2 121 234 400,00	0,00	0,00	0,00
314	31403	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	853 000 000,00	2 293 940 400,00	3 146 940 400,00	853 000 000,00	2 293 940 400,00	3 146 940 400,00	0,00	0,00	0,00
314	31404	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	78 993 300,00	78 993 300,00	177 000 000,00	1 955 268 307,34	2 132 268 307,34	177 000 000,00	2 055 941 007,34	2 232 941 007,34	0,00	179 666 000,00	179 666 000,00
314	31405	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	133 534 391,31	133 534 391,31	0,00	1 863 498 230,26	1 863 498 230,26	0,00	2 020 166 319,22	2 020 166 319,22	0,00	290 202 480,27	290 202 480,27
314	31406	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	0,00	376 476 226,10	376 476 226,10	0,00	1 066 034 010,13	1 066 034 010,13	0,00	877 231 334,45	877 231 334,45	0,00	187 673 550,42	187 673 550,42
314	31407	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 181 ДО 1 ГОДА	0,00	5 934 862 461,32	5 934 862 461,32	0,00	7 411 061 276,30	7 411 061 276,30	0,00	6 850 345 436,60	6 850 345 436,60	0,00	5 374 146 621,62	5 374 146 621,62
314	31408	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	183 688 063,06	183 688 063,06	0,00	851 691 726,13	851 691 726,13	0,00	3 952 475 668,53	3 952 475 668,53	0,00	3 284 472 005,46	3 284 472 005,46
314	31409	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	0,00	512 203 680,91	512 203 680,91	0,00	480 618 646,39	480 618 646,39	0,00	692 451 290,00	692 451 290,00	0,00	724 036 324,52	724 036 324,52
314		КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	7 219 758 122,70	7 219 758 122,70	1 633 000 000,00	17 468 096 904,48	19 101 096 904,48	1 633 000 000,00	20 288 535 764,07	21 921 535 764,07	0,00	10 040 196 982,29	10 040 196 982,29
315	31502	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 1 ДЕНЬ	0,00	0,00	0,00	170 000 000,00	302 742 500,00	472 742 500,00	170 000 000,00	302 742 500,00	472 742 500,00	0,00	0,00	0,00
315	31503	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	56 000 000,00	170 608 100,00	226 608 100,00	56 000 000,00	170 608 100,00	226 608 100,00	0,00	0,00	0,00
315	31505	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	0,00	33 381 646,72	33 381 646,72	0,00	33 381 646,72	33 381 646,72	0,00	0,00	0,00
315	31506	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	0,00	3 486 391,90	3 486 391,90	0,00	3 486 391,90	3 486 391,90	0,00	0,00	0,00
315	31507	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 181 ДО 1 ГОДА	0,00	0,00	0,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00	0,00	0,00	0,00
315		ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	0,00	0,00	0,00	236 000 000,00	510 218 638,62	746 218 638,62	236 000 000,00	510 218 638,62	746 218 638,62	0,00	0,00	0,00
316	31605	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	134 821 562,41	134 821 562,41	0,00	445 131 737,40	445 131 737,40	0,00	347 448 055,21	347 448 055,21	0,00	37 137 880,22	37 137 880,22

316	31606	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	0,00	496 584 985,06	496 584 985,06	0,00	2 083 276 754,58	2 083 276 754,58	0,00	3 169 410 367,82	3 169 410 367,82	0,00	1 582 718 598,30	1 582 718 598,30
316	31607	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 181 ДО 1 ГОДА	0,00	2 508 753 821,93	2 508 753 821,93	0,00	2 770 388 732,75	2 770 388 732,75	0,00	404 741 092,57	404 741 092,57	0,00	143 106 181,75	143 106 181,75
316	31608	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	633 024 535,50	633 024 535,50	0,00	679 557 954,00	679 557 954,00	0,00	120 172 018,50	120 172 018,50	0,00	73 638 600,00	73 638 600,00
316	31609	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	0,00	394 966 500,00	394 966 500,00	0,00	425 777 829,90	425 777 829,90	0,00	77 542 456,50	77 542 456,50	0,00	46 731 126,60	46 731 126,60
316		ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКОВ - НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	4 168 151 404,90	4 168 151 404,90	0,00	6 404 133 008,63	6 404 133 008,63	0,00	4 119 313 990,60	4 119 313 990,60	0,00	1 883 332 386,87	1 883 332 386,87
317	31702	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПОЛУЧЕННЫМ МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ, ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	0,00	0,00	0,00	0,00	79 839 561,69	79 839 561,69	0,00	79 839 561,69	79 839 561,69	0,00	0,00	0,00
317		ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПОЛУЧЕННЫМ МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ ПРИВЛЕЧЕННЫМ	0,00	0,00	0,00	0,00	79 839 561,69	79 839 561,69	0,00	79 839 561,69	79 839 561,69	0,00	0,00	0,00
320	32015	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ - РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	601 297,60	0,00	601 297,60	215 432 414,31	0,00	215 432 414,31	215 731 116,71	0,00	215 731 116,71	900 000,00	0,00	900 000,00
320		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	601 297,60	0,00	601 297,60	215 432 414,31	0,00	215 432 414,31	215 731 116,71	0,00	215 731 116,71	900 000,00	0,00	900 000,00
321	32115	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ - РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	0,00	0,00	0,00	265 770,00	0,00	265 770,00	265 770,00	0,00	265 770,00	0,00	0,00	0,00
321		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ	0,00	0,00	0,00	265 770,00	0,00	265 770,00	265 770,00	0,00	265 770,00	0,00	0,00	0,00
322	32211	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ - РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	0,00	0,00	0,00	4 365 000,00	0,00	4 365 000,00	4 365 000,00	0,00	4 365 000,00	0,00	0,00	0,00
322		ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	0,00	0,00	0,00	4 365 000,00	0,00	4 365 000,00	4 365 000,00	0,00	4 365 000,00	0,00	0,00	0,00
323	32311	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ - РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	0,00	0,00	0,00	15 145 491,81	0,00	15 145 491,81	35 426 789,56	0,00	35 426 789,56	20 281 297,75	0,00	20 281 297,75
323		ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ - НЕРЕЗИДЕНТАХ	0,00	0,00	0,00	15 145 491,81	0,00	15 145 491,81	35 426 789,56	0,00	35 426 789,56	20 281 297,75	0,00	20 281 297,75
328	32801	ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СВЯЗАННЫМ С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ (РАЗМЕЩЕНИЕМ) МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ, ДЕПОЗИТОВ И ИНЫХ РАЗМЕЩЕННЫХ СРЕДСТВ	31 803 121,36	734 941,30	32 538 062,66	124 596 340,48	39 922 958,35	164 519 298,83	96 406 634,52	64 502 089,90	160 908 724,42	3 613 415,40	25 314 072,85	28 927 488,25
328		ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПО МЕЖБАНКОВСКИМ ОПЕРАЦИЯМ	31 803 121,36	734 941,30	32 538 062,66	124 596 340,48	39 922 958,35	164 519 298,83	96 406 634,52	64 502 089,90	160 908 724,42	3 613 415,40	25 314 072,85	28 927 488,25
Итого по разделу 3			20 664 595 815,28	15 254 847 045,34	35 919 442 860,62	1 021 816 494 224,80	139 992 128 324,37	1 161 808 622 549,17	1 023 802 986 490,98	141 007 629 764,28	1 164 810 616 255,26	22 651 088 081,46	16 270 348 485,25	38 921 436 566,71
402	40202	СРЕДСТВА БЮДЖЕТОВ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ВЫДЕЛЕННЫЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	0,00	103 489,12	103 489,12	0,00	348 917 592,86	348 917 592,86	0,00	348 953 931,90	348 953 931,90	0,00	139 828,16	139 828,16
402		СРЕДСТВА БЮДЖЕТОВ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И МЕСТНЫХ	0,00	103 489,12	103 489,12	0,00	348 917 592,86	348 917 592,86	0,00	348 953 931,90	348 953 931,90	0,00	139 828,16	139 828,16
405	40502	СЧЕТА ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ - КОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	131 444 303,59	66 137 052,95	197 581 356,54	5 709 735 323,24	2 943 978 317,54	8 653 713 640,78	5 718 309 287,50	2 967 341 578,09	8 685 650 865,59	140 018 267,85	89 500 313,50	229 518 581,35
405	40503	СЧЕТА ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ - НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	0,00	339,33	339,33	0,00	945 492,47	945 492,47	0,00	945 323,46	945 323,46	0,00	170,32	170,32
405		СЧЕТА ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ	131 444 303,59	66 137 392,28	197 581 695,87	5 709 735 323,24	2 944 923 810,01	8 654 659 133,25	5 718 309 287,50	2 968 286 901,55	8 686 596 189,05	140 018 267,85	89 500 483,82	229 518 751,67
406	40602	СЧЕТА ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ - КОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	150 919 096,02	14 620,61	150 933 716,63	1 662 517 717,80	3 397,32	1 662 521 115,12	1 570 372 092,44	2 406,24	1 570 374 498,68	58 773 470,66	13 629,53	58 787 100,19
406	40603	СЧЕТА ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ - НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	3 502 740,06	0,00	3 502 740,06	19 578 885,27	0,00	19 578 885,27	22 568 780,93	0,00	22 568 780,93	6 492 635,72	0,00	6 492 635,72
406		СЧЕТА ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ	154 421 836,08	14 620,61	154 436 456,69	1 682 096 603,07	3 397,32	1 682 100 000,39	1 592 940 873,37	2 406,24	1 592 943 279,61	65 266 106,38	13 629,53	65 279 735,91

407	40701	СЧЕТА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ - ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	1 366 207 894,48	4 169 380,16	1 370 377 274,64	72 416 074 893,24	13 623 478 033,83	86 039 552 927,07	72 689 587 296,35	13 622 975 248,56	86 312 562 544,91	1 639 720 297,59	3 666 594,89	1 643 386 892,48
407	40702	СЧЕТА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ - КОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	7 321 440 196,01	214 453 571,92	7 535 893 767,93	1 577 449 913 882,36	343 698 252 899,78	1 921 148 166 782,14	1 580 696 426 718,75	344 378 990 078,44	1 925 075 416 797,19	10 567 953 032,40	895 190 750,58	11 463 143 782,98
407	40703	СЧЕТА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ - НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	311 129 584,10	8 742 699,12	319 872 283,22	1 755 660 602,65	145 046 491,21	1 900 707 093,86	1 721 766 195,00	137 124 680,34	1 858 890 875,34	277 235 176,45	820 888,25	278 056 064,70
407		СЧЕТА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	8 998 777 674,59	227 365 651,20	9 226 143 325,79	1 651 621 649 378,25	357 466 777 424,82	2 009 088 426 803,07	1 655 107 780 210,10	358 139 090 007,34	2 013 246 870 217,44	12 484 908 506,44	899 678 233,72	13 384 586 740,16
408	40802	ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА - ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	60 165 703,43	311 063,56	60 476 766,99	7 743 076 787,94	58 603 914,38	7 801 680 702,32	7 845 688 309,09	58 381 545,56	7 904 069 854,65	162 777 224,58	88 694,74	162 865 919,32
408	40804	ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ - НЕРЕЗИДЕНТЫ - СЧЕТА ТИПА "Т"	56,24	0,00	56,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56,24	0,00	56,24
408	40805	ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ - НЕРЕЗИДЕНТЫ - СЧЕТА ТИПА "И"	49 685,36	0,00	49 685,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 685,36	0,00	49 685,36
408	40807	ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА - НЕРЕЗИДЕНТЫ	931 391 455,65	444 448 189,88	1 375 839 645,53	115 309 232 222,64	163 800 310 763,19	279 109 542 985,83	119 667 720 294,79	164 233 440 965,16	283 901 161 259,95	5 289 879 527,80	877 578 391,85	6 167 457 919,65
408	40809	ЮРИДИЧЕСКИЕ И ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА - НЕРЕЗИДЕНТЫ - СЧЕТА ТИПА "С" (ИНВЕСТИЦИОННЫЕ)	71 155,93	0,00	71 155,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	71 155,93	0,00	71 155,93
408	40813	ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА - НЕРЕЗИДЕНТЫ - СЧЕТА ТИПА "Ф"	9 504,83	0,00	9 504,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 504,83	0,00	9 504,83
408	40814	ЮРИДИЧЕСКИЕ И ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА - НЕРЕЗИДЕНТЫ - СЧЕТА ТИПА "К" (КОНВЕРТИРУЕМЫЕ)	367 567,98	0,00	367 567,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	367 567,98	0,00	367 567,98
408	40815	ЮРИДИЧЕСКИЕ И ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА - НЕРЕЗИДЕНТЫ - СЧЕТА ТИПА "Н" (НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ)	175,28	0,00	175,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	175,28	0,00	175,28
408	40817	ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	692 172 045,22	213 293 027,67	905 465 072,89	24 532 931 425,94	4 781 152 406,86	29 314 083 832,80	24 952 788 590,43	4 835 273 039,78	29 788 061 630,21	1 112 029 209,71	267 413 660,59	1 379 442 870,30
408	40820	СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ	14 202 454,60	2 227 612,52	16 430 067,12	492 779 659,32	65 854 026,41	558 633 685,73	498 670 776,41	66 209 299,87	564 880 076,28	20 093 571,69	2 582 885,98	22 676 457,67
408		ПРОЧИЕ СЧЕТА	1 698 429 804,52	660 279 893,63	2 358 709 698,15	148 078 020 095,84	168 705 921 110,84	316 783 941 206,68	152 964 867 970,72	169 193 304 850,37	322 158 172 821,09	6 585 277 679,40	1 147 663 633,16	7 732 941 312,56
409	40901	АККРЕДИТОВЫЕ К ОПЛАТЕ	6 197 106,21	0,00	6 197 106,21	758 328 401,48	0,00	758 328 401,48	2 509 659 875,27	0,00	2 509 659 875,27	1 757 528 580,00	0,00	1 757 528 580,00
409	40905	ТЕКУЩИЕ СЧЕТА УПОЛНОМОЧЕННЫХ И НЕУПЛАЧЕННЫЕ ПЕРЕВОДЫ	15 005 952,89	3,16	15 005 956,05	1 419 050 525,18	13 282,94	1 419 063 808,12	1 460 634 933,39	13 282,73	1 460 648 216,12	56 590 361,10	2,95	56 590 364,05
409	40906	ИНКАССИРОВАННАЯ ДЕНЕЖНАЯ ВЫРУЧКА	65 061 351,80	0,00	65 061 351,80	6 835 025 193,43	0,00	6 835 025 193,43	6 828 210 738,63	0,00	6 828 210 738,63	58 246 897,00	0,00	58 246 897,00
409	40909	ПЕРЕВОДЫ В РОССИЙСКУЮ ФЕДЕРАЦИЮ	0,00	328 507,86	328 507,86	3 500,00	27 525 778,91	27 529 278,91	3 500,00	27 503 510,42	27 507 010,42	0,00	306 239,37	306 239,37
409	40910	ПЕРЕВОДЫ В РОССИЙСКУЮ ФЕДЕРАЦИЮ НЕРЕЗИДЕНТАМ	0,00	9,74	9,74	2 000,00	7 521 168,56	7 523 168,56	2 000,00	7 522 051,56	7 524 051,56	0,00	892,74	892,74
409	40911	ТРАНЗИТНЫЕ СЧЕТА	23 588 623,36	0,00	23 588 623,36	49 140 676 609,48	0,00	49 140 676 609,48	49 147 937 479,73	0,00	49 147 937 479,73	30 849 493,61	0,00	30 849 493,61
409	40912	ПЕРЕВОДЫ ИЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	0,00	1 332,10	1 332,10	222 800,00	67 596 226,27	67 819 026,27	222 800,00	67 633 213,98	67 856 013,98	0,00	38 319,81	38 319,81
409	40913	ПЕРЕВОДЫ ИЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НЕРЕЗИДЕНТАМИ	0,00	14,22	14,22	169 750,00	71 716 007,20	71 885 757,20	169 750,00	71 721 406,39	71 891 156,39	0,00	5 413,41	5 413,41
409		СРЕДСТВА В РАСЧЕТАХ	109 853 034,26	329 867,08	110 182 901,34	58 153 478 779,57	174 372 463,88	58 327 851 243,45	59 946 841 077,02	174 393 465,08	60 121 234 542,10	1 903 215 331,71	350 868,28	1 903 566 199,99
418	41802	ДЕПОЗИТЫ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
418	41803	ДЕПОЗИТЫ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00	0,00	0,00	0,00
418		ДЕПОЗИТЫ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ	0,00	0,00	0,00	7 000 000,00	0,00	7 000 000,00	7 000 000,00	0,00	7 000 000,00	0,00	0,00	0,00
419	41903	ДЕПОЗИТЫ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00	6 300 000,00	0,00	6 300 000,00	3 300 000,00	0,00	3 300 000,00
419		ДЕПОЗИТЫ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00	6 300 000,00	0,00	6 300 000,00	3 300 000,00	0,00	3 300 000,00
420	42002	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ДО 30	0,00	0,00	0,00	4 157 000 000,00	2 077 364 560,00	6 234 364 560,00	4 368 000 000,00	2 077 364 560,00	6 445 364 560,00	211 000 000,00	0,00	211 000 000,00
420	42003	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 31 ДО	535 000 000,00	0,00	535 000 000,00	3 174 000 000,00	0,00	3 174 000 000,00	3 248 120 000,00	0,00	3 248 120 000,00	609 120 000,00	0,00	609 120 000,00
420	42004	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 91 ДО	44 500 000,00	0,00	44 500 000,00	410 700 000,00	19 780,00	410 719 780,00	368 200 000,00	4 929 020,00	373 129 020,00	2 000 000,00	4 909 240,00	6 909 240,00
420	42005	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 181	155 909 178,08	7 899 330,00	163 808 508,08	1 553 909 178,08	45 986 977,07	1 599 896 155,15	2 769 963 000,00	42 156 388,12	2 812 119 388,12	1 371 963 000,00	4 068 741,05	1 376 031 741,05
420	42006	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 1	147 558 476,29	7 899 330,00	155 457 806,29	149 558 476,29	8 733 838,92	158 292 315,21	281 000 000,00	8 198 368,92	289 198 368,92	279 000 000,00	7 363 860,00	286 363 860,00
420		ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	882 967 654,37	15 798 660,00	898 766 314,37	9 445 167 654,37	2 132 105 155,99	11 577 272 810,36	11 035 283 000,00	2 132 648 337,04	13 167 931 337,04	2 473 083 000,00	16 341 841,05	2 489 424 841,05

421	42101	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	1 060 000 000,00	0,00	1 060 000 000,00	1 060 000 000,00	0,00	1 060 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
421	42102	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	138 000 000,00	0,00	138 000 000,00	5 998 713 856,00	7 324 510,01	6 006 038 366,01	6 160 343 856,00	7 324 510,01	6 167 668 366,01	299 630 000,00	0,00	299 630 000,00
421	42103	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	226 250 000,00	0,00	226 250 000,00	15 295 394 895,28	65 630 830,89	15 361 025 726,17	18 808 844 895,28	65 630 830,89	18 874 475 726,17	3 739 700 000,00	0,00	3 739 700 000,00
421	42104	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	6 184 000 000,00	87 492 979,08	6 271 492 979,08	30 942 161 630,14	91 667 517,12	31 033 829 147,26	37 139 961 630,14	10 556 550,04	37 150 518 180,18	12 381 800 000,00	6 382 012,00	12 388 182 012,00
421	42105	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	4 494 566 000,00	0,00	4 494 566 000,00	5 533 266 000,00	68 725 282,56	5 601 991 282,56	1 595 754 000,00	427 934 515,92	2 023 688 515,92	557 054 000,00	359 209 233,36	916 263 233,36
421	42106	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	1 541 000 000,00	1 316 555,00	1 542 316 555,00	1 537 696 000,00	144 369 285,00	1 682 065 285,00	399 696 000,00	1 102 809 150,00	1 502 505 150,00	403 000 000,00	959 756 420,00	1 362 756 420,00
421	42107	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	8 000 000,00	0,00	8 000 000,00	0,00	0,00	0,00	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00	12 000 000,00	0,00	12 000 000,00
421		ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ	13 651 816 000,00	88 809 534,08	13 740 625 534,08	60 367 232 381,42	377 717 425,58	60 744 949 807,00	64 108 600 381,42	1 614 255 556,86	65 722 855 938,28	17 393 184 000,00	1 325 347 665,36	18 718 531 665,36
422	42205	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	13 000 000,00	0,00	13 000 000,00	15 500 000,00	0,00	15 500 000,00	8 500 000,00	0,00	8 500 000,00	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00
422	42206	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 000 000,00	0,00	12 000 000,00	12 000 000,00	0,00	12 000 000,00
422		ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ	13 000 000,00	0,00	13 000 000,00	15 500 000,00	0,00	15 500 000,00	20 500 000,00	0,00	20 500 000,00	18 000 000,00	0,00	18 000 000,00
423	42301	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	258 223 217,43	177 530 405,48	435 753 622,91	65 480 929 311,84	20 554 003 665,16	86 034 932 977,00	65 489 959 112,76	20 441 322 265,82	85 931 281 378,58	267 253 018,35	64 849 006,14	332 102 024,49
423	42302	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
423	42303	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	51 520 280,69	81 014 090,29	132 534 370,98	736 810 573,90	327 128 199,84	1 063 938 773,74	751 427 004,78	266 971 254,95	1 018 398 259,73	66 136 711,57	20 857 145,40	86 993 856,97
423	42304	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	201 103 623,79	204 612 423,83	405 716 047,62	1 273 641 959,58	604 248 312,23	1 877 890 271,81	1 731 057 825,64	489 895 148,72	2 220 952 974,36	658 519 489,85	90 259 260,32	748 778 750,17
423	42305	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	374 680 570,79	185 007 439,20	559 688 009,99	959 090 366,90	819 990 131,66	1 779 080 498,56	1 291 276 647,96	1 111 731 070,50	2 403 007 718,46	706 866 851,85	476 748 378,04	1 183 615 229,89
423	42306	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	4 644 556 204,58	1 884 376 110,13	6 528 932 314,71	13 080 770 910,57	2 813 667 467,58	15 894 438 378,15	16 946 979 894,22	2 992 606 960,77	19 939 586 854,99	8 510 765 188,23	2 063 315 603,32	10 574 080 791,55
423	42307	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
423	42308	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ДЛЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
423	42309	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	50 424,91	0,00	50 424,91	170 253,79	0,00	170 253,79	174 224,61	0,00	174 224,61	54 395,73	0,00	54 395,73
423	42310	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	13 766,75	0,00	13 766,75	345 202,76	0,00	345 202,76	354 414,36	0,00	354 414,36	22 978,35	0,00	22 978,35
423	42311	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ОТ 31 ДНЯ ДО 90	29 519,83	0,00	29 519,83	189 901,90	0,00	189 901,90	192 300,04	0,00	192 300,04	31 917,97	0,00	31 917,97
423	42312	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	32 969,87	0,00	32 969,87	86 229,10	0,00	86 229,10	106 947,78	0,00	106 947,78	53 688,55	0,00	53 688,55
423	42313	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1	270 133,60	0,00	270 133,60	308 852,68	0,00	308 852,68	261 732,82	0,00	261 732,82	223 013,74	0,00	223 013,74
423	42314	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	261 060,62	22 223 687,00	22 484 747,62	155 040,75	29 913 599,27	30 068 640,02	201 137,91	26 493 015,27	26 694 153,18	307 157,78	18 803 103,00	19 110 260,78
423	42315	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	40 961,80	0,00	40 961,80	9 283,89	0,00	9 283,89	45 389,16	0,00	45 389,16	77 067,07	0,00	77 067,07
423		ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	5 530 782 734,66	2 554 764 155,93	8 085 546 890,59	81 532 507 887,66	25 148 951 375,74	106 681 459 263,40	86 212 036 632,04	25 329 019 716,03	111 541 056 348,07	10 210 311 479,04	2 734 832 496,22	12 945 143 975,26
425	42502	ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	0,00	447 628 700,00	447 628 700,00	642 335 000,00	449 590 500,00	1 091 925 500,00	1 326 122 000,00	422 830 945,20	1 748 952 945,20	683 787 000,00	420 869 145,20	1 104 656 145,20
425	42503	ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	53 000 000,00	0,00	53 000 000,00	53 000 000,00	0,00	53 000 000,00	0,00	0,00	0,00
425	42504	ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	1 443 781 269,67	0,00	1 443 781 269,67	1 443 781 269,67	0,00	1 443 781 269,67	0,00	0,00	0,00
425	42505	ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	38 663 100,00	0,00	38 663 100,00	78 663 100,00	1 791 900,00	80 455 000,00	94 406 849,32	75 430 500,00	169 837 349,32	54 406 849,32	73 638 600,00	128 045 449,32
425	42506	ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	1 316 555,00	1 316 555,00	0,00	305 925,00	305 925,00	0,00	216 680,00	216 680,00	0,00	1 227 310,00	1 227 310,00
425		ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	38 663 100,00	448 945 255,00	487 608 355,00	2 217 779 369,67	451 688 325,00	2 669 467 694,67	2 917 310 118,99	498 478 125,20	3 415 788 244,19	738 193 849,32	495 735 055,20	1 233 928 904,52
426	42601	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НЕРЕЗИДЕНТОВ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	351 445,82	8 414 003,28	8 765 449,10	85 347 382,97	512 266 663,00	597 614 045,97	87 253 722,68	510 043 986,12	597 297 708,80	2 257 785,53	6 191 326,40	8 449 111,93

426	42603	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	390 744,56	0,00	390 744,56	7 368 586,89	9 715 477,81	17 084 064,70	6 977 842,33	9 715 477,81	16 693 320,14	0,00	0,00	0,00
426	42604	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	10 000,00	7 102 006,77	7 112 006,77	4 918 000,00	20 543 839,59	25 461 839,59	8 539 418,04	19 818 203,97	28 357 622,01	3 631 418,04	6 376 371,15	10 007 789,19
426	42605	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	1 134 308,06	2 690 534,39	3 824 842,45	4 741 610,14	3 253 660,64	7 995 270,78	4 645 511,60	708 930,68	5 354 442,28	1 038 209,52	145 804,43	1 184 013,95
426	42606	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	41 445 653,10	19 367 259,44	60 812 912,54	83 789 017,39	22 994 192,86	106 783 210,25	106 197 451,24	13 620 329,63	119 817 780,87	63 854 086,95	9 993 396,21	73 847 483,16
426	42609	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ ДО	2 794,37	0,00	2 794,37	4 171,03	0,00	4 171,03	1 376,66	0,00	1 376,66	0,00	0,00	0,00
426	42610	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК	0,00	0,00	0,00	1 238,61	0,00	1 238,61	2 474,59	0,00	2 474,59	1 235,98	0,00	1 235,98
426	42611	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК	1 000,00	0,00	1 000,00	2 288,29	0,00	2 288,29	1 288,29	0,00	1 288,29	0,00	0,00	0,00
426	42612	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 267,11	0,00	1 267,11	1 267,11	0,00	1 267,11
426	42613	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	4 201,62	0,00	4 201,62	5 503,72	0,00	5 503,72	5 205,51	0,00	5 205,51	3 903,41	0,00	3 903,41
426	42614	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ	2 888,44	0,00	2 888,44	5 786,68	0,00	5 786,68	5 723,20	0,00	5 723,20	2 824,96	0,00	2 824,96
426	42615	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК	2 879,06	0,00	2 879,06	2 707,03	0,00	2 707,03	2 707,03	0,00	2 707,03	2 879,06	0,00	2 879,06
426		ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ	43 345 915,03	37 573 803,88	80 919 718,91	186 186 292,75	568 773 833,90	754 960 126,65	213 633 988,28	553 906 928,21	767 540 916,49	70 793 610,56	22 706 898,19	93 500 508,75
437	43702	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	1 923 327,93	0,00	1 923 327,93	1 923 327,93	0,00	1 923 327,93	0,00	0,00	0,00
437	43703	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	706 666 266,03	0,00	706 666 266,03	706 666 266,03	0,00	706 666 266,03	0,00	0,00	0,00
437	43705	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	0,00	0,00	0,00	100 000,00	0,00	100 000,00	100 000,00	0,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00
437		ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ	0,00	0,00	0,00	708 689 593,96	0,00	708 689 593,96	708 689 593,96	0,00	708 689 593,96	0,00	0,00	0,00
438	43801	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	1 577,75	0,00	1 577,75	1 577,75	0,00	1 577,75	4 497 569,34	0,00	4 497 569,34	4 497 569,34	0,00	4 497 569,34
438	43802	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	220 000,00	0,00	220 000,00	270 000,00	0,00	270 000,00	50 000,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00
438	43803	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	60 384,93	0,00	60 384,93	3 302 861,00	0,00	3 302 861,00	3 243 861,00	0,00	3 243 861,00	1 384,93	0,00	1 384,93
438	43804	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	833 650,00	1 362 634,43	2 196 284,43	20 602 529,18	3 884 398,87	24 486 928,05	20 214 329,18	2 521 764,44	22 736 093,62	445 450,00	0,00	445 450,00
438	43805	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	8 810 219,37	3 106 358,86	11 916 578,23	15 979 902,88	3 341 768,02	19 321 670,90	11 167 512,52	471 098,09	11 638 610,61	3 997 829,01	235 688,93	4 233 517,94
438	43806	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	3 013,42	41 248 859,55	41 251 872,97	100 150,00	19 958 325,67	20 058 475,67	101 800,00	25 007 184,35	25 108 984,35	4 663,42	46 297 718,23	46 302 381,65
438	43807	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК СЫВШЕ 3 ЛЕТ	1 700 600 000,00	192 101 638,17	1 892 701 638,17	0,00	61 821 111,12	61 821 111,12	0,00	31 353 676,11	31 353 676,11	1 700 600 000,00	161 634 203,16	1 862 234 203,16
438		ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ	1 710 528 845,47	237 819 491,01	1 948 348 336,48	40 257 020,81	89 005 603,68	129 262 624,49	39 275 072,04	59 353 722,99	98 628 795,03	1 709 546 896,70	208 167 610,32	1 917 714 507,02
440	44002	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	0,00	72 111 960,62	72 111 960,62	0,00	72 111 960,62	72 111 960,62	0,00	0,00	0,00
440	44003	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	17 443 218,25	310 963 319,87	328 406 538,12	17 443 218,25	310 963 319,87	328 406 538,12	0,00	0,00	0,00
440	44005	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	0,00	0,00	0,00	2 074 130 302,07	71 176 941,59	2 145 307 243,66	2 077 731 610,72	71 176 941,59	2 148 908 552,31	3 601 308,65	0,00	3 601 308,65
440	44006	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	5 266 220 000,00	5 266 220 000,00	0,00	1 223 700 000,00	1 223 700 000,00	3 730 302,07	866 720 000,00	870 450 302,07	3 730 302,07	4 909 240 000,00	4 912 970 302,07
440	44007	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК СЫВШЕ 3 ЛЕТ	0,00	826 796 540,00	826 796 540,00	0,00	192 120 900,00	192 120 900,00	0,00	136 075 040,00	136 075 040,00	0,00	770 750 680,00	770 750 680,00
440		ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	6 093 016 540,00	6 093 016 540,00	2 091 573 520,32	1 870 073 122,08	3 961 646 642,40	2 098 905 131,04	1 457 047 262,08	3 555 952 393,12	7 331 610,72	5 679 990 680,00	5 687 322 290,72
442	44215	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНАМ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ - РЕЗЕРВЫ ПОД	0,00	0,00	0,00	180 000,00	0,00	180 000,00	180 000,00	0,00	180 000,00	0,00	0,00	0,00

442		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНАМ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО	0,00	0,00	0,00	180 000,00	0,00	180 000,00	180 000,00	0,00	180 000,00	0,00	0,00	0,00
446	44615	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	17 592 287,50	0,00	17 592 287,50	30 225 470,72	0,00	30 225 470,72	14 185 182,44	0,00	14 185 182,44	1 551 999,22	0,00	1 551 999,22
446		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ	17 592 287,50	0,00	17 592 287,50	30 225 470,72	0,00	30 225 470,72	14 185 182,44	0,00	14 185 182,44	1 551 999,22	0,00	1 551 999,22
449	44915	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	190 254,24	0,00	190 254,24	4 235 542,59	0,00	4 235 542,59	5 253 992,89	0,00	5 253 992,89	1 208 704,54	0,00	1 208 704,54
449		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ	190 254,24	0,00	190 254,24	4 235 542,59	0,00	4 235 542,59	5 253 992,89	0,00	5 253 992,89	1 208 704,54	0,00	1 208 704,54
450	45015	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	90 000,00	0,00	90 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90 000,00	0,00	90 000,00
450		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ	90 000,00	0,00	90 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90 000,00	0,00	90 000,00
451	45115	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	0,00	0,00	0,00	13 046 478,40	0,00	13 046 478,40	13 120 141,23	0,00	13 120 141,23	73 662,83	0,00	73 662,83
451		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	0,00	0,00	0,00	13 046 478,40	0,00	13 046 478,40	13 120 141,23	0,00	13 120 141,23	73 662,83	0,00	73 662,83
452	45215	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	358 455 559,11	0,00	358 455 559,11	2 119 095 809,23	0,00	2 119 095 809,23	1 954 128 389,89	0,00	1 954 128 389,89	193 488 139,77	0,00	193 488 139,77
452		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	358 455 559,11	0,00	358 455 559,11	2 119 095 809,23	0,00	2 119 095 809,23	1 954 128 389,89	0,00	1 954 128 389,89	193 488 139,77	0,00	193 488 139,77
453	45315	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	470 888,86	0,00	470 888,86	515 673,45	0,00	515 673,45	167 515,59	0,00	167 515,59	122 731,00	0,00	122 731,00
453		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	470 888,86	0,00	470 888,86	515 673,45	0,00	515 673,45	167 515,59	0,00	167 515,59	122 731,00	0,00	122 731,00
454	45415	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ - РЕЗЕРВЫ ПОД	181 298,40	0,00	181 298,40	19 239 093,36	0,00	19 239 093,36	22 955 446,14	0,00	22 955 446,14	3 897 651,18	0,00	3 897 651,18
454		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ	181 298,40	0,00	181 298,40	19 239 093,36	0,00	19 239 093,36	22 955 446,14	0,00	22 955 446,14	3 897 651,18	0,00	3 897 651,18
455	45515	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	67 647 887,86	0,00	67 647 887,86	229 592 169,38	0,00	229 592 169,38	290 490 711,36	0,00	290 490 711,36	128 546 429,84	0,00	128 546 429,84
455		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	67 647 887,86	0,00	67 647 887,86	229 592 169,38	0,00	229 592 169,38	290 490 711,36	0,00	290 490 711,36	128 546 429,84	0,00	128 546 429,84
456	45615	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	263 957 348,99	0,00	263 957 348,99	1 438 596 730,06	0,00	1 438 596 730,06	1 224 842 621,17	0,00	1 224 842 621,17	50 203 240,10	0,00	50 203 240,10
456		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ	263 957 348,99	0,00	263 957 348,99	1 438 596 730,06	0,00	1 438 596 730,06	1 224 842 621,17	0,00	1 224 842 621,17	50 203 240,10	0,00	50 203 240,10
457	45715	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	360 956,34	0,00	360 956,34	884 431,91	0,00	884 431,91	845 088,19	0,00	845 088,19	321 612,62	0,00	321 612,62
457		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ	360 956,34	0,00	360 956,34	884 431,91	0,00	884 431,91	845 088,19	0,00	845 088,19	321 612,62	0,00	321 612,62
458	45818	РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ПРОСРОЧЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	460 271 817,43	0,00	460 271 817,43	429 740 483,38	0,00	429 740 483,38	354 863 410,42	0,00	354 863 410,42	385 394 744,47	0,00	385 394 744,47
458		ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	460 271 817,43	0,00	460 271 817,43	429 740 483,38	0,00	429 740 483,38	354 863 410,42	0,00	354 863 410,42	385 394 744,47	0,00	385 394 744,47

474	47403	РАСЧЕТЫ С ВАЛЮТНЫМИ И ФОНДОВЫМИ БИРЖАМИ	0,00	0,00	0,00	11 742 693,19	0,00	11 742 693,19	11 742 693,19	0,00	11 742 693,19	0,00	0,00	0,00
474	47405	РАСЧЕТЫ С КЛИЕНТАМИ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	0,00	0,00	0,00	0,00	85 351 685 500,63	85 351 685 500,63	0,00	85 351 685 500,63	85 351 685 500,63	0,00	0,00	0,00
474	47407	РАСЧЕТЫ ПО КОНВЕРСИОННЫМ ОПЕРАЦИЯМ И СРОЧНЫМ СДЕЛКАМ	10 176,83	121 621 657,28	121 631 834,11	614 982 081 899,46	815 684 854 009,09	1 430 666 935 908,55	614 982 081 899,46	815 742 063 386,30	1 430 724 145 285,76	10 176,83	178 831 034,49	178 841 211,32
474	47409	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АККРЕДИТИВАМ ПО ИНОСТРАННЫМ ОПЕРАЦИЯМ	37 559 700,00	1 821 054 801,95	1 858 614 501,95	15 593 949,10	29 322 137 637,51	29 337 731 586,61	0,00	30 523 086 465,37	30 523 086 465,37	21 965 750,90	3 022 003 629,81	3 043 969 380,71
474	47411	НАЧИСЛЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ И ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	98 194 487,51	72 071 293,00	170 265 780,51	546 497 253,32	185 285 521,69	731 782 775,01	669 928 082,31	182 742 525,32	852 670 607,63	221 625 316,50	69 528 296,63	291 153 613,13
474	47414	ПЛАТЕЖИ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ И РЕАЛИЗАЦИИ ПАМЯТНЫХ МОНЕТ	0,00	0,00	0,00	4 295 921,58	0,00	4 295 921,58	4 295 921,58	0,00	4 295 921,58	0,00	0,00	0,00
474	47416	СУММЫ, ПОСТУПИВШИЕ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА, ДО ВЫЯСНЕНИЯ	66 575 752,82	216 538 420,52	283 114 173,34	8 549 252 668,40	169 321 272 007,79	177 870 524 676,19	8 662 135 322,01	169 146 438 037,19	177 808 573 359,20	179 458 406,43	41 704 449,92	221 162 856,35
474	47422	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	699 525 489,45	6 146 291,63	705 671 781,08	6 799 282 767,12	743 187 202,96	7 542 469 970,08	6 348 512 938,54	739 428 710,22	7 087 941 648,76	248 755 660,87	2 387 798,89	251 143 459,76
474	47425	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ПРОЧИМ АКТИВАМ	256 023 464,95	0,00	256 023 464,95	3 035 009 774,45	0,00	3 035 009 774,45	2 894 912 328,83	0,00	2 894 912 328,83	115 926 019,33	0,00	115 926 019,33
474	47426	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО УПЛАТЕ ПРОЦЕНТОВ	107 611 856,60	243 397 592,18	351 009 448,78	1 294 045 884,15	1 540 379 064,70	2 834 424 948,85	1 322 452 392,87	1 586 807 533,23	2 909 259 926,10	136 018 365,32	289 826 060,71	425 844 426,03
474		РАСЧЕТЫ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ОПЕРАЦИЯМ	1 265 500 928,16	2 480 830 056,56	3 746 330 984,72	635 237 802 810,77	1 102 148 800 944,37	1 737 386 603 755,14	634 896 061 578,79	1 103 272 252 158,26	1 738 168 313 737,05	923 759 696,18	3 604 281 270,45	4 528 040 966,63
475	47501	ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СВЯЗАННЫМ С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ (РАЗМЕЩЕНИЕМ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	17 799 464,66	8 332 324,04	26 131 788,70	3 143 935 636,59	581 159 755,05	3 725 095 391,64	3 177 785 014,64	594 095 619,20	3 771 880 633,84	51 648 842,71	21 268 188,19	72 917 030,90
475		ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С КЛИЕНТАМИ	17 799 464,66	8 332 324,04	26 131 788,70	3 143 935 636,59	581 159 755,05	3 725 095 391,64	3 177 785 014,64	594 095 619,20	3 771 880 633,84	51 648 842,71	21 268 188,19	72 917 030,90
476	47602	НЕИСПОЛНЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ - ПО ДЕПОЗИТАМ И ПРОЧИМ ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ ЮР. ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	190 250 894,93	0,00	190 250 894,93	190 250 894,93	0,00	190 250 894,93	0,00	0,00	0,00
476		НЕИСПОЛНЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	190 250 894,93	0,00	190 250 894,93	190 250 894,93	0,00	190 250 894,93	0,00	0,00	0,00
478	47804	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	2 029 177,00	0,00	2 029 177,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 029 177,00	0,00	2 029 177,00
478		ВЛОЖЕНИЯ В ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ	2 029 177,00	0,00	2 029 177,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 029 177,00	0,00	2 029 177,00
Итого по разделу 4			35 418 578 771,12	12 920 120 734,42	48 338 699 505,54	2 664 717 215 125,70	1 663 009 191 341,12	4 327 726 406 466,82	2 684 843 403 324,16	1 666 335 088 988,35	4 351 178 492 312,51	55 544 766 969,58	16 246 018 381,65	71 790 785 351,23
501	50111	ПЕРЕОЦЕНКА ЦЕННЫХ БУМАГ - ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ	0,00	0,00	0,00	473 786 603,48	17 377 372,74	491 163 976,22	473 786 603,48	17 377 372,74	491 163 976,22	0,00	0,00	0,00
501		ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПРИОБРЕТЕННЫЕ ДЛЯ ПЕРЕПРОДАЖИ И ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА	0,00	0,00	0,00	473 786 603,48	17 377 372,74	491 163 976,22	473 786 603,48	17 377 372,74	491 163 976,22	0,00	0,00	0,00
502	50213	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	116 144 829,00	0,00	116 144 829,00	1 165 996 103,00	0,00	1 165 996 103,00	1 485 829 606,00	0,00	1 485 829 606,00	435 978 332,00	0,00	435 978 332,00
502		НЕКОТИРУЕМЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	116 144 829,00	0,00	116 144 829,00	1 165 996 103,00	0,00	1 165 996 103,00	1 485 829 606,00	0,00	1 485 829 606,00	435 978 332,00	0,00	435 978 332,00
504	50405	НАКОПЛЕННЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (КУПОННЫЙ) ДОХОД ПО ПРОЦЕНТНЫМ (КУПОННЫМ) ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ПОЛУЧЕННЫЙ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ИЛИ ПОГАШЕНИИ	0,00	0,00	0,00	5 133 287 235,70	1 226 322 147,25	6 359 609 382,95	5 133 287 235,70	1 226 322 147,25	6 359 609 382,95	0,00	0,00	0,00
504		НАКОПЛЕННЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (КУПОННЫЙ) ДОХОД ПО ПРОЦЕНТНЫМ (КУПОННЫМ) ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	0,00	0,00	0,00	5 133 287 235,70	1 226 322 147,25	6 359 609 382,95	5 133 287 235,70	1 226 322 147,25	6 359 609 382,95	0,00	0,00	0,00
506	50609	ПЕРЕОЦЕНКА ЦЕННЫХ БУМАГ - ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ	0,00	0,00	0,00	1 324 770 529,22	0,00	1 324 770 529,22	1 324 770 529,22	0,00	1 324 770 529,22	0,00	0,00	0,00
506		АКЦИИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ДЛЯ ПЕРЕПРОДАЖИ И ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА	0,00	0,00	0,00	1 324 770 529,22	0,00	1 324 770 529,22	1 324 770 529,22	0,00	1 324 770 529,22	0,00	0,00	0,00
507	50709	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	77 975 528,00	0,00	77 975 528,00	100 909 298,00	0,00	100 909 298,00	23 949 874,00	0,00	23 949 874,00	1 016 104,00	0,00	1 016 104,00
507		НЕКОТИРУЕМЫЕ АКЦИИ	77 975 528,00	0,00	77 975 528,00	100 909 298,00	0,00	100 909 298,00	23 949 874,00	0,00	23 949 874,00	1 016 104,00	0,00	1 016 104,00
514	51410	ВКСЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ - РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	0,00	0,00	0,00	6 505 068,81	0,00	6 505 068,81	6 752 068,81	0,00	6 752 068,81	247 000,00	0,00	247 000,00
514		ВКСЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	0,00	0,00	0,00	6 505 068,81	0,00	6 505 068,81	6 752 068,81	0,00	6 752 068,81	247 000,00	0,00	247 000,00
515	51510	ПРОЧИЕ ВКСЕЛЯ - РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	4 215 702,94	0,00	4 215 702,94	844 820 872,26	0,00	844 820 872,26	854 599 424,29	0,00	854 599 424,29	13 994 254,97	0,00	13 994 254,97
515		ПРОЧИЕ ВКСЕЛЯ	4 215 702,94	0,00	4 215 702,94	844 820 872,26	0,00	844 820 872,26	854 599 424,29	0,00	854 599 424,29	13 994 254,97	0,00	13 994 254,97
520	52005	ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ СВЫШЕ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	814 450 000,00	0,00	814 450 000,00	814 450 000,00	0,00	814 450 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
520	52006	ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ СВЫШЕ 3 ЛЕТ	5 000 000 000,00	0,00	5 000 000 000,00	1 145 317 000,00	0,00	1 145 317 000,00	3 450 000 000,00	0,00	3 450 000 000,00	7 304 683 000,00	0,00	7 304 683 000,00
520		ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ	5 814 450 000,00	0,00	5 814 450 000,00	1 959 767 000,00	0,00	1 959 767 000,00	3 450 000 000,00	0,00	3 450 000 000,00	7 304 683 000,00	0,00	7 304 683 000,00
521	52103	ВЫПУЩЕННЫЕ ДЕПОЗИТНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	190 000 000,00	0,00	190 000 000,00	190 000 000,00	0,00	190 000 000,00	0,00	0,00	0,00
521	52105	ВЫПУЩЕННЫЕ ДЕПОЗИТНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ СВЫШЕ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00

521		ВЫПУЩЕННЫЕ ДЕПОЗИТНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00	190 000 000,00	0,00	190 000 000,00	190 000 000,00	0,00	190 000 000,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00
523	52301	ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И БАНКОВСКИЕ АКЦЕПТЫ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	105 435 098,65	4 224 253,87	109 659 352,52	25 183 318 513,30	7 738 949 065,07	32 922 267 578,37	25 118 102 263,71	7 734 724 811,20	32 852 827 074,91	40 218 849,06	0,00	40 218 849,06
523	52302	ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И БАНКОВСКИЕ АКЦЕПТЫ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ДО 30 ДНЕЙ	166 340 000,00	0,00	166 340 000,00	3 701 945 230,89	4 022 645 123,98	7 724 590 354,87	3 565 605 230,89	4 022 645 123,98	7 588 250 354,87	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00
523	52303	ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И БАНКОВСКИЕ АКЦЕПТЫ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 31 ДО 90	1 175 221 982,66	0,00	1 175 221 982,66	7 480 632 386,25	2 550 071 649,55	10 030 704 035,80	6 693 358 739,29	2 858 698 335,69	9 552 057 074,98	387 948 335,70	308 626 686,14	696 575 021,84
523	52304	ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И БАНКОВСКИЕ АКЦЕПТЫ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 91 ДО 180	968 269 536,32	0,00	968 269 536,32	6 690 554 332,35	8 202 505,88	6 698 756 838,23	9 289 255 993,10	212 546 715,84	9 501 802 708,94	3 566 971 197,07	204 344 209,96	3 771 315 407,03
523	52305	ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И БАНКОВСКИЕ АКЦЕПТЫ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 181 ДНЯ	7 644 128 184,64	90 102 021,66	7 734 230 206,30	9 643 786 473,76	2 087 849 167,93	11 731 635 641,69	12 930 857 995,03	4 875 961 297,44	17 806 819 292,47	10 931 199 705,91	2 878 214 151,17	13 809 413 857,08
523	52306	ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И БАНКОВСКИЕ АКЦЕПТЫ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ СВЫШЕ 1	223 559 343,88	0,00	223 559 343,88	278 261 535,48	0,00	278 261 535,48	2 710 455 327,64	0,00	2 710 455 327,64	2 655 753 136,04	0,00	2 655 753 136,04
523	52307	ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И БАНКОВСКИЕ АКЦЕПТЫ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ СВЫШЕ 3	0,00	15 429 593,83	15 429 593,83	0,00	15 006 466,99	15 006 466,99	0,00	2 031 493,16	2 031 493,16	0,00	2 454 620,00	2 454 620,00
523		ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И БАНКОВСКИЕ АКЦЕПТЫ	10 282 954 146,15	109 755 869,36	10 392 710 015,51	52 978 498 472,03	16 422 723 979,40	69 401 222 451,43	60 307 635 549,66	19 706 607 777,31	80 014 243 326,97	17 612 091 223,78	3 393 639 667,27	21 005 730 891,05
524	52401	ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ К ИСПОЛНЕНИЮ	0,00	0,00	0,00	814 450 000,00	0,00	814 450 000,00	814 450 000,00	0,00	814 450 000,00	0,00	0,00	0,00
524	52402	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПРОЦЕНТАМ И КУПОНАМ ПО ОБЛИГАЦИЯМ К ИСПОЛНЕНИЮ	0,00	0,00	0,00	32 667 589,50	0,00	32 667 589,50	32 667 589,50	0,00	32 667 589,50	0,00	0,00	0,00
524	52403	ВЫПУЩЕННЫЕ ДЕПОЗИТНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ К ИСПОЛНЕНИЮ	0,00	0,00	0,00	190 000 000,00	0,00	190 000 000,00	190 000 000,00	0,00	190 000 000,00	0,00	0,00	0,00
524	52405	ПРОЦЕНТЫ, УДОСТОВЕРЕННЫЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫМИ И ДЕПОЗИТНЫМИ СЕРТИФИКАТАМИ К ИСПОЛНЕНИЮ	0,00	0,00	0,00	5 972 876,71	0,00	5 972 876,71	5 972 876,71	0,00	5 972 876,71	0,00	0,00	0,00
524	52406	ВЕКСЕЛЯ К ИСПОЛНЕНИЮ	8 738 000,00	0,00	8 738 000,00	682 579 223,00	0,00	682 579 223,00	690 079 223,00	0,00	690 079 223,00	16 238 000,00	0,00	16 238 000,00
524	52407	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПЛАТЕ ПРОЦЕНТОВ И КУПОНОВ ПО ОКОНЧАНИИ ПРОЦЕНТНОГО (КУПОННОГО) ПЕРИОДА ПО ОБРАЩАЮЩИМСЯ ОБЛИГАЦИЯМ	0,00	0,00	0,00	543 300 000,00	0,00	543 300 000,00	543 300 000,00	0,00	543 300 000,00	0,00	0,00	0,00
524		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПУЩЕННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ К ИСПОЛНЕНИЮ	8 738 000,00	0,00	8 738 000,00	2 268 969 689,21	0,00	2 268 969 689,21	2 276 469 689,21	0,00	2 276 469 689,21	16 238 000,00	0,00	16 238 000,00
525	52501	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА ПО ПРОЦЕНТАМ И КУПОНАМ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ	144 019 531,02	0,00	144 019 531,02	702 039 555,58	0,00	702 039 555,58	707 973 968,86	0,00	707 973 968,86	149 953 944,30	0,00	149 953 944,30
525		ПРОЧИЕ СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ С ВЫПУЩЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	144 019 531,02	0,00	144 019 531,02	702 039 555,58	0,00	702 039 555,58	707 973 968,86	0,00	707 973 968,86	149 953 944,30	0,00	149 953 944,30
Итого по разделу 5			16 453 497 737,11	109 755 869,36	16 563 253 606,47	67 149 350 427,29	17 666 423 499,39	84 815 773 926,68	76 235 054 549,23	20 950 307 297,30	97 185 361 846,53	25 539 201 859,05	3 393 639 667,27	28 932 841 526,32
603	60301	РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ	290 267 488,72	0,00	290 267 488,72	1 504 257 103,28	3 022 529,47	1 507 279 632,75	1 216 346 781,25	3 022 529,47	1 219 369 310,72	2 357 166,69	0,00	2 357 166,69
603	60303	РАСЧЕТЫ С ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ ПО НАЧИСЛЕНИЯМ НА ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ	0,39	0,00	0,39	177 824 713,86	0,00	177 824 713,86	183 449 273,49	0,00	183 449 273,49	5 624 560,02	0,00	5 624 560,02
603	60305	РАСЧЕТЫ С РАБОТНИКАМИ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА	120 895,47	0,00	120 895,47	1 491 402 897,15	0,00	1 491 402 897,15	1 491 396 633,59	0,00	1 491 396 633,59	114 631,91	0,00	114 631,91
603	60307	РАСЧЕТЫ С РАБОТНИКАМИ ПО ПОДОТЧЕТНЫМ СУММАМ	133,00	0,00	133,00	872 031,30	0,00	872 031,30	871 998,30	0,00	871 998,30	100,00	0,00	100,00
603	60309	НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ, ПОЛУЧЕННЫЙ	11 270 375,50	0,00	11 270 375,50	119 993 530,90	0,00	119 993 530,90	160 832 781,22	0,00	160 832 781,22	52 109 625,82	0,00	52 109 625,82
603	60311	РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ, ПОДРЯДЧИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ	43 833 252,92	0,00	43 833 252,92	461 089 953,81	374 507,93	461 464 461,74	419 179 255,56	42 103 047,93	461 282 303,49	1 922 554,67	41 728 540,00	43 651 094,67
603	60313	РАСЧЕТЫ С ОРГАНИЗАЦИЯМИ - НЕРЕЗИДЕНТАМИ ПО ХОЗЯЙСТВЕННОМУ	0,00	394 966,50	394 966,50	0,00	11 579 535,42	11 579 535,42	0,00	11 552 761,92	11 552 761,92	0,00	368 193,00	368 193,00
603	60320	РАСЧЕТЫ С АКЦИОНЕРАМИ (УЧАСТНИКАМИ) ПО ДИВИДЕНДАМ	630 673,00	0,00	630 673,00	700 000 000,00	0,00	700 000 000,00	700 000 000,00	0,00	700 000 000,00	630 673,00	0,00	630 673,00
603	60322	РАСЧЕТЫ С ПРОЧИМИ КРЕДИТОРАМИ	13 531 550,00	7 899,33	13 539 449,33	3 113 589 113,21	53 375,93	3 113 642 489,14	3 115 196 633,81	63 797,64	3 115 260 431,45	15 139 070,60	18 321,04	15 157 391,64
603	60324	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО РАСЧЕТАМ С ДЕБИТОРАМИ	8 952 982,94	0,00	8 952 982,94	15 734 526,89	0,00	15 734 526,89	16 374 002,40	0,00	16 374 002,40	9 592 458,45	0,00	9 592 458,45
603		РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ	368 607 351,94	402 865,83	369 010 217,77	7 584 763 870,40	15 029 948,75	7 599 793 819,15	7 303 647 359,62	56 742 136,96	7 360 389 496,58	87 490 841,16	42 115 054,04	129 605 895,20
606	60601	АМОРТИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	228 906 197,26	0,00	228 906 197,26	36 602 278,12	0,00	36 602 278,12	84 464 946,93	0,00	84 464 946,93	276 768 866,07	0,00	276 768 866,07
606		АМОРТИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	228 906 197,26	0,00	228 906 197,26	36 602 278,12	0,00	36 602 278,12	84 464 946,93	0,00	84 464 946,93	276 768 866,07	0,00	276 768 866,07
609	60903	АМОРТИЗАЦИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	40 909,83	0,00	40 909,83	0,00	0,00	0,00	6 431,88	0,00	6 431,88	47 341,71	0,00	47 341,71
609		НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	40 909,83	0,00	40 909,83	0,00	0,00	0,00	6 431,88	0,00	6 431,88	47 341,71	0,00	47 341,71
612	61201	ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ИМУЩЕСТВА	0,00	0,00	0,00	244 455 873,77	0,00	244 455 873,77	244 455 873,77	0,00	244 455 873,77	0,00	0,00	0,00
612	61203	ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦЕННЫХ БУМАГ	0,00	0,00	0,00	309 699 239 762,49	0,00	309 699 239 762,49	309 699 239 762,49	0,00	309 699 239 762,49	0,00	0,00	0,00
612		ВЫБЫТИЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ	0,00	0,00	0,00	309 943 695 636,26	0,00	309 943 695 636,26	309 943 695 636,26	0,00	309 943 695 636,26	0,00	0,00	0,00
613	61304	ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ ПО ДРУГИМ ОПЕРАЦИЯМ	6 616,78	0,00	6 616,78	539,39	0,00	539,39	355,77	0,00	355,77	6 433,16	0,00	6 433,16
613	61306	ПЕРЕОЦЕНКА СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ - ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ	0,00	0,00	0,00	14 834 086 933,67	0,00	14 834 086 933,67	14 834 086 933,67	0,00	14 834 086 933,67	0,00	0,00	0,00
613	61308	ПЕРЕОЦЕНКА ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ - ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ	0,00	0,00	0,00	224 183 685,65	0,00	224 183 685,65	224 183 685,65	0,00	224 183 685,65	0,00	0,00	0,00
613		ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	6 616,78	0,00	6 616,78	15 058 271 158,71	0,00	15 058 271 158,71	15 058 270 975,09	0,00	15 058 270 975,09	6 433,16	0,00	6 433,16
Итого по разделу 6			597 561 075,81	402 865,83	597 963 941,64	332 623 332 943,49	15 029 948,75	332 638 362 892,24	332 390 085 349,78	56 742 136,96	332 446 827 486,74	364 313 482,10	42 115 054,04	406 428 536,14

701	70101	ПРОЦЕНТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ, ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	0,00	0,00	0,00	7 875 470 082,06	0,00	7 875 470 082,06	7 875 470 082,06	0,00	7 875 470 082,06	0,00	0,00	0,00
701	70102	ДОХОДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	0,00	0,00	0,00	5 159 420 774,90	0,00	5 159 420 774,90	5 159 420 774,90	0,00	5 159 420 774,90	0,00	0,00	0,00
701	70103	ДОХОДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ, ЧЕКАМИ (В ТОМ ЧИСЛЕ ДОРОЖНЫМИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В	0,00	0,00	0,00	14 919 480 191,81	0,00	14 919 480 191,81	14 919 480 191,81	0,00	14 919 480 191,81	0,00	0,00	0,00
701	70106	ШТРАФЫ, ПЕНИ, НЕУСТОЙКИ ПОЛУЧЕННЫЕ	0,00	0,00	0,00	22 898 796,39	0,00	22 898 796,39	22 898 796,39	0,00	22 898 796,39	0,00	0,00	0,00
701	70107	ДРУГИЕ ДОХОДЫ	0,00	0,00	0,00	13 836 936 595,39	0,00	13 836 936 595,39	13 836 936 595,39	0,00	13 836 936 595,39	0,00	0,00	0,00
701		ДОХОДЫ	0,00	0,00	0,00	41 814 206 440,55	0,00	41 814 206 440,55	41 814 206 440,55	0,00	41 814 206 440,55	0,00	0,00	0,00
703	70301	ПРИБЫЛЬ ОТЧЕТНОГО ГОДА	0,00	0,00	0,00	38 881 123 689,82	0,00	38 881 123 689,82	43 391 740 748,03	0,00	43 391 740 748,03	4 510 617 058,21	0,00	4 510 617 058,21
703	70302	ПРИБЫЛЬ ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ЛЕТ	3 561 345 603,95	0,00	3 561 345 603,95	2 856 475 333,38	0,00	2 856 475 333,38	0,00	0,00	0,00	704 870 270,57	0,00	704 870 270,57
703		ПРИБЫЛЬ	3 561 345 603,95	0,00	3 561 345 603,95	41 737 599 023,20	0,00	41 737 599 023,20	43 391 740 748,03	0,00	43 391 740 748,03	5 215 487 328,78	0,00	5 215 487 328,78
Итого по разделу 7			3 561 345 603,95	0,00	3 561 345 603,95	83 551 805 463,75	0,00	83 551 805 463,75	85 205 947 188,58	0,00	85 205 947 188,58	5 215 487 328,78	0,00	5 215 487 328,78
ИТОГО ПО ПАССИВУ			87 723 783 846,45	28 322 461 625,23	116 046 245 471,68	4 185 824 485 444,03	1 820 744 188 298,43	6 006 568 673 742,46	4 222 225 697 826,11	1 828 407 075 481,10	6 050 632 773 307,21	124 124 996 228,53	35 985 348 807,90	160 110 345 036,43

Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

802	80201	ЦЕННЫЕ БУМАГИ В УПРАВЛЕНИИ	4 252 888 445,20	487 380 761,67	4 740 269 206,87	48 826 506 474,71	409 155 917,83	49 235 662 392,54	48 760 708 577,85	896 536 679,50	49 657 245 257,35	4 318 686 342,06	0,00	4 318 686 342,06
802		ЦЕННЫЕ БУМАГИ В УПРАВЛЕНИИ	4 252 888 445,20	487 380 761,67	4 740 269 206,87	48 826 506 474,71	409 155 917,83	49 235 662 392,54	48 760 708 577,85	896 536 679,50	49 657 245 257,35	4 318 686 342,06	0,00	4 318 686 342,06
806	80601	РАСЧЕТЫ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	684 861 386,91	231 252 725,92	916 114 112,83	56 945 568 280,71	2 562 303 656,84	59 507 871 937,55	57 014 041 211,89	2 405 671 319,97	59 419 712 531,86	616 388 455,73	387 885 062,79	1 004 273 518,52
806		РАСЧЕТЫ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	684 861 386,91	231 252 725,92	916 114 112,83	56 945 568 280,71	2 562 303 656,84	59 507 871 937,55	57 014 041 211,89	2 405 671 319,97	59 419 712 531,86	616 388 455,73	387 885 062,79	1 004 273 518,52
807	80701	УПЛАЧЕННЫЙ НАКОПЛЕННЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (КУПОННЫЙ) ДОХОД ПО ПРОЦЕНТНЫМ (КУПОННЫМ) ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 269 004,92	0,00	1 269 004,92	19 809 615,05	17 639 971,03	37 449 586,08	20 707 436,40	17 639 971,03	38 347 407,43	371 183,57	0,00	371 183,57
807		УПЛАЧЕННЫЙ НАКОПЛЕННЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ(КУПОННЫЙ) ДОХОД ПО ПРОЦЕНТНЫМ (КУПОННЫМ) ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 269 004,92	0,00	1 269 004,92	19 809 615,05	17 639 971,03	37 449 586,08	20 707 436,40	17 639 971,03	38 347 407,43	371 183,57	0,00	371 183,57
808	80801	ТЕКУЩИЕ СЧЕТА	85 454 833,45	8 342 560,10	93 797 393,55	24 785 102 269,91	732 071 637,35	25 517 173 907,26	24 541 517 624,36	733 982 150,47	25 275 499 774,83	329 039 479,00	6 432 046,98	335 471 525,98
808		ТЕКУЩИЕ СЧЕТА	85 454 833,45	8 342 560,10	93 797 393,55	24 785 102 269,91	732 071 637,35	25 517 173 907,26	24 541 517 624,36	733 982 150,47	25 275 499 774,83	329 039 479,00	6 432 046,98	335 471 525,98
809	80901	РАСХОДЫ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	0,00	0,00	0,00	12 135 180 754,28	207 335 578,43	12 342 516 332,71	12 135 180 754,28	207 335 578,43	12 342 516 332,71	0,00	0,00	0,00
809		РАСХОДЫ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	0,00	0,00	0,00	12 135 180 754,28	207 335 578,43	12 342 516 332,71	12 135 180 754,28	207 335 578,43	12 342 516 332,71	0,00	0,00	0,00
810	81001	УБЫТОК ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	899,54	0,00	899,54	1 706 386 231,27	0,00	1 706 386 231,27	1 680 263 667,67	0,00	1 680 263 667,67	26 123 463,14	0,00	26 123 463,14
810		УБЫТОК ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	899,54	0,00	899,54	1 706 386 231,27	0,00	1 706 386 231,27	1 680 263 667,67	0,00	1 680 263 667,67	26 123 463,14	0,00	26 123 463,14
ИТОГО ПО АКТИВУ			5 024 474 570,02	726 976 047,69	5 751 450 617,71	144 418 553 625,93	3 928 506 761,48	148 347 060 387,41	144 152 419 272,45	4 261 165 699,40	148 413 584 971,85	5 290 608 923,50	394 317 109,77	5 684 926 033,27

851	85101	КАПИТАЛ В УПРАВЛЕНИИ (УЧРЕДИТЕЛИ)	3 350 844 501,36	578 929 142,24	3 929 773 643,60	4 950 089 207,00	515 807 824,80	5 465 897 031,80	5 190 138 180,49	110 360 059,81	5 300 498 240,30	3 590 893 474,85	173 481 377,25	3 764 374 852,10
851		КАПИТАЛ В УПРАВЛЕНИИ (УЧРЕДИТЕЛИ)	3 350 844 501,36	578 929 142,24	3 929 773 643,60	4 950 089 207,00	515 807 824,80	5 465 897 031,80	5 190 138 180,49	110 360 059,81	5 300 498 240,30	3 590 893 474,85	173 481 377,25	3 764 374 852,10
852	85201	РАСЧЕТЫ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	232 416 962,62	7 862 328,22	240 279 290,84	7 290 196 860,44	573 268 919,38	7 863 465 779,82	7 994 620 684,41	576 040 285,81	8 570 660 970,22	936 840 786,59	10 633 694,65	947 474 481,24
852		РАСЧЕТЫ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	232 416 962,62	7 862 328,22	240 279 290,84	7 290 196 860,44	573 268 919,38	7 863 465 779,82	7 994 620 684,41	576 040 285,81	8 570 660 970,22	936 840 786,59	10 633 694,65	947 474 481,24
853	85301	ПОЛУЧЕННЫЙ НАКОПЛЕННЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (КУПОННЫЙ) ДОХОД ПО ПРОЦЕНТНЫМ (КУПОННЫМ) ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	0,00	0,00	0,00	49 178 317,85	28 178 448,86	77 356 766,71	49 178 317,85	28 178 448,86	77 356 766,71	0,00	0,00	0,00
853		ПОЛУЧЕННЫЙ НАКОПЛЕННЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (КУПОННЫЙ) ДОХОД ПО ПРОЦЕНТНЫМ (КУПОННЫМ) ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	0,00	0,00	0,00	49 178 317,85	28 178 448,86	77 356 766,71	49 178 317,85	28 178 448,86	77 356 766,71	0,00	0,00	0,00
854	85401	ДОХОДЫ ОТ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	0,00	0,00	0,00	12 076 109 442,08	229 549 120,62	12 305 658 562,70	12 076 109 442,08	229 549 120,62	12 305 658 562,70	0,00	0,00	0,00
854		ДОХОДЫ ОТ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	0,00	0,00	0,00	12 076 109 442,08	229 549 120,62	12 305 658 562,70	12 076 109 442,08	229 549 120,62	12 305 658 562,70	0,00	0,00	0,00
855	85501	ПРИБЫЛЬ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	1 581 397 683,27	0,00	1 581 397 683,27	14 604 941 247,13	0,00	14 604 941 247,13	13 996 620 263,79	0,00	13 996 620 263,79	973 076 699,93	0,00	973 076 699,93
855		ПРИБЫЛЬ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	1 581 397 683,27	0,00	1 581 397 683,27	14 604 941 247,13	0,00	14 604 941 247,13	13 996 620 263,79	0,00	13 996 620 263,79	973 076 699,93	0,00	973 076 699,93
ИТО ПО ПАССИВУ			5 164 659 147,25	586 791 470,46	5 751 450 617,71	38 970 515 074,50	1 346 804 313,66	40 317 319 388,16	39 306 666 888,62	944 127 915,10	40 250 794 803,72	5 500 810 961,37	184 115 071,90	5 684 926 033,27

В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

907	90701	БЛАНКИ СОБСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ДЛЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ	14 191,00	0,00	14 191,00	10 701,00	0,00	10 701,00	3 397,00	0,00	3 397,00	21 495,00	0,00	21 495,00
907	90702	БЛАНКИ СОБСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ДЛЯ УНИЧТОЖЕНИЯ	1,00	0,00	1,00	34,00	0,00	34,00	35,00	0,00	35,00	0,00	0,00	0,00
907	90703	ВЫКУПЛЕННЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ СОБСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ДЛЯ ПЕРЕПРОДАЖИ	0,00	0,00	0,00	1 175 317 000,00	0,00	1 175 317 000,00	480 000 000,00	0,00	480 000 000,00	695 317 000,00	0,00	695 317 000,00
907	90704	СОБСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДЪЯВЛЕННЫЕ ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ	0,00	0,00	0,00	27 794 612 541,35	8 298 486 659,71	36 093 099 201,06	27 794 612 541,35	8 298 486 659,71	36 093 099 201,06	0,00	0,00	0,00
907	90705	БЛАНКИ, СЕРТИФИКАТЫ, ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОТОСЛАНИЕ И ВЫДАНИЕ ПОД ОТЧЕТ	843,00	0,00	843,00	8 613 652 579,32	176 811 638,50	8 790 464 217,82	8 611 344 617,64	176 811 638,50	8 788 156 256,14	2 308 804,68	0,00	2 308 804,68

907		НЕРАЗМЕЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	15 035,00	0,00	15 035,00	37 583 592 855,67	8 475 298 298,21	46 058 891 153,88	36 885 960 590,99	8 475 298 298,21	45 361 258 889,20	697 647 299,68	0,00	697 647 299,68
908	90803	ЦЕННЫЕ БУМАГИ НА ХРАНЕНИИ ПО ДОГОВОРАМ ХРАНЕНИЯ	5 079 495 890,45	1 231 259 314,58	6 310 755 205,03	28 533 819 289,71	12 036 625 379,79	40 570 444 669,50	20 884 386 536,17	9 203 478 333,24	30 087 864 869,41	12 728 928 643,99	4 064 406 361,13	16 793 335 005,12
908		ЦЕННЫЕ БУМАГИ ПРОЧИХ ЭМИТЕНТОВ	5 079 495 890,45	1 231 259 314,58	6 310 755 205,03	28 533 819 289,71	12 036 625 379,79	40 570 444 669,50	20 884 386 536,17	9 203 478 333,24	30 087 864 869,41	12 728 928 643,99	4 064 406 361,13	16 793 335 005,12
Итого по разделу 3			5 079 510 925,45	1 231 259 314,58	6 310 770 240,03	66 117 412 145,38	20 511 923 678,00	86 629 335 823,38	57 770 347 127,16	17 678 776 631,45	75 449 123 758,61	13 426 575 943,67	4 064 406 361,13	17 490 982 304,80
909	90901	РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ОЖИДАЮЩИЕ АКЦЕПТА ДЛЯ ОПЛАТЫ	53 152 986,91	59 649 912,98	112 802 899,89	1 488 304 811,78	152 484 118,44	1 640 788 930,22	1 505 930 052,34	134 797 288,22	1 640 727 340,56	35 527 746,35	77 336 743,20	112 864 489,55
909	90902	РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, НЕ ОПЛАЧЕННЫЕ В	1 638 249 214,12	16 559 971,09	1 654 809 185,21	2 247 421 380,96	2 725 457,37	2 250 146 838,33	1 764 921 524,60	3 848 004,18	1 768 769 528,78	2 120 749 070,48	15 437 424,28	2 136 186 494,76
909	90907	ВЫСТАВЛЕННЫЕ АККРЕДИТИВЫ	292 311 865,01	3 078 790 916,89	3 371 102 781,90	910 986 080,36	19 882 473 837,91	20 793 459 918,27	881 774 558,58	16 418 566 668,67	17 300 341 227,25	321 523 386,79	6 542 698 086,13	6 864 221 472,92
909	90908	ВЫСТАВЛЕННЫЕ АККРЕДИТИВЫ ДЛЯ РАСЧЕТОВ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ	0,00	5 726 716 822,08	5 726 716 822,08	0,00	50 267 957 686,93	50 267 957 686,93	0,00	48 165 750 629,29	48 165 750 629,29	0,00	7 828 923 879,72	7 828 923 879,72
909	90909	РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ОЖИДАЮЩИЕ ДПП	0,00	0,00	0,00	50 975,00	1 833 901 606,21	1 833 952 581,21	50 975,00	1 833 901 606,21	1 833 952 581,21	0,00	0,00	0,00
909		РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ	1 983 714 066,04	8 881 717 623,04	10 865 431 689,08	4 646 763 248,10	72 139 542 706,86	76 786 305 954,96	4 152 677 110,52	66 556 864 196,57	70 709 541 307,09	2 477 800 203,62	14 464 396 133,33	16 942 196 336,95
911	91101	ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА, ЧЕКИ (В ТОМ ЧИСЛЕ ДОРОЖНЫЕ ЧЕКИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, ПРИНЯТЫЕ ДЛЯ ОТСЫЛКИ НА ИНКАССО	0,00	2 066,20	2 066,20	0,00	5 103 271,68	5 103 271,68	0,00	4 614 413,88	4 614 413,88	0,00	490 924,00	490 924,00
911	91102	ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА, ЧЕКИ (В ТОМ ЧИСЛЕ ДОРОЖНЫЕ ЧЕКИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, ОТСЛАНЫЕ НА ИНКАССО	0,00	151 997,32	151 997,32	0,00	9 627 073,02	9 627 073,02	0,00	9 724 794,52	9 724 794,52	0,00	54 275,82	54 275,82
911	91103	ДОКУМЕНТЫ И ЦЕННОСТИ, ПОЛУЧЕННЫЕ НА ИНКАССО ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	1 990 631,16	1 990 631,16	0,00	27 646,92	27 646,92	0,00	2 018 278,08	2 018 278,08	0,00	0,00	0,00
911	91104	ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА, ПРИНЯТАЯ НА ЭКСПЕРТИЗУ	0,00	0,00	0,00	0,00	10 436,46	10 436,46	0,00	10 436,46	10 436,46	0,00	0,00	0,00
911		ОПЕРАЦИИ С ВАЛЮТНЫМИ ЦЕННОСТЯМИ	0,00	2 144 694,68	2 144 694,68	0,00	14 768 428,08	14 768 428,08	0,00	16 367 922,94	16 367 922,94	0,00	545 199,82	545 199,82
912	91202	РАЗНЫЕ ЦЕННОСТИ И ДОКУМЕНТЫ	129 206,00	0,00	129 206,00	52 668 731,00	2 624,74	52 671 355,74	52 659 828,00	2 624,74	52 662 452,74	138 109,00	0,00	138 109,00
912	91203	РАЗНЫЕ ЦЕННОСТИ И ДОКУМЕНТЫ, ОТСЛАНЫЕ И ВЫДАННЫЕ ПОД ОТЧЕТ, НА	44 454,00	0,00	44 454,00	52 659 635,00	2 625,47	52 662 260,47	52 629 059,00	2 625,47	52 631 684,47	75 030,00	0,00	75 030,00
912	91207	БЛАНКИ	15 400,00	0,00	15 400,00	4 990,00	0,00	4 990,00	15 672,00	0,00	15 672,00	4 718,00	0,00	4 718,00
912	91219	ДОКУМЕНТЫ И ЦЕННОСТИ, ПРИНЯТЫЕ И ПРИСЛАНЫЕ НА ИНКАССО	0,00	0,00	0,00	0,00	624 865,28	624 865,28	0,00	624 865,28	624 865,28	0,00	0,00	0,00
912		РАЗНЫЕ ЦЕННОСТИ И ДОКУМЕНТЫ	189 060,00	0,00	189 060,00	105 333 356,00	630 115,49	105 963 471,49	105 304 559,00	630 115,49	105 934 674,49	217 857,00	0,00	217 857,00
Итого по разделу 4			1 983 903 126,04	8 883 862 317,72	10 867 765 443,76	4 752 096 604,10	72 154 941 250,43	76 907 037 854,53	4 257 981 669,52	66 573 862 235,00	70 831 843 904,52	2 478 018 060,62	14 464 941 333,15	16 942 959 393,77
913	91303	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИНЯТЫЕ В ЗАЛОГ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ СРЕДСТВ	3 142 112 655,86	77 179 272,14	3 219 291 928,00	69 505 667 557,19	1 225 192 525,88	70 730 860 083,07	68 549 021 497,68	958 724 998,02	69 507 746 495,70	4 098 758 715,37	343 646 800,00	4 442 405 515,37
913	91305	ПОЛУЧЕННЫЕ ГАРАНТИИ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВА	134 628 572 654,56	38 778 045 741,24	173 406 618 395,80	258 233 883 455,33	46 436 397 361,56	304 670 280 816,89	133 794 981 108,06	45 938 763 395,94	179 733 744 504,00	259 067 475 001,83	39 275 679 706,86	298 343 154 708,69
913	91307	ИМУЩЕСТВО, ПРИНЯТОЕ В ЗАЛОГ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ СРЕДСТВ, КРОМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	91 410 147 543,47	238 229 616,15	91 648 377 159,62	148 684 834 638,06	21 668 417 153,93	170 353 251 791,99	110 257 906 227,40	21 624 052 432,39	131 881 958 659,79	129 837 075 954,13	282 594 337,69	130 119 670 291,82
913	91310	НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ПРИОБРЕТЕННЫХ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ	2 029 177,29	0,00	2 029 177,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 029 177,29	0,00	2 029 177,29
913		ОБЕСПЕЧЕНИЕ РАЗМЕЩЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ	229 182 862 031,18	39 093 454 629,53	268 276 316 660,71	476 424 385 650,58	69 330 007 041,37	545 754 392 691,95	312 601 908 833,14	68 521 540 826,35	381 123 449 659,49	393 005 338 848,62	39 901 920 844,55	432 907 259 693,17
914	91414	ПОЛУЧЕННЫЕ ГАРАНТИИ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВА	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
914		ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПОД ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ, ВЫДАННЫЕ ГАРАНТИИ И ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИЮ СРЕДСТВ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
915	91501	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, ПЕРЕДАННЫЕ В АРЕНДУ	3 626 692,11	0,00	3 626 692,11	7 728 370,13	0,00	7 728 370,13	1 668 562,30	0,00	1 668 562,30	9 686 499,94	0,00	9 686 499,94
915	91503	АРЕНДОВАННЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	815 843 043,23	0,00	815 843 043,23	724 396 768,95	0,00	724 396 768,95	375 964 691,77	0,00	375 964 691,77	1 164 275 120,41	0,00	1 164 275 120,41
915	91504	АРЕНДОВАННОЕ ДРУГОЕ ИМУЩЕСТВО	9 964 778,21	0,00	9 964 778,21	108 189,78	0,00	108 189,78	9 803 727,70	0,00	9 803 727,70	269 240,29	0,00	269 240,29
915		АРЕНДНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	829 434 513,55	0,00	829 434 513,55	732 233 328,86	0,00	732 233 328,86	387 436 981,77	0,00	387 436 981,77	1 174 230 860,64	0,00	1 174 230 860,64
Итого по разделу 5			230 012 296 544,73	39 093 454 629,53	269 105 751 174,26	477 156 618 979,44	69 330 007 041,37	546 486 626 020,81	312 989 345 814,91	68 521 540 826,35	381 510 886 641,26	394 179 569 709,26	39 901 920 844,55	434 081 490 553,81
916	91603	НЕПОЛУЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ, ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	1 465 855,14	22 507,56	1 488 362,70	4 875 334,30	516 974,10	5 392 308,40	5 153 526,09	539 481,66	5 693 007,75	1 187 663,35	0,00	1 187 663,35
916	91604	НЕПОЛУЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ (КРОМЕ МЕЖБАНКОВСКИХ), ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КЛИЕНТАМ	186 970 841,52	139 267 678,06	326 238 519,58	2 883 296 457,19	1 188 960 877,37	4 072 257 334,56	2 761 486 091,37	1 271 303 739,86	4 032 789 831,23	308 781 207,34	56 924 815,57	365 706 022,91
916		ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРОЦЕНТНЫМ ПЛАТЕЖАМ ПО ОСНОВНОМУ ДОГУ, НЕ СПИСАННОМУ С БАЛАНСА	188 436 696,66	139 290 185,62	327 726 882,28	2 888 171 791,49	1 189 477 851,47	4 077 649 642,96	2 766 639 617,46	1 271 843 221,52	4 038 482 838,98	309 968 870,69	56 924 815,57	366 893 686,26
917	91704	НЕПОЛУЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ (КРОМЕ МЕЖБАНКОВСКИХ), ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КЛИЕНТАМ, СПИСАННЫМ С БАЛАНСА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	963,87	2 280 058,14	2 281 022,01	0,00	35 658 887,83	35 658 887,83	0,00	2 762 288,73	2 762 288,73	963,87	35 176 657,24	35 177 621,11

917		ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРОЦЕНТНЫМ ПЛАТЕЖАМ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ, СПИСАННОМУ ИЗ-ЗА НЕВОЗМОЖНОСТИ ВЪЗЫСКАНИЯ	963,87	2 280 058,14	2 281 022,01	0,00	35 658 887,83	35 658 887,83	0,00	2 762 288,73	2 762 288,73	963,87	35 176 657,24	35 177 621,11
918	91802	ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КЛИЕНТАМ (КРОМЕ МЕЖБАНКОВСКИХ), СПИСАННАЯ ЗА СЧЕТ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	73 555 865,11	73 204 559,60	146 760 424,71	0,00	162 616 226,56	162 616 226,56	0,00	26 537 175,80	26 537 175,80	73 555 865,11	209 283 610,36	282 839 475,47
918	91803	ДОЛГИ, СПИСАННЫЕ В УБЫТОК	2 722,06	1 464,80	4 186,86	0,00	241,12	241,12	0,00	340,41	340,41	2 722,06	1 365,51	4 087,57
918		ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СУММЕ ОСНОВНОГО ДОЛГА, СПИСАННАЯ ИЗ-ЗА НЕВОЗМОЖНОСТИ ВЪЗЫСКАНИЯ	73 558 587,17	73 206 024,40	146 764 611,57	0,00	162 616 467,68	162 616 467,68	0,00	26 537 516,21	26 537 516,21	73 558 587,17	209 284 975,87	282 843 563,04
Итого по разделу 6		ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗАБАЛАНС ИЗ-ЗА НЕВОЗМОЖНОСТИ ВЪЗЫСКАНИЯ	261 996 247,70	214 776 268,16	476 772 515,86	2 888 171 791,49	1 387 753 206,98	4 275 924 998,47	2 766 639 617,46	1 301 143 026,46	4 067 782 643,92	383 528 421,73	301 386 448,68	684 914 870,41
999	99998	СЧЕТ ДЛЯ КОРРЕСПОНДЕНЦИИ С ПАССИВНЫМИ СЧЕТАМИ ПРИ ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ	25 267 845 683,94	0,00	25 267 845 683,94	260 558 007 937,25	0,00	260 558 007 937,25	254 106 947 352,54	0,00	254 106 947 352,54	31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65
999			25 267 845 683,94	0,00	25 267 845 683,94	260 558 007 937,25	0,00	260 558 007 937,25	254 106 947 352,54	0,00	254 106 947 352,54	31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65
Итого по разделу 7		КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА	25 267 845 683,94	0,00	25 267 845 683,94	260 558 007 937,25	0,00	260 558 007 937,25	254 106 947 352,54	0,00	254 106 947 352,54	31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65
ИТОГО ПО АКТИВУ			262 605 552 527,86	49 423 352 529,99	312 028 905 057,85	811 472 307 457,66	163 384 625 176,78	974 856 932 634,44	631 891 261 581,59	154 075 322 719,26	785 966 584 300,85	442 186 598 403,93	58 732 654 987,51	500 919 253 391,44

910	91003	НЕДОВНЕСЕННАЯ СУММА В ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПО СЧЕТАМ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	0,00	0,00	0,00	626 987 000,00	0,00	626 987 000,00	626 987 000,00	0,00	626 987 000,00	0,00	0,00	0,00
910	91004	НЕДОВНЕСЕННАЯ СУММА В ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПО СЧЕТАМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	0,00	0,00	0,00	315 218 000,00	0,00	315 218 000,00	315 218 000,00	0,00	315 218 000,00	0,00	0,00	0,00
910		РАСЧЕТЫ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ РЕЗЕРВАМ	0,00	0,00	0,00	942 205 000,00	0,00	942 205 000,00	942 205 000,00	0,00	942 205 000,00	0,00	0,00	0,00
Итого по разделу 4		РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ	0,00	0,00	0,00	942 205 000,00	0,00	942 205 000,00	942 205 000,00	0,00	942 205 000,00	0,00	0,00	0,00
913	91302	НЕИСПОЛЬЗОВАННЫЕ КРЕДИТНЫЕ ЛИНИИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ	2 551 950 755,48	1 210 754 935,79	3 762 705 691,27	35 468 466 243,25	14 639 039 559,59	50 107 505 802,84	39 118 371 864,42	13 883 300 240,61	53 001 672 105,03	6 201 856 376,65	455 015 616,81	6 656 871 993,46
913	91309	НЕИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ЛИМИТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ СРЕДСТВ В ВИДЕ "ОВЕРДРАФТ" И "ПОД ЛИМИТ ЗАДОЛЖЕННОСТИ"	15 874 010 202,64	1 384 962 835,11	17 258 973 037,75	173 746 619 893,61	16 183 175 878,68	189 929 795 772,29	169 574 351 768,76	17 468 264 129,34	187 042 615 898,10	11 701 742 077,79	2 670 051 085,77	14 371 793 163,56
913	91312	ИМУЩЕСТВО, ПРИНЯТОЕ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ, КРОМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ И ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
913	91316	НЕИСПОЛЬЗОВАННЫЕ КРЕДИТНЫЕ ЛИНИИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
913	91317	НЕИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ЛИМИТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ СРЕДСТВ В ВИДЕ "ОВЕРДРАФТ" И ПОД "ЛИМИТ ЗАДОЛЖЕННОСТИ"	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
913		ОБЕСПЕЧЕНИЕ РАЗМЕЩЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ	18 425 960 958,12	2 595 717 770,90	21 021 678 729,02	209 215 086 136,86	30 822 215 438,27	240 037 301 575,13	208 692 723 633,18	31 351 564 369,95	240 044 288 003,13	17 903 598 454,44	3 125 066 702,58	21 028 665 157,02
914	91404	ВЫДАННЫЕ ГАРАНТИИ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВА	1 461 523 664,77	2 784 643 291,15	4 246 166 955,92	8 568 829 675,87	4 917 633 467,54	13 486 463 143,41	15 093 366 158,86	4 837 171 140,26	19 930 537 299,12	7 986 060 147,76	2 704 180 963,87	10 690 241 111,63
914		ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПОД ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ, ВЫДАННЫЕ ГАРАНТИИ И ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИЮ СРЕДСТВ	1 461 523 664,77	2 784 643 291,15	4 246 166 955,92	8 568 829 675,87	4 917 633 467,54	13 486 463 143,41	15 093 366 158,86	4 837 171 140,26	19 930 537 299,12	7 986 060 147,76	2 704 180 963,87	10 690 241 111,63
915	91507	АРЕНДОВАННЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
915		АРЕНДНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по разделу 5		КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	19 887 484 622,89	5 380 361 062,05	25 267 845 684,94	217 783 915 812,73	35 739 848 905,81	253 523 764 718,54	223 786 089 792,04	36 188 735 510,21	259 974 825 302,25	25 889 658 602,20	5 829 247 666,45	31 718 906 268,65
999	99999	СЧЕТ ДЛЯ КОРРЕСПОНДЕНЦИИ С АКТИВНЫМИ СЧЕТАМИ ПРИ ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ	286 761 059 372,91	0,00	286 761 059 372,91	501 584 765 107,39	0,00	501 584 765 107,39	684 024 052 857,27	0,00	684 024 052 857,27	469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79
999			286 761 059 372,91	0,00	286 761 059 372,91	501 584 765 107,39	0,00	501 584 765 107,39	684 024 052 857,27	0,00	684 024 052 857,27	469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79
Итого по разделу 7		КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА	286 761 059 372,91	0,00	286 761 059 372,91	501 584 765 107,39	0,00	501 584 765 107,39	684 024 052 857,27	0,00	684 024 052 857,27	469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79
ИТОГО ПО ПАССИВУ			306 648 543 995,80	5 380 361 062,05	312 028 905 057,85	720 310 885 920,12	35 739 848 905,81	756 050 734 825,93	908 752 347 649,31	36 188 735 510,21	944 941 083 159,52	495 090 005 724,99	5 829 247 666,45	500 919 253 391,44

Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

930	93001	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	922 390 850,00	78 993 300,00	1 001 384 150,00	289 184 950 641,87	162 697 390 489,33	451 882 341 131,20	289 789 228 991,87	162 408 190 789,33	452 197 419 781,20	318 112 500,00	368 193 000,00	686 305 500,00
930	93002	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	28 744 433 053,41	91 051 455 107,70	119 795 888 161,11	28 744 433 053,41	91 021 999 667,70	119 766 432 721,11	0,00	29 455 440,00	29 455 440,00
930		ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	922 390 850,00	78 993 300,00	1 001 384 150,00	317 929 383 695,28	253 748 845 597,03	571 678 229 292,31	318 533 662 045,28	253 430 190 457,03	571 963 852 502,31	318 112 500,00	397 648 440,00	715 760 940,00
931	93101	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	373 176 609,37	373 176 609,37	0,00	373 176 609,37	373 176 609,37	0,00	0,00	0,00
931	93102	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	2 195 175 392,26	2 195 175 392,26	0,00	2 195 175 392,26	2 195 175 392,26	0,00	0,00	0,00
931		ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	2 568 352 001,63	2 568 352 001,63	0,00	2 568 352 001,63	2 568 352 001,63	0,00	0,00	0,00

932	93201	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	0,00	0,00	0,00	80 767 842,16	5 276 653 761,13	5 357 421 603,29	48 483 127,16	5 276 653 761,13	5 325 136 888,29	32 284 715,00	0,00	32 284 715,00
932	93202	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	2 936 146 301,19	11 641 423 590,49	14 577 569 891,68	2 936 146 301,19	11 641 423 590,49	14 577 569 891,68	0,00	0,00	0,00
932		ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	0,00	0,00	0,00	3 016 914 143,35	16 918 077 351,62	19 934 991 494,97	2 984 629 428,35	16 918 077 351,62	19 902 706 779,97	32 284 715,00	0,00	32 284 715,00
933	93301	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ	0,00	0,00	0,00	2 212 160 092,15	7 501 764 175,16	9 713 924 267,31	2 211 116 436,87	7 501 764 175,16	9 712 880 612,03	1 043 655,28	0,00	1 043 655,28
933	93302	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	38 289 580,00	0,00	38 289 580,00	2 289 846 189,72	9 691 033 262,04	11 980 879 451,76	2 321 834 422,19	9 588 176 502,06	11 910 010 924,25	6 301 347,53	102 856 759,98	109 158 107,51
933	93303	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	725 656 248,21	1 393 528 407,30	2 119 184 655,51	725 656 248,21	1 393 528 407,30	2 119 184 655,51	0,00	0,00	0,00
933	93304	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	2 418 374 976,54	0,00	2 418 374 976,54	1 917 875 012,51	0,00	1 917 875 012,51	500 499 964,03	0,00	500 499 964,03
933	93305	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ БОЛЕЕ 91 ДНЯ	0,00	0,00	0,00	108 800 000,00	0,00	108 800 000,00	108 800 000,00	0,00	108 800 000,00	0,00	0,00	0,00
933	93306	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	106 886 711,85	106 886 711,85	17 694 255,03	14 977 344 107,15	14 995 038 362,18	17 694 255,03	15 084 230 819,00	15 101 925 074,03	0,00	0,00	0,00
933	93307	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	60 989 090,30	18 188 802 266,50	18 249 791 356,80	60 989 090,30	18 099 781 174,16	18 160 770 264,46	0,00	89 021 092,34	89 021 092,34
933	93308	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	60 510 829,46	60 510 829,46	473 449 741,14	2 189 601 996,53	2 663 051 737,67	473 449 741,14	2 250 112 825,99	2 723 562 567,13	0,00	0,00	0,00
933	93309	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	20 017 491,10	20 017 491,10	0,00	20 017 491,10	20 017 491,10	0,00	0,00	0,00
933	93310	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ БОЛЕЕ 91 ДНЯ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	320 105 593,40	320 105 593,40	0,00	69 783 445,80	69 783 445,80	0,00	250 322 147,60	250 322 147,60
933		ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ДЕНЕЖНЫХ	38 289 580,00	167 397 541,31	205 687 121,31	8 306 970 593,09	54 282 197 299,18	62 589 167 892,27	7 837 415 206,25	54 007 394 840,57	61 844 810 046,82	507 844 966,84	442 199 999,92	950 044 966,76
934	93406	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	971 245 749,78	971 245 749,78	0,00	971 245 749,78	971 245 749,78	0,00	0,00	0,00
934	93407	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 275 286,12	1 000 275 286,12	0,00	977 875 787,93	977 875 787,93	0,00	22 399 498,19	22 399 498,19
934	93408	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	456 152 488,64	456 152 488,64	0,00	456 152 488,64	456 152 488,64	0,00	0,00	0,00
934		ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	2 427 673 524,54	2 427 673 524,54	0,00	2 405 274 026,35	2 405 274 026,35	0,00	22 399 498,19	22 399 498,19
935	93501	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ	0,00	0,00	0,00	632 852 921,25	7 617 385 714,20	8 250 238 635,45	626 465 821,25	7 617 385 714,20	8 243 851 535,45	6 387 100,00	0,00	6 387 100,00
935	93502	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	8 124 701,20	0,00	8 124 701,20	490 000 172,09	7 102 526 846,46	7 592 527 018,55	471 798 603,29	7 102 526 846,46	7 574 325 449,75	26 326 270,00	0,00	26 326 270,00
935	93503	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	1 726 534 130,56	91 683 923,72	1 818 218 054,28	1 726 534 130,56	91 683 923,72	1 818 218 054,28	0,00	0,00	0,00
935	93504	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	372 262,00	0,00	372 262,00	372 262,00	0,00	372 262,00	0,00	0,00	0,00
935	93506	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	293 344 106,26	293 344 106,26	147 294 899,70	15 988 680 866,80	16 135 975 766,50	147 294 899,70	16 282 024 973,06	16 429 319 872,76	0,00	0,00	0,00
935	93507	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	98 061 291,26	12 943 392 073,45	13 041 453 364,71	98 061 291,26	12 943 392 073,45	13 041 453 364,71	0,00	0,00	0,00
935	93508	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	10 647 000,00	1 366 544 468,38	1 377 191 468,38	10 647 000,00	1 366 544 468,38	1 377 191 468,38	0,00	0,00	0,00
935		ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	8 124 701,20	293 344 106,26	301 468 807,46	3 105 762 676,86	45 110 213 893,01	48 215 976 569,87	3 081 174 008,06	45 403 557 999,27	48 484 732 007,33	32 713 370,00	0,00	32 713 370,00
936	93601	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ	0,00	0,00	0,00	6 874 061 049,39	0,00	6 874 061 049,39	6 874 061 049,39	0,00	6 874 061 049,39	0,00	0,00	0,00
936	93602	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	127 416 450,00	0,00	127 416 450,00	3 827 297 305,09	0,00	3 827 297 305,09	3 954 713 755,09	0,00	3 954 713 755,09	0,00	0,00	0,00
936	93603	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	2 153 939 995,91	0,00	2 153 939 995,91	2 153 939 995,91	0,00	2 153 939 995,91	0,00	0,00	0,00
936	93606	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	33 332 418 653,12	9 110 072 218,96	42 442 490 872,08	33 332 418 653,12	9 110 072 218,96	42 442 490 872,08	0,00	0,00	0,00
936	93607	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	1 343 091 650,94	0,00	1 343 091 650,94	32 916 145 074,36	8 892 650 262,11	41 808 795 336,47	34 259 236 725,30	8 892 650 262,11	43 151 886 987,41	0,00	0,00	0,00
936	93608	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	2 683 560 000,00	0,00	2 683 560 000,00	35 248 712 440,10	6 244 167 592,70	41 492 880 032,80	34 172 496 545,94	6 244 167 592,70	40 416 664 138,64	3 759 775 894,16	0,00	3 759 775 894,16
936	93609	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	264 421 169,16	0,00	264 421 169,16	14 461 453 004,73	7 312 109 983,91	21 773 562 988,64	14 725 874 173,89	3 970 758 508,91	18 696 632 682,80	0,00	3 341 351 475,00	3 341 351 475,00
936		ТРЕБОВАНИЯ ПО ОБРАТНОМУ ВЫКУПУ ЦЕННЫХ БУМАГ	4 418 489 270,10	0,00	4 418 489 270,10	128 814 027 522,70	31 559 000 057,68	160 373 027 580,38	129 472 740 898,64	28 217 648 582,68	157 690 389 481,32	3 759 775 894,16	3 341 351 475,00	7 101 127 369,16
937	93701	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ	645 704 569,33	0,00	645 704 569,33	189 176 579 993,84	0,00	189 176 579 993,84	187 328 769 145,48	0,00	187 328 769 145,48	2 493 515 417,69	0,00	2 493 515 417,69
937	93702	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	2 080 203 902,42	0,00	2 080 203 902,42	123 634 808 728,50	0,00	123 634 808 728,50	122 657 652 992,51	0,00	122 657 652 992,51	3 057 359 638,41	0,00	3 057 359 638,41
937	93703	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	45 112 612 039,03	0,00	45 112 612 039,03	45 112 612 039,03	0,00	45 112 612 039,03	0,00	0,00	0,00
937	93706	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	4 399 807 580,95	17 386 529 877,22	21 786 337 458,17	4 367 282 296,95	17 386 529 877,22	21 753 812 174,17	32 525 284,00	0,00	32 525 284,00
937	93707	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	630 338 714,93	0,00	630 338 714,93	1 551 112 109,06	17 420 705 662,55	18 971 817 771,61	2 140 272 128,99	17 420 705 662,55	19 560 977 791,54	41 178 695,00	0,00	41 178 695,00
937	93708	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	934 505 801,04	0,00	934 505 801,04	375 631 552,82	17 928 756 192,66	18 304 387 745,48	1 310 137 353,86	15 819 664 186,44	17 129 801 540,30	0,00	2 109 092 006,22	2 109 092 006,22
937	93709	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	141 363 843,72	65 335 968,00	206 699 811,72	0,00	9 020 612 075,79	9 020 612 075,79	141 363 843,72	7 287 771 626,66	7 429 135 470,38	0,00	1 798 176 417,13	1 798 176 417,13
937	93710	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ БОЛЕЕ 91 ДНЯ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	16 985 412,60	16 985 412,60	0,00	16 985 412,60	16 985 412,60	0,00	0,00	0,00
937		ТРЕБОВАНИЯ ПО ОБРАТНОЙ ПРОДАЖЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	4 432 116 831,44	65 335 968,00	4 497 452 799,44	364 250 552 004,20	61 773 589 220,82	426 024 141 225,02	363 058 089 800,54	57 931 656 765,47	420 989 746 566,01	5 624 579 035,10	3 907 268 423,35	9 531 847 458,45

938	93801	НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	0,00	0,00	0,00	3 795 508 330,18	0,00	3 795 508 330,18	3 795 508 330,18	0,00	3 795 508 330,18	0,00	0,00	0,00
938		НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	0,00	0,00	0,00	3 795 508 330,18	0,00	3 795 508 330,18	3 795 508 330,18	0,00	3 795 508 330,18	0,00	0,00	0,00
939	93901	НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	0,00	0,00	248 743 080,86	0,00	248 743 080,86	245 475 338,09	0,00	245 475 338,09	3 267 742,77	0,00	3 267 742,77
939		НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	0,00	0,00	248 743 080,86	0,00	248 743 080,86	245 475 338,09	0,00	245 475 338,09	3 267 742,77	0,00	3 267 742,77
940	94001	НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	223 702 549,80	0,00	223 702 549,80	72 887 761 827,29	13 418 715 900,90	86 306 477 728,19	72 568 336 283,83	13 418 715 900,90	85 987 052 184,73	543 128 093,26	0,00	543 128 093,26
940		НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	223 702 549,80	0,00	223 702 549,80	72 887 761 827,29	13 418 715 900,90	86 306 477 728,19	72 568 336 283,83	13 418 715 900,90	85 987 052 184,73	543 128 093,26	0,00	543 128 093,26
ИТОГО ПО АКТИВУ			10 043 113 782,54	605 070 915,57	10 648 184 698,11	902 355 623 873,81	481 806 664 846,41	1 384 162 288 720,22	901 577 031 339,22	474 300 867 925,52	1 375 877 899 264,74	10 821 706 317,13	8 110 867 836,46	18 932 574 153,59

960	96001	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	79 035 000,00	921 588 500,00	1 000 623 500,00	137 283 933 093,88	317 948 636 380,90	455 232 569 474,78	137 603 595 141,88	317 346 148 480,90	454 949 743 622,78	398 697 048,00	319 100 600,00	717 797 648,00
960	96002	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	70 545 538 571,07	53 332 228 059,40	123 877 766 630,47	70 574 974 571,07	53 332 228 059,40	123 907 202 630,47	29 436 000,00	0,00	29 436 000,00
960		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	79 035 000,00	921 588 500,00	1 000 623 500,00	207 829 471 664,95	371 280 864 440,30	579 110 336 105,25	208 178 569 712,95	370 678 376 540,30	578 856 946 253,25	428 133 048,00	319 100 600,00	747 233 648,00
961	96101	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	631 079 755,60	631 079 755,60	0,00	631 079 755,60	631 079 755,60	0,00	0,00	0,00
961	96102	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	393 117 367,07	393 117 367,07	0,00	393 117 367,07	393 117 367,07	0,00	0,00	0,00
961		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	1 024 197 122,67	1 024 197 122,67	0,00	1 024 197 122,67	1 024 197 122,67	0,00	0,00	0,00
962	96201	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	0,00	0,00	0,00	60 199 878,86	2 076 720 959,21	2 136 920 838,07	60 199 878,86	2 076 720 959,21	2 136 920 838,07	0,00	0,00	0,00
962	96202	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	1 761 888 478,27	10 051 484 024,04	11 813 372 502,31	1 761 888 478,27	10 051 484 024,04	11 813 372 502,31	0,00	0,00	0,00
962		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	0,00	0,00	0,00	1 822 088 357,13	12 128 204 983,25	13 950 293 340,38	1 822 088 357,13	12 128 204 983,25	13 950 293 340,38	0,00	0,00	0,00
963	96301	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ	0,00	0,00	0,00	2 258 344 116,58	9 427 000 660,77	11 685 344 777,35	2 264 783 572,38	9 427 000 660,77	11 691 784 233,15	6 439 455,80	0,00	6 439 455,80
963	96302	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	8 124 701,20	0,00	8 124 701,20	3 956 604 574,70	9 632 607 094,10	13 589 211 668,80	3 973 654 465,23	9 632 607 094,10	13 606 261 559,33	25 174 591,73	0,00	25 174 591,73
963	96303	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	1 149 090 854,21	91 683 923,72	1 240 774 777,93	1 149 090 854,21	91 683 923,72	1 240 774 777,93	0,00	0,00	0,00
963	96304	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	2 000 303 207,06	0,00	2 000 303 207,06	2 505 040 085,28	0,00	2 505 040 085,28	504 736 878,22	0,00	504 736 878,22
963	96305	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ БОЛЕЕ 91 ДНЯ	0,00	0,00	0,00	108 800 000,00	0,00	108 800 000,00	0,00	0,00	108 800 000,00	0,00	0,00	0,00
963	96306	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	293 344 106,26	293 344 106,26	163 180 800,00	17 556 043 466,77	17 719 224 266,77	163 180 800,00	17 262 699 360,51	17 425 880 160,51	0,00	0,00	0,00
963	96307	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	113 815 935,24	14 336 874 853,65	14 450 690 788,89	113 815 935,24	14 358 455 725,41	14 472 271 660,65	0,00	21 580 871,76	21 580 871,76
963	96308	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	1 831 839 543,74	1 831 839 543,74	0,00	1 831 839 543,74	1 831 839 543,74	0,00	0,00	0,00
963	96309	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	20 405 189,70	20 405 189,70	0,00	20 405 189,70	20 405 189,70	0,00	0,00	0,00
963	96310	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ БОЛЕЕ 91 ДНЯ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	29 005 000,00	29 005 000,00	0,00	274 467 000,00	274 467 000,00	0,00	245 462 000,00	245 462 000,00
963		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8 124 701,20	293 344 106,26	301 468 807,46	9 750 139 487,79	52 925 459 732,45	62 675 599 220,24	10 278 365 712,34	52 899 158 497,95	63 177 524 210,29	536 350 925,75	267 042 871,76	803 393 797,51
964	96406	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	2 800 852 999,21	2 800 852 999,21	0,00	2 800 852 999,21	2 800 852 999,21	0,00	0,00	0,00
964	96407	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	2 836 715 868,54	2 836 715 868,54	0,00	2 929 265 878,21	2 929 265 878,21	0,00	92 550 009,67	92 550 009,67
964	96408	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	60 130 347,31	60 130 347,31	0,00	1 971 141 040,66	1 971 141 040,66	0,00	1 911 010 693,35	1 911 010 693,35	0,00	0,00	0,00
964		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	60 130 347,31	60 130 347,31	0,00	7 608 709 908,41	7 608 709 908,41	0,00	7 641 129 570,77	7 641 129 570,77	0,00	92 550 009,67	92 550 009,67
965	96501	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ	0,00	0,00	0,00	646 277 858,83	6 396 533 750,99	7 042 811 609,82	647 370 623,83	6 396 533 750,99	7 043 904 374,82	1 092 765,00	0,00	1 092 765,00
965	96502	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	38 289 580,00	0,00	38 289 580,00	547 929 355,57	6 577 337 334,19	7 125 266 689,76	516 196 365,57	6 680 194 094,17	7 196 390 459,74	6 556 590,00	102 856 759,98	109 413 349,98
965	96503	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	125 548 790,00	1 393 528 407,30	1 519 077 197,30	125 548 790,00	1 393 528 407,30	1 519 077 197,30	0,00	0,00	0,00
965	96504	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	6 288 630,00	0,00	6 288 630,00	6 288 630,00	0,00	6 288 630,00	0,00	0,00	0,00
965	96506	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	106 886 711,85	106 886 711,85	1 929 030 658,96	13 317 918 370,94	15 246 949 029,90	1 929 030 658,96	13 211 031 659,09	15 140 062 318,05	0,00	0,00	0,00
965	96507	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	1 253 841 181,16	12 233 315 724,61	13 487 156 905,77	1 253 841 181,16	12 233 315 724,61	13 487 156 905,77	0,00	0,00	0,00
965	96508	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	10 605 600,00	40 452 115,22	51 057 715,22	10 605 600,00	40 452 115,22	51 057 715,22	0,00	0,00	0,00

965		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	38 289 580,00	106 886 711,85	145 176 291,85	4 519 522 074,52	39 959 085 703,25	44 478 607 777,77	4 488 881 849,52	39 955 055 751,38	44 443 937 600,90	7 649 355,00	102 856 759,98	110 506 114,98
966	96601	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ	0,00	0,00	0,00	6 299 674 742,57	0,00	6 299 674 742,57	6 299 674 742,57	0,00	6 299 674 742,57	0,00	0,00	0,00
966	96602	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	115 063 210,00	0,00	115 063 210,00	3 389 372 317,02	0,00	3 389 372 317,02	3 274 309 107,02	0,00	3 274 309 107,02	0,00	0,00	0,00
966	96603	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	1 847 483 573,99	0,00	1 847 483 573,99	1 847 483 573,99	0,00	1 847 483 573,99	0,00	0,00	0,00
966	96606	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	1 564 047 017,17	19 904 132 216,67	21 468 179 233,84	1 564 047 017,17	19 904 132 216,67	21 468 179 233,84	0,00	0,00	0,00
966	96607	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	630 009 189,15	0,00	630 009 189,15	1 564 047 017,17	19 439 589 848,42	21 003 636 865,59	934 037 828,02	19 439 589 848,42	20 373 627 676,44	0,00	0,00	0,00
966	96608	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	934 037 828,02	0,00	934 037 828,02	934 037 828,02	18 217 409 881,04	19 151 447 709,06	0,00	20 326 004 393,73	20 326 004 393,73	0,00	2 108 594 512,69	2 108 594 512,69
966	96609	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	141 226 614,56	0,00	141 226 614,56	141 226 614,56	7 254 521 814,72	7 395 748 429,28	0,00	9 051 969 393,81	9 051 969 393,81	0,00	1 797 447 579,09	1 797 447 579,09
966		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОБРАТНОМУ ВЫКУПУ ЦЕННЫХ БУМАГ	1 820 336 841,73	0,00	1 820 336 841,73	15 739 889 110,50	64 815 653 760,85	80 555 542 871,35	13 919 552 268,77	68 721 695 852,63	82 641 248 121,40	0,00	3 906 042 091,78	3 906 042 091,78
967	96701	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ	717 079 901,92	0,00	717 079 901,92	204 910 066 883,88	0,00	204 910 066 883,88	206 953 027 669,96	0,00	206 953 027 669,96	2 760 040 688,00	0,00	2 760 040 688,00
967	96702	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	2 238 772 161,92	0,00	2 238 772 161,92	135 643 193 767,77	0,00	135 643 193 767,77	136 731 610 319,52	0,00	136 731 610 319,52	3 327 188 713,67	0,00	3 327 188 713,67
967	96703	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	49 343 828 788,55	0,00	49 343 828 788,55	49 343 828 788,55	0,00	49 343 828 788,55	0,00	0,00	0,00
967	96706	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	36 722 911 153,69	6 598 714 335,76	43 321 625 489,45	36 755 629 553,69	6 598 714 335,76	43 354 343 889,45	32 718 400,00	0,00	32 718 400,00
967	96707	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	1 343 091 650,94	0,00	1 343 091 650,94	35 316 971 063,03	6 880 600 654,34	42 197 571 717,37	34 019 719 062,09	6 880 600 654,34	40 900 319 716,43	45 839 650,00	0,00	45 839 650,00
967	96708	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	2 683 560 000,00	0,00	2 683 560 000,00	35 335 819 642,71	3 861 776 493,00	39 197 596 135,71	36 412 035 536,87	3 861 776 493,00	40 273 812 029,87	3 759 775 894,16	0,00	3 759 775 894,16
967	96709	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	264 421 169,16	65 335 968,00	329 757 137,16	15 011 628 859,53	4 037 916 749,73	19 049 545 609,26	14 747 207 690,37	7 313 932 256,73	22 061 139 947,10	0,00	3 341 351 475,00	3 341 351 475,00
967	96710	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ БОЛЕЕ 91 ДНЯ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	16 985 412,60	16 985 412,60	0,00	16 985 412,60	16 985 412,60	0,00	0,00	0,00
967		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОБРАТНОЙ ПРОДАЖЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	7 246 924 883,94	65 335 968,00	7 312 260 851,94	512 284 420 159,16	21 395 993 645,43	533 680 413 804,59	514 963 058 621,05	24 672 009 152,43	539 635 067 773,48	9 925 563 345,83	3 341 351 475,00	13 266 914 820,83
968	96801	НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	6 570 869,51	0,00	6 570 869,51	3 798 772 022,33	0,00	3 798 772 022,33	3 792 981 846,63	0,00	3 792 981 846,63	780 693,81	0,00	780 693,81
968		НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	6 570 869,51	0,00	6 570 869,51	3 798 772 022,33	0,00	3 798 772 022,33	3 792 981 846,63	0,00	3 792 981 846,63	780 693,81	0,00	780 693,81
969	96901	НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	472 513,31	0,00	472 513,31	245 475 338,09	0,00	245 475 338,09	245 002 824,78	0,00	245 002 824,78	0,00	0,00	0,00
969		НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	472 513,31	0,00	472 513,31	245 475 338,09	0,00	245 475 338,09	245 002 824,78	0,00	245 002 824,78	0,00	0,00	0,00
970	97001	НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	1 144 675,00	0,00	1 144 675,00	72 564 700 827,58	13 403 194 682,90	85 967 895 510,48	72 567 980 291,55	13 403 923 520,94	85 971 903 812,49	4 424 138,97	728 838,04	5 152 977,01
970		НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	1 144 675,00	0,00	1 144 675,00	72 564 700 827,58	13 403 194 682,90	85 967 895 510,48	72 567 980 291,55	13 403 923 520,94	85 971 903 812,49	4 424 138,97	728 838,04	5 152 977,01
ИТОГО ПО ПАССИВУ			9 200 899 064,69	1 447 285 633,42	10 648 184 698,11	828 554 479 042,05	584 541 363 979,51	1 413 095 843 021,56	830 256 481 484,72	591 123 750 992,32	1 421 380 232 477,04	10 902 901 507,36	8 029 672 646,23	18 932 574 153,59

Д. СЧЕТА ДЕПО

	98000	ЦЕННЫЕ БУМАГИ НА ХРАНЕНИИ В ДЕПОЗИТАРИИ			427,000			1 584,000			1 578,000			433,000
	98010	ЦЕННЫЕ БУМАГИ НА ХРАНЕНИИ В ГОЛОВНОМ ДЕПОЗИТАРИИ (НОСТРО ДЕПО БАЗОВЫЙ)			1 570 621 244,139			86 176 647 062,510			74 437 243 785,088			13 310 024 521,561
	98015	ЦЕННЫЕ БУМАГИ НА ХРАНЕНИИ В ДРУГИХ ДЕПОЗИТАРИЯХ (НОСТРО ДЕПО РАСЧЕТНЫЙ)			3 243,000			18 468,000			17 686,000			4 025,000
	98020	ЦЕННЫЕ БУМАГИ В ПУТИ, НА ПРОВЕРКЕ, НА ПЕРЕОФОРМЛЕНИИ			0,000			727,000			727,000			0,000
ИТОГО ПО АКТИВУ					1 570 624 914,139			86 176 667 841,510			74 437 263 776,088			13 310 028 979,561

	98040	ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ			1 049 055 216,000			55 961 253 666,164			66 062 422 574,483			11 150 224 124,319
	98050	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ДЕПОЗИТАРИЮ			53 661 989,139			8 400 225 349,924			8 567 296 413,000			220 733 052,215
	98055	ЦЕННЫЕ БУМАГИ В ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЕНИИ			428 432 270,000			3 286 119 467,000			4 670 677 118,027			1 812 989 921,027
	98060	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИНЯТЫЕ НА ХРАНЕНИЕ ОТ НИЗОВЫХ ДЕПОЗИТАРИЕВ (ЛОРО ДЕПО БАЗОВЫЙ)			27 341 845,000			1 406 644 052,000			1 422 559 763,000			43 257 556,000

	98065	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИНЯТЫЕ НА ХРАНЕНИЕ ОТ ДРУГИХ ДЕПОЗИТАРИЕВ (ЛОРО ДЕПО РАСЧЕТНЫЙ)			1 000,000			0,000			0,000		1 000,000
	98070	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОБРЕМЕНЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ			11 946 944,000			5 389 492 007,000			5 459 673 072,000		82 128 009,000
	98080	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЛАДЕЛЬЦЫ КОТОРЫХ НЕ УСТАНОВЛЕНЫ			100,000			200,000			100,000		0,000
	98090	ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВНЕ ОБРАЩЕНИЯ			185 550,000			10 136 627 128,000			10 137 136 895,000		695 317,000
ИТОГО ПО ПАССИВУ					1 570 624 914,139			84 580 361 870,088			96 319 765 935,510		13 310 028 979,561

Председатель Правления

К.О. Шпигун

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

Отчет о прибылях и убытках на 01 января 2008 г.

Наименование кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)

Форма № 2 по ОКУД 0409102
БИК 044525272
по ОКПО 29325987

Местонахождение (адрес)
129110, Москва, Банный пер., д.9

Единицы измерения - в рублях и копейках

Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций		Всего
		в рублях	в ин.вал. и драг.мет	
1. ДОХОДЫ				
1. Минфину России	11101	0,00	0,00	0,00
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	59 191 097,06	0,00	59 191 097,06
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0,00	0,00	0,00
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0,00	0,00	0,00
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0,00	0,00	0,00
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	33 565 839,07	168 077 782,96	201 643 622,03
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0,00	0,00	0,00
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0,00	0,00	0,00
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	35 946 053,09	0,00	35 946 053,09
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	1 134 246,60	0,00	1 134 246,60
11. Негосударственным финансовым организациям	11111	130 430 990,46	49 569 843,78	180 000 834,24
12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	4 988 157 585,99	988 167 522,15	5 976 325 108,14
13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0,00	1 027 355,03	1 027 355,03
14. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	20 077 087,85	1 179 789,03	21 256 876,88
15. Гражданам (физическим лицам)	11115	352 761 888,74	178 344 514,65	531 106 403,39
16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	338 172 719,87	271 184 230,28	609 356 950,15
17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	204 979,10	1 751 586,26	1 956 565,36
18. Кредитным организациям	11118	157 056 303,14	11 832 254,32	168 888 557,46
19. Банкам-нерезидентам	11119	692 904,08	8 118 414,46	8 811 318,54
Итого по символам 11101-11119	11100	6 117 391 695,05	1 679 253 292,92	7 796 644 987,97
В том числе СПОД		286 125 831,92	61 864 143,07	347 989 974,99
1. Минфином России	11201	0,00	0,00	0,00
2. Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0,00	0,00	0,00
3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0,00	0,00	0,00
4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0,00	0,00	0,00
5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0,00	0,00	0,00
6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	44,27	0,00	44,27
7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0,00	0,00	0,00
8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0,00	0,00	0,00
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0,00	0,00	0,00
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0,00	0,00	0,00
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0,00	0,00	0,00
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	2 890 523,90	3 696 232,68	6 586 756,58
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	431 506,85	0,00	431 506,85
14. Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями	11214	41 138,30	0,00	41 138,30
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	2 574 901,33	6 565 140,64	9 140 041,97
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0,00	2 315,81	2 315,81
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	314,28	16 109,86	16 424,14
18. Кредитными организациями	11218	0,00	0,00	0,00
19. Банками-нерезидентами	11219	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 11201-11219	11200	5 938 428,93	10 279 798,99	16 218 227,92
В том числе СПОД		8 094,47	401,56	8 496,03
1. Минфина России	11301	0,00	0,00	0,00
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0,00	0,00	0,00
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0,00	0,00	0,00

4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0,00	0,00	0,00
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0,00	0,00	0,00
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	6 145,81	0,00	6 145,81
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0,00	0,00	0,00
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0,00	0,00	0,00
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0,00	0,00	0,00
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0,00	0,00	0,00
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	34 133,64	0,00	34 133,64
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	54 606 971,98	13 342 205,96	67 949 177,94
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	4 602 739,72	0,00	4 602 739,72
14. Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	689 476,52	235 956,60	925 433,12
15. Граждан (физических лиц)	11315	13 909 586,01	30 739 052,28	44 648 638,29
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	22 513 150,68	2 404 356,23	24 917 506,91
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	4 453,48	8 518,75	12 972,23
18. Кредитных организаций	11318	0,00	0,00	0,00
19. Банков-нерезидентов	11319	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 11301-11319	11300	96 366 657,84	46 730 089,82	143 096 747,66
В том числе СПОД		437 572,97	864 625,16	1 302 198,13
1. Минфина России	11401	0,00	0,00	0,00
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0,00	0,00	0,00
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0,00	0,00	0,00
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0,00	0,00	0,00
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0,00	0,00	0,00
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0,00	0,00	0,00
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0,00	0,00	0,00
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0,00	0,00	0,00
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0,00	0,00	0,00
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0,00	0,00	0,00
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	2 991 840,11	0,00	2 991 840,11
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	26 886,19	0,00	26 886,19
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0,00	0,00	0,00
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	40 340,99	127 556,29	167 897,28
15. Кредитных организаций	11415	1 741 378,48	0,00	1 741 378,48
16. Банков-нерезидентов	11416	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 11401-11416	11400	4 800 445,77	127 556,29	4 928 002,06
В том числе СПОД		3 838 481,33	127 556,29	3 966 037,62
1. В Банке России	11501	0,00	0,00	0,00
2. В кредитных организациях	11502	605 611,22	522 182,97	1 127 794,19
3. В банках-нерезидентах	11503	0,00	144 616 516,79	144 616 516,79
Итого по символам 11501-11503	11500	605 611,22	145 138 699,76	145 744 310,98
В том числе СПОД		1 039,56	7 778 651,75	7 779 691,31
1. В Банке России	11601	8 093 835,62	0,00	8 093 835,62
2. В кредитных организациях	11602	3 793 643,86	54 427,07	3 848 070,93
3. В банках-нерезидентах	11603	36 776 226,24	98 915 839,86	135 692 066,10
Итого по символам 11601-11603	11600	48 663 705,72	98 970 266,93	147 633 972,65
В том числе СПОД		1 049 041,09	17 458 208,33	18 507 249,42
Итого по подразделу	11000	6 273 766 544,53	1 980 499 704,71	8 254 266 249,24
1. Российской Федерации	12101	51 093 548,58	9 450 220,55	60 543 769,13
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	37 523 671,22	0,00	37 523 671,22
3. Кредитных организаций	12103	64 113 087,79	0,00	64 113 087,79
4. Прочие долговые обязательства	12104	930 257 879,66	0,00	930 257 879,66
5. Иностранных государств	12105	0,00	6 637 256,00	6 637 256,00
6. Банков-нерезидентов	12106	0,00	124 145 721,74	124 145 721,74
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	5 515 967,74	610 908 141,26	616 424 109,00
Итого по символам 12101-12107	12100	1 088 504 154,99	751 141 339,55	1 839 645 494,54
В том числе СПОД		112 884 472,59	71 479 115,00	184 363 587,59
1. Органов федеральной власти	12201	0,00	0,00	0,00
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0,00	0,00	0,00
3. Кредитных организаций	12203	0,00	0,00	0,00
4. Прочим вексям	12204	0,00	0,00	0,00
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0,00	0,00	0,00
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0,00	0,00	0,00
7. Банков-нерезидентов	12207	0,00	0,00	0,00
8. Прочим вексям нерезидентов	12208	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 12201-12208	12200	0,00	0,00	0,00
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
1. Органов федеральной власти	12301	0,00	0,00	0,00
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0,00	0,00	0,00
3. Кредитных организаций	12303	80 194 375,09	0,00	80 194 375,09
4. Прочим вексям	12304	94 102 216,58	0,00	94 102 216,58

5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0,00	0,00	0,00
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0,00	0,00	0,00
7. Банков-нерезидентов	12307	0,00	0,00	0,00
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 12301-12308	12300	174 296 591,67	0,00	174 296 591,67
В том числе СПОД		1 414 087,18	0,00	1 414 087,18
1. Российской Федерации	12401	8 499 760,78	24 741 880,29	33 241 641,07
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	4 256 328,22	0,00	4 256 328,22
3. Кредитных организаций	12403	45 011 486,57	51 910,58	45 063 397,15
4. Прочих ценных бумаг	12404	653 689 372,86	0,00	653 689 372,86
5. Иностранных государств	12405	37 815,62	7 356 129,41	7 393 945,03
6. Банков-нерезидентов	12406	0,00	121 511 106,75	121 511 106,75
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	21 082 749,96	1 294 844 691,29	1 315 927 441,25
Итого по символам 12401-12407	12400	732 577 514,01	1 448 505 718,32	2 181 083 232,33
В том числе СПОД		26 769,84	14 505 593,91	14 532 363,75
1. Кредитных организаций	12501	376 454 262,76	0,00	376 454 262,76
2. Прочие акции	12502	10 998 948,85	0,00	10 998 948,85
3. Банков-нерезидентов	12503	0,00	0,00	0,00
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0,00	49 134,11	49 134,11
Итого по символам 12501-12504	12500	387 453 211,61	49 134,11	387 502 345,72
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	737 520 104,98	2 415 000,00	739 935 104,98
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0,00	205 393,60	205 393,60
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	3 332 121,65	0,00	3 332 121,65
Итого по символам 12601, 12605, 12606	12600	740 852 226,63	2 620 393,60	743 472 620,23
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
Итого по подразделу	12000	3 123 683 698,91	2 202 316 585,58	5 326 000 284,49
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	1 089 625 742,60	1 933 953,05	1 091 559 695,65
Итого по символам 13101	13100	1 089 625 742,60	1 933 953,05	1 091 559 695,65
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	13 827 920 263,82	0,00	13 827 920 263,82
Итого по подразделу	13000	14 917 546 006,42	1 933 953,05	14 919 479 959,47
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0,00	0,00	0,00
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0,00	0,00	0,00
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0,00	0,00	0,00
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 14101-14104	14100	0,00	0,00	0,00
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0,00	0,00	0,00
2. Организаций	14202	0,00	0,00	0,00
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0,00	0,00	0,00
4. Организаций-нерезидентов	14204	0,00	0,00	0,00
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 14201-14205	14200	0,00	0,00	0,00
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
Итого по подразделу	14000	0,00	0,00	0,00
1. Кредитным операциям	16101	11 740 521,74	10 924 943,82	22 665 465,56
2. Расчетным операциям	16104	19 664,21	10 184,30	29 848,51
3. Другим операциям	16105	183 636,68	13 209,47	196 846,15
Итого по символам 16101-16105	16100	11 943 822,63	10 948 337,59	22 892 160,22
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
Итого по подразделу	16000	11 943 822,63	10 948 337,59	22 892 160,22
1. На возможные потери	17101	9 534 439 248,36	0,00	9 534 439 248,36
2. По другим операциям	17103	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 17101-17103	17100	9 534 439 248,36	0,00	9 534 439 248,36
В том числе СПОД		121 428,20	0,00	121 428,20
1. По кассовым операциям	17201	111 079 187,96	2 431 255,30	113 510 443,26
2. По операциям инкассации	17202	14 332 692,75	0,00	14 332 692,75
3. По расчетным операциям	17203	487 811 662,42	187 331 995,82	675 143 658,24
4. По выданным гарантиям	17204	191 729 981,62	1 826 261,94	193 556 243,56
5. По другим операциям	17205	437 861 322,62	622 723 306,19	1 060 584 628,81
Итого по символам 17201-17205	17200	1 242 814 847,37	814 312 819,25	2 057 127 666,62
В том числе СПОД		15 060 511,50	9 426 497,40	24 487 008,90
1. От выбытия (реализации)	17301	3 276 161,40	0,00	3 276 161,40
2. От списания кредиторской задолженности	17302	4 952,29	0,00	4 952,29
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	1 677 133,47	149 744,03	1 826 877,50
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0,00	0,00	0,00
5. От операций с драгоценными металлами	17305	224 187 447,68	514,86	224 187 962,54
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	243 871,23	7 754,04	251 625,27
7. От сдачи имущества в аренду	17307	6 421 010,37	0,00	6 421 010,37

8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0,00	0,00	0,00
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0,00	0,00	0,00
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	484 918 331,80	15 711 141,97	500 629 473,77
11. От проведения операций с опционами	17311	0,00	0,00	0,00
12. От проведения форвардных операций	17312	0,00	0,00	0,00
13. От проведения фьючерсных операций	17313	37 811 955,91	0,00	37 811 955,91
14. От проведения операций СВОП	17314	0,00	4 786 976,91	4 786 976,91
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году				
	17315	36 153,89	7 149,02	43 302,91
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	101 017 780,06	27 757 583,06	128 775 363,12
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	139 032,81	28 278 153,83	28 417 186,64
18. Другие доходы	17318	278 606 062,84	750 278,14	279 356 340,98
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 17301-17323	17300	1 138 339 893,75	77 449 295,86	1 215 789 189,61
В том числе СПОД		1 730 640,57	0,00	1 730 640,57
Итого по подразделу	17000	11 915 593 989,48	891 762 115,11	12 807 356 104,59
Всего доходов	10000	36 242 534 061,97	5 087 460 696,04	41 329 994 758,01
2. РАСХОДЫ				
1. Банку России	21101	0,00	0,00	0,00
2. Кредитным организациям	21102	39 500 091,20	184 987 219,63	224 487 310,83
3. Банкам-нерезидентам	21103	498 794,17	677 840 117,59	678 338 911,76
4. Другим кредиторам	21104	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 21101-21104	21100	39 998 885,37	862 827 337,22	902 826 222,59
В том числе СПОД		810 657,52	147 254 285,79	148 064 943,31
1. Банку России	21201	0,00	0,00	0,00
2. Кредитным организациям	21202	0,00	0,00	0,00
3. Банкам-нерезидентам	21203	0,00	0,00	0,00
4. Другим кредиторам	21204	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 21201-21204	21200	0,00	0,00	0,00
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
1. Банку России	21301	0,00	0,00	0,00
2. Кредитным организациям	21302	0,00	0,00	0,00
3. Банкам-нерезидентам	21303	0,00	0,00	0,00
4. Другим кредиторам	21304	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 21301-21304	21300	0,00	0,00	0,00
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
Итого по подразделу	21000	39 998 885,37	862 827 337,22	902 826 222,59
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0,00	0,00	0,00
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	211 397,26	1 357 268,97	1 568 666,23
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0,00	0,00	0,00
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0,00	0,00	0,00
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	1 405 835,66	0,00	1 405 835,66
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0,00	0,00	0,00
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	26 285 226,94	0,00	26 285 226,94
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	58 762 383,99	3 549 443,65	62 311 827,64
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	1 040 430,69	0,00	1 040 430,69
10. Кредитным организациям	22110	3 033 101,96	1 621 832,55	4 654 934,51
11. Банкам-нерезидентам	22111	73 367,26	4 200 845,43	4 274 212,69
12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	0,00	0,00	0,00
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0,00	0,00	0,00
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	46 031 920,33	19 685 015,39	65 716 935,72
Итого по символам 22101-22114	22100	136 843 664,09	30 414 405,99	167 258 070,08
В том числе СПОД		11 886 720,73	1 465 239,19	13 351 959,92
1. Минфину России	22201	0,00	0,00	0,00
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0,00	0,00	0,00
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0,00	0,00	0,00
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0,00	0,00	0,00
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0,00	0,00	0,00
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0,00	0,00	0,00
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0,00	0,00	0,00
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0,00	0,00	0,00
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	25 104,11	0,00	25 104,11
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	3 287 226,85	0,00	3 287 226,85
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	150 513 916,08	7 390 132,58	157 904 048,66
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	851 882 659,83	48 458 142,36	900 340 802,19
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	1 199 561,64	0,00	1 199 561,64
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	26 281 564,30	1 262 750,90	27 544 315,20
15. Кредитным организациям	22215	395 589,04	0,00	395 589,04
16. Банкам-нерезидентам	22216	0,00	193 413 360,97	193 413 360,97
Итого по символам 22201-22216	22200	1 033 585 621,85	250 524 386,81	1 284 110 008,66
В том числе СПОД		123 275 822,66	57 267 874,53	180 543 697,19

1. Минфину России	22301	0,00	0,00	0,00
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0,00	0,00	0,00
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0,00	0,00	0,00
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0,00	0,00	0,00
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0,00	0,00	0,00
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0,00	0,00	0,00
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0,00	0,00	0,00
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0,00	0,00	0,00
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0,00	0,00	0,00
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	45 164,39	0,00	45 164,39
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	176 466,99	0,00	176 466,99
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	144 611 519,95	1 724 747,85	146 336 267,80
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0,00	0,00	0,00
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	87 211 226,93	579 291 198,14	666 502 425,07
15. Кредитным организациям	22315	0,00	471 055,84	471 055,84
16. Банкам-нерезидентам	22316	0,00	60 207 241,63	60 207 241,63
Итого по символам 22301-22316	22300	232 044 378,26	641 694 243,46	873 738 621,72
В том числе СПОД		45 164,39	83 962 883,60	84 008 047,99
Итого по подразделу	22000	1 402 473 664,20	922 633 036,26	2 325 106 700,46
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	762 035 839,02	238 036 587,79	1 000 072 426,81
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	5 547 805,45	1 776 959,31	7 324 764,76
Итого по символам 23101-23103	23100	767 583 644,47	239 813 547,10	1 007 397 191,57
В том числе СПОД		221 713 299,89	69 440 313,23	291 153 613,12
Итого по подразделу	23000	767 583 644,47	239 813 547,10	1 007 397 191,57
1. Процентный расход по облигациям	24101	722 892 927,43	0,00	722 892 927,43
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	6 376 164,36	0,00	6 376 164,36
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0,00	0,00	0,00
4. Процентный расход по векселям	24104	119 547 907,52	0,00	119 547 907,52
5. Дисконтный расход по векселям	24105	941 229 518,72	114 124 455,57	1 055 353 974,29
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	4 606 597,30	0,00	4 606 597,30
Итого по символам 24101-24105, 24107	24100	1 794 653 115,33	114 124 455,57	1 908 777 570,90
В том числе СПОД		538 169 174,24	10 521 103,44	548 690 277,68
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	539 844 427,05	0,00	539 844 427,05
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	3 217 906,16	35 417 762,50	38 635 668,66
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	905 890 355,35	1 324 489 443,04	2 230 379 798,39
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	8 855 006,06	0,00	8 855 006,06
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	24200	1 457 807 694,62	1 359 907 205,54	2 817 714 900,16
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
Итого по подразделу	24000	3 252 460 809,95	1 474 031 661,11	4 726 492 471,06
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	801 764 655,64	11 548 389,23	813 313 044,87
Итого по символам 25101	25100	801 764 655,64	11 548 389,23	813 313 044,87
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	13 838 083 537,48	0,00	13 838 083 537,48
Итого по подразделу	25000	14 639 848 193,12	11 548 389,23	14 651 396 582,35
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	1 767 873 880,13	0,00	1 767 873 880,13
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	7 216 458,00	0,00	7 216 458,00
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	179 520 914,58	0,00	179 520 914,58
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0,00	0,00	0,00
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	4 228 227,91	1 906 505,50	6 134 733,41
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	97 214,26	0,00	97 214,26
7. Расходование средств сверх сумм (норм) - на подготовку кадров	26107	22 980,00	10 179,29	33 159,29
- на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0,00	0,00	0,00
8. Прочие расходы	26109	40 823 595,36	0,00	40 823 595,36
Итого по символам 26101-26109	26100	1 999 783 270,24	1 916 684,79	2 001 699 955,03
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
1. Финансирование других социальных нужд	26214	42 472 126,88	0,00	42 472 126,88
Итого по подразделу	26000	2 042 255 397,12	1 916 684,79	2 044 172 081,91
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0,00	0,00	0,00
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0,00	0,00	0,00

3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0,00	0,00	0,00
4. Нарушение очередности платежей	28104	0,00	0,00	0,00
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0,00	0,00	0,00
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0,00	0,00	0,00
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	236 465,46	0,00	236 465,46
- в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	2,42	0,00	2,42
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	485,54	0,00	485,54
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0,00	0,00	0,00
10. Другие нарушения	28111	412 660,89	0,00	412 660,89
из них: нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	28100	649 614,31	0,00	649 614,31
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
Итого по подразделу	28000	649 614,31	0,00	649 614,31
1. На возможные потери	29101	9 605 272 316,20	0,00	9 605 272 316,20
2. По другим операциям	29103	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 29101-29103	29100	9 605 272 316,20	0,00	9 605 272 316,20
В том числе СПОД		189 199 966,68	0,00	189 199 966,68
1. По кассовым операциям	29201	2 729 834,07	9 571,49	2 739 405,56
2. По операциям инкассации	29202	27 970 346,11	0,00	27 970 346,11
3. По расчетным операциям	29203	38 149 944,31	16 405 791,35	54 555 735,66
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	2 766 254,77	18 165 519,22	20 931 773,99
5. По другим операциям	29205	51 710 417,98	116 379 406,92	168 089 824,90
Итого по символам 29201-29205	29200	123 326 797,24	150 960 288,98	274 287 086,22
В том числе СПОД		406 294,07	21 301,93	427 596,00
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	75 557 111,80	15 760 070,52	91 317 182,32
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	4 899 554,35	0,00	4 899 554,35
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	1 016 372,78	1 829 196,91	2 845 569,69
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	4 983 165,15	313,56	4 983 478,71
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	25 305 647,23	0,00	25 305 647,23
6. Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	43 790 846,96	0,00	43 790 846,96
- основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0,00	0,00	0,00
- нематериальным активам	29314	6 431,88	0,00	6 431,88
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	10 245 480,68	0,00	10 245 480,68
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	32 330 894,94	0,00	32 330 894,94
9. Содержание зданий и сооружений	29317	20 239 416,71	0,00	20 239 416,71
10. Расходы по охране	29318	65 859 258,71	0,00	65 859 258,71
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	2 332,22	0,00	2 332,22
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	82 209 422,71	31 905,00	82 241 327,71
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	3 380 930,60	0,00	3 380 930,60
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	29 012 446,04	808 217,48	29 820 663,52
15. Расходование средств сверх сумм (норм): на рекламу	29323	0,00	0,00	0,00
- на представительские расходы	29324	767 863,42	0,00	767 863,42
- на командировочные расходы	29325	3 511 811,20	1 500,32	3 513 311,52
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0,00	0,00	0,00
17. Уплаченная госпошлина	29327	2 770 679,53	24,81	2 770 704,34
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	20 459 107,04	0,00	20 459 107,04
19. Прочие расходы	29329	201 616 159,73	270 135,20	201 886 294,93
Итого по символам 29301-29329	29300	627 964 933,68	18 701 363,80	646 666 297,48
В том числе СПОД		3 808 113,73	0,00	3 808 113,73
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	294 928,40	0,00	294 928,40
из них: по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	126 576,05	0,00	126 576,05
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	1 358 561,33	70 993,01	1 429 554,34
3. По доставке банковских документов	29403	0,00	0,00	0,00
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	217 482 362,63	233,61	217 482 596,24
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0,00	0,00	0,00
6. Арендная плата	29406	543 684 275,81	0,00	543 684 275,81
6. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0,00	0,00	0,00
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	51 379 429,29	0,00	51 379 429,29
9. По проведению операций с опционами	29410	8 302 894,00	0,00	8 302 894,00
10. По форвардным операциям	29411	0,00	0,00	0,00

11. По фьючерсным операциям	29412	40 048 544,44	0,00	40 048 544,44
12. По операциям СВОП	29413	0,00	0,00	0,00
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	36 510,97	204 270,20	240 781,17
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	120 612 673,88	13 977 606,69	134 590 280,57
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	197 855 860,60	0,00	197 855 860,60
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0,00	0,00	0,00
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	242 564,17	0,00	242 564,17
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	2 750,90	0,00	2 750,90
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	13 069 331,66	0,00	13 069 331,66
20. Расходы по публикации отчетности	29422	0,00	0,00	0,00
21. Другие расходы	29423	246 180 889,78	36 539 216,25	282 720 106,03
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	29400	1 440 551 577,86	50 792 319,76	1 491 343 897,62
В том числе СПОД		3 187 310,04	0,00	3 187 310,04
Итого по подразделу	29000	11 797 115 624,98	220 453 972,54	12 017 569 597,52
Всего расходов	20000	33 942 385 833,52	3 733 224 628,25	37 675 610 461,77
3. РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
3.1. Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001			0,00
3.2. Итого результат по отчету - Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			3 654 384 296,24
Итого результат по отчету - Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0,00

СПРАВКА

Финансовый результат деятельности головного офиса КО - ПРИБЫЛЬ	31005	1 728 589 548,03
Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации - УБЫТКИ	32005	
Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	10
Сумма полученной ими прибыли	31004	1 939 882 314,55
Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	5
Сумма допущенного ими убытка	32004	14 087 566,34

Председатель Правления

К.О.Шпигун

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Банка ЗЕНИТ
(открытое акционерное общество)
по финансовой (бухгалтерской)
отчетности Банка ЗЕНИТ (открытое
акционерное общество) за период с
1 января по 31 декабря 2007 года
включительно

Москва 2008

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) за период с 1 января по 31 декабря 2007 года

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) (далее – ОАО Банк ЗЕНИТ) за период с 1 января по 31 декабря 2007 года проведен закрытым акционерным обществом «ЭНЕРЖДИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» в соответствии с договором от 10.12.2007 №286-11-07/ЭКА на основании решения общего собрания акционеров (участников) ОАО Банк ЗЕНИТ об утверждении ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» официальным аудитором (протокол от 23.03.2007 №1).

Краткие сведения об Аудиторе

ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» зарегистрировано 14 декабря 2004 года, о чем в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером 1047717034640 (свидетельство инспекции Министерства РФ по налогам и сборам №17 по Северо-Восточному административному округу г. Москвы серии 77 № 003847928).

Местонахождение: Россия, г. Москва, ул. Павловская, д.7

Телефоны: 7 (495) 980 90 81

Тел./Факс 7 (495) 980 90 82

E-mail: info@ec-group.ru

Web: www.ec-group.ru

Генеральный директор – Румянцева Татьяна Георгиевна

ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» имеет лицензию № E000237 на осуществление аудиторской деятельности, выданную Министерством финансов РФ на основании приказа Министерства финансов РФ от 20.05.2002 № 98, действительную до 20 мая 2012 года (срок действия продлен Приказом Министерства Финансов РФ от 19.04.2007 №348).

ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ» является:

- Действительным членом Некоммерческого партнерства «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР);
- Корпоративным членом Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (ИПБ России).

Менеджер Телегина Елена Алексеевна возглавляла аудиторскую проверку ОАО Банк ЗЕНИТ.

Краткие сведения об аудируемом лице

Полное наименование кредитной организации – Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование кредитной организации – ОАО Банк ЗЕНИТ.

ОАО Банк ЗЕНИТ внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739056927 (свидетельство МНС России от 09.08.2005 серия 77 № 007107802).

ОАО Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) зарегистрирован в Банке России 22.06.1995, регистрационный номер - 3255.

ОАО Банк ЗЕНИТ имеет лицензию Банка России на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте от 02.10.2002 № 3255.

Местонахождение ОАО Банк ЗЕНИТ: 129110, г. Москва, Банный переулок, д. 9

ОАО Банк ЗЕНИТ имеет 15 филиалов.

1. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО Банк ЗЕНИТ за период с 1 января по 31 декабря 2007 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО Банк ЗЕНИТ содержит:

- годовой бухгалтерский отчет ОАО Банк ЗЕНИТ на 49 листах в следующем составе:

- годовой бухгалтерский баланс на 1 января 2008 года;
- отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- пояснительная записка

и публикуемые формы, составленные на основе годового бухгалтерского отчета ОАО Банк ЗЕНИТ на 4 листах в следующем составе:

- бухгалтерский баланс на 1 января 2008 года (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках за 2007 год (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2008 года.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении банковских и хозяйственных операций несет руководитель ОАО Банк ЗЕНИТ: Шпигун Кирилл Олегович.

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное составление и представление полной и достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности несет главный бухгалтер ОАО Банк ЗЕНИТ - Богачева Татьяна Анатольевна.

Наша обязанность как Аудитора заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности направленной финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита. Обязанностью аудитора также является представление в заключении сведений о выполнении ОАО Банк ЗЕНИТ обязательных нормативов, установленных Центральным банком РФ, состоянии внутреннего контроля и качестве управления ОАО Банк ЗЕНИТ.

2. Указанная в пункте 1 финансовая (бухгалтерская) отчетность подготовлена исполнительным органом ОАО Банк ЗЕНИТ в соответствии с основными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, установленными:

- Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Планом счетов бухгалтерского учета а кредитных организациях, Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, от 05.12.2002 № 205-П (в редакции последующих изменений и дополнений);
- указанием Центрального банка РФ от 17.12.2004 № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»;
- указанием Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

3. Аудит проводился нами в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности;
- Внутренними правилами (стандартами) аккредитованных профессиональных аудиторских объединений;
- другими нормативными актами, регулирующими аудиторскую деятельность, а также внутрифирменными стандартами и методиками аудита;
- нормативными актами Центрального Банка, регулирующего деятельность кредитных организаций.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержат существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ОАО Банк ЗЕНИТ, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

4. По состоянию на 1 января 2008 года установленные инструкцией Центрального Банка РФ от 16.01.2004 №110-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) значения обязательных нормативов деятельности ОАО Банк ЗЕНИТ соблюдались.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления ОАО Банк ЗЕНИТ и состояния внутреннего контроля ОАО Банк ЗЕНИТ характеру и объему осуществляемых им операций.

Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях данной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

5. По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО Банк ЗЕНИТ отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

23 января 2008 года

Генеральный директор

Т.Г. Румянцева

Квалификационный аттестат от 27.04 1995
№ К 016149 на право осуществления
аудиторской деятельности

Руководитель аудиторской проверки

Е.А. Телегина

Квалификационный аттестат от 30.03 2004
№ К 014122 на право осуществления
аудиторской деятельности в области
банковского аудита

Годовой бухгалтерский баланс кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) на 1 января 2008 года

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2)		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату														
			в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	Итого	в рублях	по дебету ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	Итого	в рублях	по кредиту ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	Итого	в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	Итого												
1	2	3	4			5			6			7			8			9			10			11		
пер- вого по- ряд- ка	второ- го поряд- ка																									
202	20202	КАССА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	484 170 561,35	927 154 483,06	1 411 325 044,41	115 017 605 731,96	40 392 800 911,85	155 410 406 643,81	114 815 258 459,54	40 525 284 823,85	155 340 543 283,39	686 517 833,77	794 670 571,06	1 481 188 404,83												
202	20203	ЧЕКИ (В Т.Ч. ДОРОЖНЫЕ ЧЕКИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	0,00	0,00	0,00	0,00	7 491 650,80	7 491 650,80	0,00	7 491 650,80	7 491 650,80	0,00	0,00	0,00												
202	20206	КАССА ОБМЕННЫХ ПУНКТОВ	0,00	0,00	0,00	1 916 070 598,55	416 027 113,34	2 332 097 711,89	1 916 070 598,55	416 027 113,34	2 332 097 711,89	0,00	0,00	0,00												
202	20207	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В ОПЕРАЦИОННЫХ КАССАХ, НАХОДЯЩИХСЯ ВНЕ ПОМЕЩЕНИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	51 374 894,69	19 419 079,28	70 793 973,97	54 806 647 737,08	21 308 541 416,28	76 115 189 153,36	54 835 257 302,67	21 324 727 834,21	76 159 985 136,88	22 765 329,10	3 232 661,35	25 997 990,45												
202	20208	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В БАНКОМАТАХ	316 482 720,00	63 625 153,50	380 107 873,50	14 032 173 551,78	2 225 454 287,37	16 257 627 839,15	13 850 634 921,78	2 260 389 427,72	16 111 024 349,50	498 021 350,00	28 690 013,15	526 711 363,15												
202	20209	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В ПУТИ	330 228 855,10	113 616 875,11	443 845 730,21	120 630 368 635,74	34 938 225 182,25	155 568 593 817,99	120 297 071 810,94	34 981 321 225,02	155 278 393 035,96	663 525 679,90	70 520 832,34	734 046 512,24												
202	20210	ЧЕКИ (В Т.Ч. ДОРОЖНЫЕ ЧЕКИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, В ПУТИ	0,00	0,00	0,00	0,00	2 016 123,68	2 016 123,68	0,00	1 953 277,04	1 953 277,04	0,00	62 846,64	62 846,64												
202		НАЛИЧНАЯ ВАЛЮТА И ЧЕКИ (В Т.Ч. ДОРОЖНЫЕ ЧЕКИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	1 182 257 031,14	1 123 815 590,95	2 306 072 622,09	306 402 866 255,11	99 290 556 685,57	405 693 422 940,68	305 714 293 093,48	99 517 195 351,98	405 231 488 445,46	1 870 830 192,77	897 176 924,54	2 768 007 117,31												
203	20302	ЗОЛОТО	0,00	91 483 389,55	91 483 389,55	0,00	640 088 114,00	640 088 114,00	0,00	603 876 314,06	603 876 314,06	0,00	127 695 189,49	127 695 189,49												
203	20303	ДРУГИЕ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ (КРОМЕ ЗОЛОТА)	0,00	28 664 997,93	28 664 997,93	0,00	168 273 314,13	168 273 314,13	0,00	175 852 974,36	175 852 974,36	0,00	21 085 337,70	21 085 337,70												
203	20305	ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ В ПУТИ	0,00	0,00	0,00	0,00	33 049 659,07	33 049 659,07	0,00	33 049 659,07	33 049 659,07	0,00	0,00	0,00												
203	20308	ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ В МОНЕТАХ И ПАМЯТНЫХ МЕДАЛЯХ	48 733,06	0,00	48 733,06	3 050,82	0,00	3 050,82	6 326,22	0,00	6 326,22	45 457,66	0,00	45 457,66												
203		ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	48 733,06	120 148 387,48	120 197 120,54	3 050,82	841 411 087,20	841 414 138,02	6 326,22	812 778 947,49	812 785 273,71	45 457,66	148 780 527,19	148 825 984,85												
Итого по разделу 2		ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	1 182 305 764,20	1 243 963 978,43	2 426 269 742,63	306 402 869 305,93	100 131 967 772,77	406 534 837 078,70	305 714 299 419,70	100 329 974 299,47	406 044 273 719,17	1 870 875 650,43	1 045 957 451,73	2 916 833 102,16												
301	30102	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В БАНКЕ РОССИИ	3 573 463 119,61	0,00	3 573 463 119,61	1 607 152 268 813,91	0,00	1 607 152 268 813,91	1 605 535 350 546,86	0,00	1 605 535 350 546,86	5 190 381 386,66	0,00	5 190 381 386,66												
301	30110	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ-КОРРЕСПОНДЕНТАХ	70 332 183,91	34 911 075,76	105 243 259,67	12 114 701 526,60	3 100 107 596,38	15 214 809 122,98	11 964 406 046,42	3 122 048 609,89	15 086 454 656,31	220 627 664,09	12 970 062,25	233 597 726,34												
301	30114	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ	0,00	3 366 113 518,15	3 366 113 518,15	350 090 000,00	959 779 061 971,77	960 129 151 971,77	350 000 000,00	959 622 750 005,23	959 972 750 005,23	90 000,00	3 522 425 484,69	3 522 515 484,69												
301	30115	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ С ОГРАНИЧЕННОЙ КОНВЕРТАЦИЕЙ	0,00	15 558 904,11	15 558 904,11	0,00	27 483 584,17	27 483 584,17	0,00	43 042 488,28	43 042 488,28	0,00	0,00	0,00												
301	30119	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА В БАНКАХ -НЕРЕЗИДЕНТАХ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ	0,00	72 705,49	72 705,49	0,00	3 186 322 831,20	3 186 322 831,20	0,00	3 186 309 274,68	3 186 309 274,68	0,00	86 262,01	86 262,01												
301		КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА	3 643 795 303,52	3 416 656 203,51	7 060 451 507,03	1 619 617 060 340,51	966 092 975 983,52	2 585 710 036 324,03	1 617 849 756 593,28	965 974 150 378,08	2 583 823 906 971,36	5 411 099 050,75	3 535 481 808,95	8 946 580 859,70												
302	30202	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО СЧЕТАМ В ВАЛЮТЕ РФ, ПЕРЕЧИСЛЕННЫЕ В БАНК РОССИИ	889 438 000,00	0,00	889 438 000,00	686 074 000,00	0,00	686 074 000,00	570 996 000,00	0,00	570 996 000,00	1 004 516 000,00	0,00	1 004 516 000,00												
302	30204	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО СЧЕТАМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, ПЕРЕЧИСЛЕННЫЕ В БАНК РОССИИ	553 316 000,00	0,00	553 316 000,00	316 644 000,00	0,00	316 644 000,00	407 337 000,00	0,00	407 337 000,00	462 623 000,00	0,00	462 623 000,00												
302	30208	НАКОПИТЕЛЬНЫЕ СЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРИ ВЫПУСКЕ АКЦИЙ	0,00	0,00	0,00	3 090 000 000,00	0,00	3 090 000 000,00	3 090 000 000,00	0,00	3 090 000 000,00	0,00	0,00	0,00												
302	30210	СЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ФИЛИАЛОВ) ПО КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ	0,00	0,00	0,00	573 572 250,00	0,00	573 572 250,00	573 572 250,00	0,00	573 572 250,00	0,00	0,00	0,00												
302	30213	СЧЕТА УЧАСТНИКОВ РАСЧЕТОВ В РАСЧЕТНЫХ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	1 291 850 309,15	8 478,61	1 291 858 787,76	55 907 314 676,08	870 902 542,83	56 778 217 218,91	56 448 535 934,33	870 903 117,56	57 319 439 051,89	750 629 050,90	7 903,88	750 636 954,78												
302	30219	СЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ ДЛЯ ВЗАИМОЗАЧЕТА, ПРОВОДИМОГО НЕБАНКОВСКИМИ КРЕДИТНЫМИ	0,00	0,00	0,00	54 459 884 664,59	0,00	54 459 884 664,59	54 459 884 664,59	0,00	54 459 884 664,59	0,00	0,00	0,00												
302	30221	НЕЗАВЕРШЕННЫЕ РАСЧЕТЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	0,00	0,00	0,00	6 853 945 663,17	313 426 721 044,62	320 280 666 707,79	6 853 945 663,17	313 199 914 156,62	320 053 859 819,79	0,00	226 806 888,00	226 806 888,00												

302	30233	НЕЗАВЕРШЕННЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШАЕМЫМ С ИСПОЛЪЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ	49 003 585,75	9 932 367,46	58 935 953,21	29 807 920 714,53	7 725 557 744,56	37 533 478 459,09	29 773 298 813,29	7 726 570 524,34	37 499 869 337,63	83 625 486,99	8 919 587,68	92 545 074,67
302		СЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ДРУГИМ ОПЕРАЦИЯМ	2 783 607 894,90	9 940 846,07	2 793 548 740,97	151 695 355 968,37	322 023 181 332,01	473 718 537 300,38	152 177 570 325,38	321 797 387 798,52	473 974 958 123,90	2 301 393 537,89	235 734 379,56	2 537 127 917,45
303	30302	РАСЧЕТЫ С ФИЛИАЛАМИ, РАСПОЛОЖЕННЫМИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	1 898 863 859,44	1 003 252 987,11	2 902 116 846,55	229 940 960 180,00	28 918 065 755,12	258 859 025 935,12	212 561 485 418,11	27 741 437 011,27	240 302 922 429,38	19 278 338 621,33	2 179 881 730,96	21 458 220 352,29
303	30306	РАСЧЕТЫ МЕЖДУ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ ОДНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ПЕРЕДАННЫМ РЕСУРСАМ	16 188 483 270,30	207 183 178,01	16 395 666 448,31	43 003 385 994,23	1 059 312 356,67	44 062 698 350,90	59 191 869 264,53	1 266 495 534,68	60 458 364 799,21	0,00	0,00	0,00
303		РАСЧЕТЫ С ФИЛИАЛАМИ	18 087 347 129,74	1 210 436 165,12	19 297 783 294,86	272 944 346 174,23	29 977 378 111,79	302 921 724 286,02	271 753 354 682,64	29 007 932 545,95	300 761 287 228,59	19 278 338 621,33	2 179 881 730,96	21 458 220 352,29
304	30402	СЧЕТА УЧАСТНИКОВ РЦ ОРЦБ	333 644 828,62	0,00	333 644 828,62	317 579 450 328,08	0,00	317 579 450 328,08	317 327 703 826,11	0,00	317 327 703 826,11	585 391 330,59	0,00	585 391 330,59
304	30404	СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ РЦ ОРЦБ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ НА ОРЦБ	0,00	0,00	0,00	324 698 554 788,76	0,00	324 698 554 788,76	324 698 554 788,76	0,00	324 698 554 788,76	0,00	0,00	0,00
304	30406	СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ РЦ ОРЦБ, ДЕПОНИРУЕМЫЕ В РАСЧЕТНОМ ЦЕНТРЕ ДЛЯ ГАРАНТИРОВАНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ НА СЕКТОРАХ ОРЦБ	4 089 211,00	526 622,00	4 615 833,00	0,00	79 398,00	79 398,00	0,00	606 020,00	606 020,00	4 089 211,00	0,00	4 089 211,00
304	30409	РАСЧЕТЫ УЧАСТНИКОВ РЦ ОРЦБ ПО ИТОГАМ ОПЕРАЦИЙ НА ОРЦБ	2 874 380,00	0,00	2 874 380,00	40 682 038 538,99	0,00	40 682 038 538,99	40 679 195 258,99	0,00	40 679 195 258,99	5 717 660,00	0,00	5 717 660,00
304		РАСЧЕТЫ НА ОРГАНИЗОВАННОМ РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	340 608 419,62	526 622,00	341 135 041,62	682 960 043 655,83	79 398,00	682 960 123 053,83	682 705 453 873,86	606 020,00	682 706 059 893,86	595 198 201,59	0,00	595 198 201,59
306	30602	РАСЧЕТЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ-ДОВЕРИТЕЛЕЙ (КОМИТЕНТОВ) ПО БРОКЕРСКИМ ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ДРУГИМИ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ	530 386,90	131,66	530 518,56	0,00	21,72	21,72	530 386,90	30,65	530 417,55	0,00	122,73	122,73
306		РАСЧЕТЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ	530 386,90	131,66	530 518,56	0,00	21,72	21,72	530 386,90	30,65	530 417,55	0,00	122,73	122,73
319	31902	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКЕ РОССИИ - НА 1 ДЕНЬ	0,00	0,00	0,00	13 500 000 000,00	0,00	13 500 000 000,00	13 500 000 000,00	0,00	13 500 000 000,00	0,00	0,00	0,00
319	31903	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКЕ РОССИИ - НА СРОК ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	11 700 000 000,00	0,00	11 700 000 000,00	11 700 000 000,00	0,00	11 700 000 000,00	0,00	0,00	0,00
319	31904	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКЕ РОССИИ - НА СРОК ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	3 500 000 000,00	0,00	3 500 000 000,00	1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00	2 500 000 000,00	0,00	2 500 000 000,00
319		ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКЕ РОССИИ	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	28 700 000 000,00	0,00	28 700 000 000,00	26 700 000 000,00	0,00	26 700 000 000,00	2 500 000 000,00	0,00	2 500 000 000,00
320	32002	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА 1 ДЕНЬ	0,00	0,00	0,00	189 579 000 000,00	9 945 768 147,90	199 524 768 147,90	189 579 000 000,00	9 945 768 147,90	199 524 768 147,90	0,00	0,00	0,00
320	32003	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	131 138 800 000,00	9 771 743 269,60	140 910 543 269,60	131 138 800 000,00	9 771 743 269,60	140 910 543 269,60	0,00	0,00	0,00
320	32004	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	1 794 000 000,00	207 521 730,00	2 001 521 730,00	36 937 200 000,00	2 476 780 426,50	39 413 980 426,50	33 731 200 000,00	2 365 201 556,50	36 096 401 556,50	5 000 000 000,00	319 100 600,00	5 319 100 600,00
320	32005	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	242 000 000,00	39 341 700,00	281 341 700,00	287 000 000,00	39 341 700,00	326 341 700,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00
320	32006	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	75 000 000,00	0,00	75 000 000,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	75 000 000,00	0,00	75 000 000,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00
320	32007	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	205 000 000,00	0,00	205 000 000,00	575 000 000,00	0,00	575 000 000,00	130 000 000,00	0,00	130 000 000,00
320	32009	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	0,00	9 405 468,92	9 405 468,92	0,00	1 546 818,88	1 546 818,88	0,00	6 568 336,48	6 568 336,48	0,00	4 383 951,32	4 383 951,32
320		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	2 419 000 000,00	216 927 198,92	2 635 927 198,92	358 132 000 000,00	22 235 180 362,88	380 367 180 362,88	355 386 000 000,00	22 128 623 010,48	377 514 623 010,48	5 165 000 000,00	323 484 551,32	5 488 484 551,32
321	32102	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ НА 1 ДЕНЬ	0,00	0,00	0,00	1 333 000 000,00	6 241 142 900,00	7 574 142 900,00	1 333 000 000,00	6 241 142 900,00	7 574 142 900,00	0,00	0,00	0,00
321	32103	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	738 000 000,00	5 417 080 910,00	6 155 080 910,00	738 000 000,00	5 417 080 910,00	6 155 080 910,00	0,00	0,00	0,00
321	32104	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	13 000 000,00	2 110 862 500,00	2 123 862 500,00	13 000 000,00	2 037 223 900,00	2 050 223 900,00	0,00	73 638 600,00	73 638 600,00
321		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ	0,00	0,00	0,00	2 084 000 000,00	13 769 086 310,00	15 853 086 310,00	2 084 000 000,00	13 695 447 710,00	15 779 447 710,00	0,00	73 638 600,00	73 638 600,00
322	32202	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ НА 1 ДЕНЬ	0,00	0,00	0,00	6 000 000 000,00	397 860 000,00	6 397 860 000,00	6 000 000 000,00	397 860 000,00	6 397 860 000,00	0,00	0,00	0,00
322	32203	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ НА СРОК ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	6 479 000 000,00	0,00	6 479 000 000,00	6 479 000 000,00	0,00	6 479 000 000,00	0,00	0,00	0,00
322	32204	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ НА СРОК ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	1 340 000 000,00	0,00	1 340 000 000,00	740 000 000,00	0,00	740 000 000,00	600 000 000,00	0,00	600 000 000,00
322	32209	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	0,00	0,00	0,00	142 000 000,00	0,00	142 000 000,00	0,00	0,00	0,00	142 000 000,00	0,00	142 000 000,00
322		ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	0,00	0,00	0,00	13 961 000 000,00	397 860 000,00	14 358 860 000,00	13 219 000 000,00	397 860 000,00	13 616 860 000,00	742 000 000,00	0,00	742 000 000,00

323	32301	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	0,00	32 253 326,71	32 253 326,71	0,00	11 207 337 545,45	11 207 337 545,45	0,00	10 703 869 183,32	10 703 869 183,32	0,00	535 721 688,84	535 721 688,84
323	32302	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ НА 1 ДЕНЬ	0,00	0,00	0,00	0,00	105 081 309 600,00	105 081 309 600,00	0,00	105 081 309 600,00	105 081 309 600,00	0,00	0,00	0,00
323	32303	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ НА СРОК ОТ 2 ДО 7	0,00	0,00	0,00	0,00	73 323 291 000,00	73 323 291 000,00	0,00	73 323 291 000,00	73 323 291 000,00	0,00	0,00	0,00
323	32304	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ НА СРОК ОТ 8 ДО 30	0,00	2 238 143 500,00	2 238 143 500,00	0,00	15 666 764 460,62	15 666 764 460,62	0,00	17 413 983 960,62	17 413 983 960,62	0,00	490 924 000,00	490 924 000,00
323	32305	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ НА СРОК ОТ 31 ДО 90	0,00	0,00	0,00	17 443 218,25	310 516 570,83	327 959 789,08	17 443 218,25	310 516 570,83	327 959 789,08	0,00	0,00	0,00
323	32306	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	0,00	1 362 634,43	1 362 634,43	0,00	2 433 653 424,37	2 433 653 424,37	0,00	1 177 354 058,80	1 177 354 058,80	0,00	1 257 662 000,00	1 257 662 000,00
323	32307	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ НА СРОК ОТ 181 ДО 1	2 137 200 000,00	586 525,25	2 137 786 525,25	0,00	72 636 095,54	72 636 095,54	2 137 200 000,00	72 986 931,86	2 210 186 931,86	0,00	235 688,93	235 688,93
323	32308	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	35 479 424,31	35 479 424,31	0,00	30 581 996,04	30 581 996,04	0,00	19 763 628,48	19 763 628,48	0,00	46 297 791,87	46 297 791,87
323	32309	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	0,00	203 393 790,96	203 393 790,96	0,00	38 233 813,52	38 233 813,52	0,00	65 086 742,22	65 086 742,22	0,00	176 540 862,26	176 540 862,26
323		ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ - НЕРЕЗИДЕНТАХ	2 137 200 000,00	2 511 219 201,66	4 648 419 201,66	17 443 218,25	208 164 324 506,37	208 181 767 724,62	2 154 643 218,25	208 168 161 676,13	210 322 804 894,38	0,00	2 507 382 031,90	2 507 382 031,90
324	32401	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ, ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	74 226 239,00	124 226 239,00	50 000 000,00	74 226 239,00	124 226 239,00	0,00	0,00	0,00
324		ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ, ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	74 226 239,00	124 226 239,00	50 000 000,00	74 226 239,00	124 226 239,00	0,00	0,00	0,00
325	32501	ПРОСРОЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ, ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТНЫМ	0,00	0,00	0,00	54 246,57	0,00	54 246,57	54 246,57	0,00	54 246,57	0,00	0,00	0,00
325		ПРОСРОЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ, ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	0,00	0,00	0,00	54 246,57	0,00	54 246,57	54 246,57	0,00	54 246,57	0,00	0,00	0,00
328	32802	ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ВЫПЛАТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СВЯЗАННЫМ С ПРИВЛЕЧЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ, ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ	2 119 350,48	161 696 259,32	163 815 609,80	25 645 344,95	982 202 373,09	1 007 847 718,04	26 772 129,93	970 828 297,77	997 600 427,70	992 565,50	173 070 334,64	174 062 900,14
328		ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПО МЕЖБАНКОВСКИМ ОПЕРАЦИЯМ	2 119 350,48	161 696 259,32	163 815 609,80	25 645 344,95	982 202 373,09	1 007 847 718,04	26 772 129,93	970 828 297,77	997 600 427,70	992 565,50	173 070 334,64	174 062 900,14
Итого по разделу 3			29 914 208 485,16	7 527 402 628,26	37 441 611 113,42	3 130 186 948 948,71	1 563 716 494 638,38	4 693 903 443 587,09	3 124 107 135 456,81	1 562 215 223 706,58	4 686 322 359 163,39	35 994 021 977,06	9 028 673 560,06	45 022 695 537,12
442	44205	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНАМ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	6 275 000,00	0,00	6 275 000,00	0,00	0,00	0,00	6 275 000,00	0,00	6 275 000,00	0,00	0,00	0,00
442	44206	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНАМ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	55 000 000,00	0,00	55 000 000,00	18 000 000,00	0,00	18 000 000,00	73 000 000,00	0,00	73 000 000,00	0,00	0,00	0,00
442	44207	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНАМ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1	1 120 000 000,00	0,00	1 120 000 000,00	740 000 000,00	0,00	740 000 000,00	1 820 000 000,00	0,00	1 820 000 000,00	40 000 000,00	0,00	40 000 000,00
442	44208	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНАМ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	40 000 000,00	0,00	40 000 000,00	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	40 000 000,00	0,00	40 000 000,00
442		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНАМ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО	1 681 275 000,00	0,00	1 681 275 000,00	798 000 000,00	0,00	798 000 000,00	2 399 275 000,00	0,00	2 399 275 000,00	80 000 000,00	0,00	80 000 000,00

446	44603	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	420 000,00	0,00	420 000,00	420 000,00	0,00	420 000,00	0,00	0,00	0,00
446	44604	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	35 300 000,00	9 128 805,00	44 428 805,00	35 300 000,00	9 128 805,00	44 428 805,00	0,00	0,00	0,00
446	44605	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	249 213 000,00	7 899 330,00	257 112 330,00	296 032 000,00	83 670,00	296 115 670,00	447 245 000,00	7 983 000,00	455 228 000,00	98 000 000,00	0,00	98 000 000,00
446	44606	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	353 097 000,00	27 647 655,00	380 744 655,00	3 000 000,00	168 380 039,00	171 380 039,00	353 097 000,00	75 260 390,00	428 357 390,00	3 000 000,00	120 767 304,00	123 767 304,00
446	44607	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	36 840 000,00	987 416 250,00	1 024 256 250,00	0,00	1 423 407 355,00	1 423 407 355,00	36 840 000,00	674 179 955,00	711 019 955,00	0,00	1 736 643 650,00	1 736 643 650,00
446		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ	639 150 000,00	1 022 963 235,00	1 662 113 235,00	334 752 000,00	1 600 999 869,00	1 935 751 869,00	872 902 000,00	766 552 150,00	1 639 454 150,00	101 000 000,00	1 857 410 954,00	1 958 410 954,00
449	44906	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	474 086 554,96	0,00	474 086 554,96	288 500 000,00	0,00	288 500 000,00	235 586 554,96	0,00	235 586 554,96
449	44907	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	0,00	0,00	48 000 000,00	0,00	48 000 000,00	48 000 000,00	0,00	48 000 000,00	0,00	0,00	0,00
449		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	522 086 554,96	0,00	522 086 554,96	336 500 000,00	0,00	336 500 000,00	235 586 554,96	0,00	235 586 554,96
450	45008	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00
450		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00
451	45103	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	39 800 000,00	0,00	39 800 000,00	2 329 840 000,00	0,00	2 329 840 000,00	2 306 020 000,00	0,00	2 306 020 000,00	63 620 000,00	0,00	63 620 000,00
451	45104	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	113 670 667,00	125 191,69	113 795 858,69	105 000 000,00	125 191,69	105 125 191,69	8 670 667,00	0,00	8 670 667,00
451	45105	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	5 000 000,00	2 665 520,80	7 665 520,80	1 011 786 001,00	3 301 432,44	1 015 087 433,44	514 000 000,00	5 966 953,24	519 966 953,24	502 786 001,00	0,00	502 786 001,00
451	45106	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	0,00	0,00	0,00	64 309 531,00	6 781 851,16	71 091 382,16	30 924 762,00	6 781 851,16	37 706 613,16	33 384 769,00	0,00	33 384 769,00
451	45107	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	0,00	0,00	331 035 560,00	57 401 646,71	388 437 206,71	30 622 673,94	11 282 702,20	41 905 376,14	300 412 886,06	46 118 944,51	346 531 830,57
451	45108	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	0,00	66 141 937,93	66 141 937,93	1 631 892 896,21	670 722 950,87	2 302 615 847,08	97 227 150,16	205 054 062,28	302 281 212,44	1 534 665 746,05	531 810 826,52	2 066 476 572,57
451		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	44 800 000,00	68 807 458,73	113 607 458,73	5 482 534 655,21	738 333 072,87	6 220 867 728,08	3 083 794 586,10	229 210 760,57	3 313 005 346,67	2 443 540 069,11	577 929 771,03	3 021 469 840,14
452	45201	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ - КРЕДИТ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЙ ПРИ НЕДОСТАТКЕ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНОМ (ТЕКУЩЕМ) СЧЕТЕ (ОВЕРДРАФТ)	320 274 716,21	0,00	320 274 716,21	47 468 078 396,95	0,00	47 468 078 396,95	46 860 090 213,74	0,00	46 860 090 213,74	928 262 899,42	0,00	928 262 899,42

452	45203	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	1 088 001 308,95	0,00	1 088 001 308,95	19 159 569 201,64	688 096 973,91	19 847 666 175,55	19 940 270 510,59	688 096 973,91	20 628 367 484,50	307 300 000,00	0,00	307 300 000,00
452	45204	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	6 857 651 004,66	581 093 936,50	7 438 744 941,16	40 594 828 044,82	3 232 938 882,98	43 827 766 927,80	40 611 543 683,08	2 806 902 233,48	43 418 445 916,56	6 840 935 366,40	1 007 130 586,00	7 848 065 952,40
452	45205	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	6 754 866 494,67	1 155 209 017,25	7 910 075 511,92	23 451 090 401,33	4 527 289 364,80	27 978 379 766,13	20 704 197 695,78	4 153 413 226,41	24 857 610 922,19	9 501 759 200,22	1 529 085 155,64	11 030 844 355,86
452	45206	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	7 326 542 283,17	1 134 380 207,04	8 460 922 490,21	14 521 586 240,00	3 154 759 835,23	17 676 346 075,23	11 943 952 234,17	2 030 209 591,08	13 974 161 825,25	9 904 176 289,00	2 258 930 451,19	12 163 106 740,19
452	45207	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	3 415 406 604,46	4 990 864 039,54	8 406 270 644,00	11 165 004 589,86	1 495 380 945,93	12 660 385 535,79	3 050 181 199,81	4 989 020 939,19	8 039 202 139,00	11 530 229 994,51	1 497 224 046,28	13 027 454 040,79
452	45208	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	5 321 293 868,47	1 714 840 884,97	7 036 134 753,44	5 430 138 961,17	1 603 397 204,34	7 033 536 165,51	1 804 607 832,58	1 459 092 682,03	3 263 700 514,61	8 946 824 997,06	1 859 145 407,28	10 805 970 404,34
452		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	31 084 036 280,59	9 576 388 085,30	40 660 424 365,89	161 790 295 835,77	14 701 863 207,19	176 492 159 042,96	144 914 843 369,75	16 126 735 646,10	161 041 579 015,85	47 959 488 746,61	8 151 515 646,39	56 111 004 393,00
453	45304	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	0,00	658 277,50	658 277,50	0,00	38 438 398,56	38 438 398,56	0,00	39 096 676,06	39 096 676,06	0,00	0,00	0,00
453	45305	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	0,00	13 297 205,50	13 297 205,50	0,00	13 060 105,00	13 060 105,00	0,00	14 084 210,50	14 084 210,50	0,00	12 273 100,00	12 273 100,00
453	45306	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00
453		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	50 000 000,00	13 955 483,00	63 955 483,00	0,00	51 498 503,56	51 498 503,56	50 000 000,00	53 180 886,56	103 180 886,56	0,00	12 273 100,00	12 273 100,00
454	45401	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ - КРЕДИТ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЙ ПРИ НЕДОСТАТКЕ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНОМ (ТЕКУЩЕМ) СЧЕТЕ (ОВЕРДРАФТ)	11 217 812,65	0,00	11 217 812,65	941 699 651,58	0,00	941 699 651,58	929 250 533,58	0,00	929 250 533,58	23 666 930,65	0,00	23 666 930,65
454	45403	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	2 600 000,00	0,00	2 600 000,00	27 380 000,00	0,00	27 380 000,00	29 780 000,00	0,00	29 780 000,00	200 000,00	0,00	200 000,00
454	45404	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ НА СРОК ОТ 31 ДО 90	73 485 000,00	0,00	73 485 000,00	111 066 000,00	0,00	111 066 000,00	158 461 000,00	0,00	158 461 000,00	26 090 000,00	0,00	26 090 000,00
454	45405	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ НА СРОК ОТ 91 ДО 180	24 335 000,00	0,00	24 335 000,00	185 360 000,00	0,00	185 360 000,00	156 011 000,00	0,00	156 011 000,00	53 684 000,00	0,00	53 684 000,00
454	45406	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	19 515 000,01	0,00	19 515 000,01	17 800 000,00	0,00	17 800 000,00	22 483 363,63	0,00	22 483 363,63	14 831 636,38	0,00	14 831 636,38
454	45407	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00	24 117 000,00	0,00	24 117 000,00	1 233 996,00	0,00	1 233 996,00	25 883 004,00	0,00	25 883 004,00
454	45408	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00	36 563 000,00	28 447 687,60	65 010 687,60	21 900 000,00	6 247 809,77	28 147 809,77	29 663 000,00	22 199 877,83	51 862 877,83
454		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ	149 152 812,66	0,00	149 152 812,66	1 343 985 651,58	28 447 687,60	1 372 433 339,18	1 319 119 893,21	6 247 809,77	1 325 367 702,98	174 018 571,03	22 199 877,83	196 218 448,86
455	45502	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	3 089,66	212 111,23	215 200,89	0,00	27 579,35	27 579,35	3 089,66	123 779,01	126 868,67	0,00	115 911,57	115 911,57
455	45503	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	4 600 000,00	1 843 177,00	6 443 177,00	129 423 500,00	49 770,00	129 473 270,00	134 023 500,00	1 892 947,00	135 916 447,00	0,00	0,00	0,00
455	45504	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	183 035 965,53	4 593 460,14	187 629 425,67	1 419 307 000,00	38 364 457,21	1 457 671 457,21	320 680 465,53	35 594 057,35	356 274 522,88	1 281 662 500,00	7 363 860,00	1 289 026 360,00
455	45505	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	449 530 009,30	114 790 112,32	564 320 121,62	1 026 978 903,78	387 481 822,15	1 414 460 725,93	580 085 311,35	230 919 145,92	811 004 457,27	896 423 601,73	271 352 788,55	1 167 776 390,28
455	45506	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	214 553 031,73	337 997 584,35	552 550 616,08	1 187 733 631,05	489 689 023,21	1 677 422 654,26	366 852 580,54	426 554 238,66	793 406 819,20	1 035 434 082,24	401 132 368,90	1 436 566 451,14
455	45507	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	584 547 149,00	762 073 117,62	1 346 620 266,62	2 256 109 458,50	1 244 429 798,42	3 500 539 256,92	493 330 895,36	662 440 476,03	1 155 771 371,39	2 347 325 712,14	1 344 062 440,01	3 691 388 152,15
455	45509	КРЕДИТ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЙ ПРИ НЕДОСТАТКЕ СРЕДСТВ НА ДЕПОЗИТНОМ СЧЕТЕ	29 308 965,15	5 065 026,46	34 373 991,61	325 703 854,68	182 943 060,26	508 646 914,94	314 463 112,76	182 445 690,17	496 908 802,93	40 549 707,07	5 562 396,55	46 112 103,62

455		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	1 465 578 210,37	1 226 574 589,12	2 692 152 799,49	6 345 256 348,01	2 342 985 510,60	8 688 241 858,61	2 209 438 955,20	1 539 970 334,14	3 749 409 289,34	5 601 395 603,18	2 029 589 765,58	7 630 985 368,76
456	45601	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	257 100 000,00	0,00	257 100 000,00	257 100 000,00	0,00	257 100 000,00	0,00	0,00	0,00
456	45602	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	650 000 000,00	78 993 300,00	728 993 300,00	2 219 650 000,00	149 946 950,00	2 369 596 950,00	2 869 650 000,00	228 940 250,00	3 098 590 250,00	0,00	0,00	0,00
456	45603	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	0,00	382 951,62	382 951,62	1 608 950 000,00	1 154 659 495,99	2 763 609 495,99	1 608 950 000,00	1 155 042 447,61	2 763 992 447,61	0,00	0,00	0,00
456	45604	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	860 000 000,00	1 316 555,00	861 316 555,00	1 275 337 000,00	2 847 343 085,00	4 122 680 085,00	1 497 668 500,00	79 848 280,00	1 577 516 780,00	637 668 500,00	2 768 811 360,00	3 406 479 860,00
456	45605	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	237 104 577,76	237 104 577,76	1 426 000 000,00	2 345 880 482,20	3 771 880 482,20	201 000 000,00	2 437 344 109,66	2 638 344 109,66	1 225 000 000,00	145 640 950,30	1 370 640 950,30
456	45606	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК СЫШЕ 3 ЛЕТ	1 053 030 000,00	61 720 098,40	1 114 750 098,40	150 660 000,00	1 638 903 670,00	1 789 563 670,00	619 150 000,00	816 960 568,40	1 436 110 568,40	584 540 000,00	883 663 200,00	1 468 203 200,00
456		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ	2 563 030 000,00	379 517 482,78	2 942 547 482,78	6 937 697 000,00	8 136 733 683,19	15 074 430 683,19	7 053 518 500,00	4 718 135 655,67	11 771 654 155,67	2 447 208 500,00	3 798 115 510,30	6 245 324 010,30
457	45704	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	0,00	0,00	0,00	90 000,00	0,00	90 000,00	64 278,90	0,00	64 278,90	25 721,10	0,00	25 721,10
457	45705	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	300 000,00	2 989 116,21	3 289 116,21	300 000,00	1 645 632,90	1 945 632,90	304 984,50	3 305 815,14	3 610 799,64	295 015,50	1 328 933,97	1 623 949,47
457	45706	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ НА СРОК СЫШЕ 3 ЛЕТ	0,00	10 984 126,85	10 984 126,85	2 834 540,00	2 080 400,67	4 914 940,67	18 007,66	5 688 379,21	5 706 386,87	2 816 532,34	7 376 148,31	10 192 680,65
457	45708	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЙ ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ - НЕРЕЗИДЕНТУ ПРИ НЕДОСТАТКЕ СРЕДСТВ НА ДЕПОЗИТНОМ СЧЕТЕ	188 502,24	438 912,65	627 414,89	1 697 664,13	1 297 914,82	2 995 578,95	1 440 015,75	1 401 437,70	2 841 453,45	446 150,62	335 389,77	781 540,39
457		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ	488 502,24	14 412 155,71	14 900 657,95	4 922 204,13	5 023 948,39	9 946 152,52	1 827 286,81	10 395 632,05	12 222 918,86	3 583 419,56	9 040 472,05	12 623 891,61
458	45806	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ КОММЕРЧЕСКИМ ПРЕДПРИЯТИЯМ И ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМИСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ	0,00	0,00	0,00	115 412,77	0,00	115 412,77	115 412,77	0,00	115 412,77	0,00	0,00	0,00
458	45811	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	0,00	0,00	0,00	374 840,71	0,00	374 840,71	374 840,71	0,00	374 840,71	0,00	0,00	0,00
458	45812	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ПРЕДПРИЯТИЯМ И ОРГАНИЗАЦИЯМ	268 865 021,40	250 328 274,47	519 193 295,87	1 995 930 217,51	174 149 424,52	2 170 079 642,03	1 723 613 395,77	378 417 196,52	2 102 030 592,29	541 181 843,14	46 060 502,47	587 242 345,61
458	45813	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00
458	45814	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ	1 033 333,33	0,00	1 033 333,33	7 234 354,61	0,00	7 234 354,61	4 740 464,12	0,00	4 740 464,12	3 527 223,82	0,00	3 527 223,82
458	45815	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ ГРАЖДАН	21 545 545,83	8 090 560,80	29 636 106,63	99 232 522,71	144 513 963,22	243 746 485,93	88 854 582,62	133 562 075,48	222 416 658,10	31 923 485,92	19 042 448,54	50 965 934,46
458	45816	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ	0,00	0,00	0,00	0,00	34 603 751,86	34 603 751,86	0,00	34 603 751,86	34 603 751,86	0,00	0,00	0,00
458	45817	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ	0,00	0,00	0,00	128 358,48	729 263,59	857 622,07	128 358,48	529 298,22	657 656,70	0,00	199 965,37	199 965,37
458		ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	291 443 900,56	258 418 835,27	549 862 735,83	2 153 015 706,79	353 996 403,19	2 507 012 109,98	1 867 827 054,47	547 112 322,08	2 414 939 376,55	576 632 552,88	65 302 916,38	641 935 469,26

459	45911	ПРОСРОЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	0,00	0,00	0,00	34 133,64	0,00	34 133,64	34 133,64	0,00	34 133,64	0,00	0,00	0,00
459	45912	ПРОСРОЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ПРЕДПРИЯТИЯМ И ОРГАНИЗАЦИЯМ	0,00	0,00	0,00	23 864 927,06	55 932,09	23 920 859,15	23 864 927,06	50 686,57	23 915 613,63	0,00	5 245,52	5 245,52
459	45914	ПРОСРОЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ	0,00	0,00	0,00	31 223,39	235 956,60	267 179,99	31 223,39	235 956,60	267 179,99	0,00	0,00	0,00
459	45915	ПРОСРОЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ ГРАЖДАНАМ	0,00	0,00	0,00	4 101 810,60	4 792 033,58	8 893 844,18	3 746 330,76	4 753 759,43	8 500 090,19	355 479,84	38 274,15	393 753,99
459		ПРОСРОЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	0,00	0,00	0,00	28 032 094,69	5 083 922,27	33 116 016,96	27 676 614,85	5 040 402,60	32 717 017,45	355 479,84	43 519,67	398 999,51
474	47404	РАСЧЕТЫ С ВАЛЮТНЫМИ И ФОНДОВЫМИ БИРЖАМИ	119 368,53	53 510 473,09	53 629 841,62	856 664 039 115,94	364 557 486 986,66	1 221 221 526 102,60	856 664 122 194,26	364 563 819 663,35	1 221 227 941 857,61	36 290,21	47 177 796,40	47 214 086,61
474	47406	РАСЧЕТЫ С КЛИЕНТАМИ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
474	47408	РАСЧЕТЫ ПО КОНВЕРСИОННЫМ ОПЕРАЦИЯМ И СРОЧНЫМ СДЕЛКАМ	6 003 462,00	111 251 487,69	117 254 949,69	633 658 030 905,74	796 965 806 966,85	1 430 623 837 872,59	633 663 608 331,74	796 918 876 711,73	1 430 582 485 043,47	426 036,00	158 181 742,81	158 607 778,81
474	47410	ТРЕБОВАНИЯ ПО АКРЕДИТИВАМ ПО ИНОСТРАННЫМ ОПЕРАЦИЯМ	37 559 700,00	2 338 661 706,34	2 376 221 406,34	0,00	3 175 745 125,90	3 175 745 125,90	15 593 949,10	3 415 018 342,59	3 430 612 291,69	21 965 750,90	2 099 388 489,65	2 121 354 240,55
474	47415	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПЛАТЕЖАМ ЗА ПРИОБРЕТАЕМЫЕ И РЕАЛИЗУЕМЫЕ ПАМЯТНЫЕ	5 434 633,14	0,00	5 434 633,14	3 569 911,31	0,00	3 569 911,31	3 087 556,67	0,00	3 087 556,67	5 916 987,78	0,00	5 916 987,78
474	47417	СУММЫ, СПИСАНИЕ С КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТОВ, ДО ВЫЯСНЕНИЯ	30 794,90	963 410,86	994 205,76	114 848 986,69	441 101 621,81	555 950 608,50	114 848 986,69	437 981 426,69	552 830 413,38	30 794,90	4 083 605,98	4 114 400,88
474	47423	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	5 288 741,36	55 121 876,37	60 410 617,73	3 375 235 963,38	20 758 691 924,73	24 133 927 888,11	3 378 971 860,33	20 747 233 453,46	24 126 205 313,79	1 552 844,41	66 580 347,64	68 133 192,05
474	47427	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИЮ ПРОЦЕНТОВ	49 602 586,02	9 067 265,25	58 669 851,27	3 249 342 948,17	657 512 507,74	3 906 855 455,91	3 244 038 755,91	620 041 031,56	3 864 079 787,47	54 906 778,28	46 538 741,43	101 445 519,71
474		РАСЧЕТЫ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ОПЕРАЦИЯМ	104 039 285,95	2 568 576 219,60	2 672 615 505,55	1 497 065 067 831,23	1 186 556 345 133,69	2 683 621 412 964,92	1 497 084 271 634,70	1 186 702 970 629,38	2 683 787 242 264,08	84 835 482,48	2 421 950 723,91	2 506 786 206,39
475	47502	ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ВЫПЛАТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СВЯЗАННЫМ С ПРИВЛЕЧЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ КЛИЕНТОВ	203 685 752,23	153 772 611,91	357 458 364,14	1 965 056 880,85	787 823 085,26	2 752 879 966,11	1 812 091 516,76	755 311 674,53	2 567 403 191,29	356 651 116,32	186 284 022,64	542 935 138,96
475		ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С КЛИЕНТАМИ	203 685 752,23	153 772 611,91	357 458 364,14	1 965 056 880,85	787 823 085,26	2 752 879 966,11	1 812 091 516,76	755 311 674,53	2 567 403 191,29	356 651 116,32	186 284 022,64	542 935 138,96
478	47802	ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ПО ДОГОВОРАМ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ (РАЗМЕЩЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	2 029 177,29	0,00	2 029 177,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 029 177,29	0,00	2 029 177,29
478		ВЛОЖЕНИЯ В ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ	2 029 177,29	0,00	2 029 177,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 029 177,29	0,00	2 029 177,29
479	47901	АКТИВЫ, ПЕРЕДАННЫЕ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	1 936 031 552,83	0,00	1 936 031 552,83	2 565 444 728,68	0,00	2 565 444 728,68	2 489 418 260,33	0,00	2 489 418 260,33	2 012 058 021,18	0,00	2 012 058 021,18
479		АКТИВЫ, ПЕРЕДАННЫЕ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	1 936 031 552,83	0,00	1 936 031 552,83	2 565 444 728,68	0,00	2 565 444 728,68	2 489 418 260,33	0,00	2 489 418 260,33	2 012 058 021,18	0,00	2 012 058 021,18
Итого по разделу 4		ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ	40 273 740 474,72	15 283 386 156,42	55 557 126 631,14	1 687 336 147 491,90	1 215 309 134 026,81	2 902 645 281 518,71	1 665 522 504 672,18	1 211 460 863 903,45	2 876 983 368 575,63	62 087 383 294,44	19 131 656 279,78	81 219 039 574,22
501	50104	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	830 614 923,57	0,00	830 614 923,57	2 115 069 593,75	265 710 041,61	2 380 779 635,36	2 945 684 517,32	265 710 041,61	3 211 394 558,93	0,00	0,00	0,00
501	50105	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	394 861 285,60	0,00	394 861 285,60	2 879 170 007,72	0,00	2 879 170 007,72	2 868 038 803,32	0,00	2 868 038 803,32	405 992 490,00	0,00	405 992 490,00
501	50106	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	293 024 338,80	0,00	293 024 338,80	3 090 191 187,69	0,00	3 090 191 187,69	2 305 157 465,19	0,00	2 305 157 465,19	1 078 058 061,30	0,00	1 078 058 061,30
501	50107	ПРОЧИЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 331 627 748,88	0,00	4 331 627 748,88	33 610 022 768,60	0,00	33 610 022 768,60	30 569 376 813,00	0,00	30 569 376 813,00	7 372 273 704,48	0,00	7 372 273 704,48
501	50109	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКОВ - НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	109 352 508,31	109 352 508,31	0,00	109 352 508,31	109 352 508,31	0,00	0,00	0,00
501	50112	ПЕРЕОЦЕНКА ЦЕННЫХ БУМАГ - ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ	0,00	0,00	0,00	675 103 433,85	1 621 182,20	676 724 616,05	675 103 433,85	1 621 182,20	676 724 616,05	0,00	0,00	0,00
501	50113	ПО ДОГОВОРАМ С ОБРАТНОЙ ПРОДАЖЕЙ	1 575 845 732,56	62 755 858,55	1 638 601 591,11	129 107 043 132,48	5 395 013 162,55	134 502 056 295,03	126 588 375 097,36	5 457 769 021,10	132 046 144 118,46	4 094 513 767,68	0,00	4 094 513 767,68
501		ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПРИОБРЕТЕННЫЕ ДЛЯ ПЕРЕПРОДАЖИ И ПО ДОГОВОРАМ ЗАИМА	7 425 974 029,41	62 755 858,55	7 488 729 887,96	171 476 600 124,09	5 771 696 894,67	177 248 297 018,76	165 951 736 130,04	5 834 452 753,22	171 786 188 883,26	12 950 838 023,46	0,00	12 950 838 023,46
502	50205	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	0,00	374 033,28	374 033,28	0,00	2 095 160 870,96	2 095 160 870,96	0,00	2 060 556 569,24	2 060 556 569,24	0,00	34 978 335,00	34 978 335,00
502	50206	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ	137 000 000,00	0,00	137 000 000,00	621 315 800,00	0,00	621 315 800,00	758 315 800,00	0,00	758 315 800,00	0,00	0,00	0,00
502	50207	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	0,00	0,00	0,00	788 158 117,99	0,00	788 158 117,99	788 158 117,99	0,00	788 158 117,99	0,00	0,00	0,00
502	50208	ПРОЧИЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	230 090 974,16	0,00	230 090 974,16	5 147 438 144,80	0,00	5 147 438 144,80	5 170 768 821,36	0,00	5 170 768 821,36	206 760 297,60	0,00	206 760 297,60

502	50209	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ	0,00	0,00	0,00	0,00	1 855 475 551,46	1 855 475 551,46	0,00	1 855 475 551,46	1 855 475 551,46	0,00	0,00	0,00
502	50210	ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКОВ - НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	744 181 441,16	744 181 441,16	0,00	5 230 233 319,73	5 230 233 319,73	0,00	4 411 249 812,84	4 411 249 812,84	0,00	1 563 164 948,05	1 563 164 948,05
502	50211	ПРОЧИЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НЕРЕЗИДЕНТОВ	691 523 930,51	2 151 610 743,39	2 843 134 673,90	149 961 097,50	25 486 323 572,91	25 636 284 670,41	106 607 499,64	23 070 584 802,14	23 177 192 301,78	734 877 528,37	4 567 349 514,16	5 302 227 042,53
502		НЕКОТИРУЕМЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 058 614 904,67	2 896 166 217,83	3 954 781 122,50	6 706 873 160,29	34 667 193 315,06	41 374 066 475,35	6 823 850 238,99	31 397 866 735,68	38 221 716 974,67	941 637 825,97	6 165 492 797,21	7 107 130 623,18
504	50406	НАКОПЛЕННЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (КУПОННЫЙ) ДОХОД ПО ПРОЦЕНТНЫМ (КУПОННЫМ) ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, УПЛАЧЕННЫЙ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ	128 651 674,46	47 512 424,10	176 164 098,56	4 029 875 467,04	652 349 846,30	4 682 225 313,34	4 022 007 681,05	609 842 402,09	4 631 850 083,14	136 519 460,45	90 019 868,31	226 539 328,76
504		НАКОПЛЕННЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (КУПОННЫЙ) ДОХОД ПО ПРОЦЕНТНЫМ (КУПОННЫМ) ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	128 651 674,46	47 512 424,10	176 164 098,56	4 029 875 467,04	652 349 846,30	4 682 225 313,34	4 022 007 681,05	609 842 402,09	4 631 850 083,14	136 519 460,45	90 019 868,31	226 539 328,76
506	50605	АКЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	0,00	0,00	0,00	907 270 635,48	0,00	907 270 635,48	894 891 532,99	0,00	894 891 532,99	12 379 102,49	0,00	12 379 102,49
506	50606	ПРОЧИЕ АКЦИИ	251 641 499,03	0,00	251 641 499,03	18 164 825 997,01	0,00	18 164 825 997,01	17 799 413 518,14	0,00	17 799 413 518,14	617 053 977,90	0,00	617 053 977,90
506	50610	ПЕРЕОЦЕНКА ЦЕННЫХ БУМАГ - ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ	0,00	0,00	0,00	833 737 879,24	0,00	833 737 879,24	833 737 879,24	0,00	833 737 879,24	0,00	0,00	0,00
506	50611	ПО ДОГОВОРАМ С ОБРАТНОЙ ПРОДАЖЕЙ	992 609 111,13	0,00	992 609 111,13	84 132 623 362,11	0,00	84 132 623 362,11	83 697 875 565,44	0,00	83 697 875 565,44	1 427 356 907,80	0,00	1 427 356 907,80
506	50613	ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА	0,00	0,00	0,00	1 401 618 748,69	0,00	1 401 618 748,69	1 401 618 748,69	0,00	1 401 618 748,69	0,00	0,00	0,00
506		АКЦИИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ДЛЯ ПЕРЕПРОДАЖИ И ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА	1 244 250 610,16	0,00	1 244 250 610,16	105 440 076 622,53	0,00	105 440 076 622,53	104 627 537 244,50	0,00	104 627 537 244,50	2 056 789 988,19	0,00	2 056 789 988,19
507	50705	АКЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	45 036 500,00	0,00	45 036 500,00	1 707 148 940,25	0,00	1 707 148 940,25	1 752 185 440,25	0,00	1 752 185 440,25	0,00	0,00	0,00
507	50706	ПРОЧИЕ АКЦИИ	256 419 089,86	0,00	256 419 089,86	177 130 062,61	0,00	177 130 062,61	328 331 906,31	0,00	328 331 906,31	105 217 246,16	0,00	105 217 246,16
507	50708	ПРОЧИЕ АКЦИИ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	1 933 601 657,43	1 933 601 657,43	0,00	278 710 187,09	278 710 187,09	0,00	1 573 516 247,74	1 573 516 247,74	0,00	638 795 596,78	638 795 596,78
507		НЕКОТИРУЕМЫЕ АКЦИИ	301 455 589,86	1 933 601 657,43	2 235 057 247,29	1 884 279 002,86	278 710 187,09	2 162 989 189,95	2 080 517 346,56	1 573 516 247,74	3 654 033 594,30	105 217 246,16	638 795 596,78	744 012 842,94
509	50905	ЗАТРАТЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ И РЕАЛИЗАЦИЕЙ ЦЕННЫХ БУМАГ	3 295 851,97	0,00	3 295 851,97	14 302 989,43	0,00	14 302 989,43	15 154 418,48	0,00	15 154 418,48	2 444 422,92	0,00	2 444 422,92
509		ПРОЧИЕ СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРИОБРЕТЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	3 295 851,97	0,00	3 295 851,97	14 302 989,43	0,00	14 302 989,43	15 154 418,48	0,00	15 154 418,48	2 444 422,92	0,00	2 444 422,92
514	51401	ВЕКСЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	0,00	0,00	0,00	440 879 324,67	0,00	440 879 324,67	440 879 324,67	0,00	440 879 324,67	0,00	0,00	0,00
514	51402	ВЕКСЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ДО 30 ДНЕЙ	99 605 600,00	0,00	99 605 600,00	262 419 728,62	0,00	262 419 728,62	362 025 328,62	0,00	362 025 328,62	0,00	0,00	0,00
514	51403	ВЕКСЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	49 681 650,00	0,00	49 681 650,00	283 953 945,50	0,00	283 953 945,50	98 593 530,00	0,00	98 593 530,00	235 042 065,50	0,00	235 042 065,50
514	51404	ВЕКСЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	145 187 350,00	0,00	145 187 350,00	447 080 552,29	0,00	447 080 552,29	292 928 740,00	0,00	292 928 740,00	299 339 162,29	0,00	299 339 162,29
514	51405	ВЕКСЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	365 831 572,70	0,00	365 831 572,70	1 428 736 715,78	0,00	1 428 736 715,78	1 191 031 583,37	0,00	1 191 031 583,37	603 536 705,11	0,00	603 536 705,11
514	51406	ВЕКСЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ СЫШЕ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	0,00	0,00	547 176 080,00	0,00	547 176 080,00	372 576 080,00	0,00	372 576 080,00	174 600 000,00	0,00	174 600 000,00
514		ВЕКСЕЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	660 306 172,70	0,00	660 306 172,70	3 410 246 346,86	0,00	3 410 246 346,86	2 758 034 586,66	0,00	2 758 034 586,66	1 312 517 932,90	0,00	1 312 517 932,90
515	51501	ПРОЧИЕ ВЕКСЕЛЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	0,00	0,00	0,00	2 711 205 193,50	0,00	2 711 205 193,50	2 711 205 193,50	0,00	2 711 205 193,50	0,00	0,00	0,00
515	51502	ПРОЧИЕ ВЕКСЕЛЯ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ДО 30 ДНЕЙ	69 556 455,00	0,00	69 556 455,00	1 077 418 091,50	0,00	1 077 418 091,50	1 146 974 546,50	0,00	1 146 974 546,50	0,00	0,00	0,00
515	51503	ПРОЧИЕ ВЕКСЕЛЯ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	250 714 696,00	0,00	250 714 696,00	1 391 384 693,37	0,00	1 391 384 693,37	1 575 460 080,00	0,00	1 575 460 080,00	66 639 309,37	0,00	66 639 309,37
515	51504	ПРОЧИЕ ВЕКСЕЛЯ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	215 736 400,00	0,00	215 736 400,00	1 448 562 088,10	0,00	1 448 562 088,10	1 468 369 964,50	0,00	1 468 369 964,50	195 928 523,60	0,00	195 928 523,60
515	51505	ПРОЧИЕ ВЕКСЕЛЯ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	85 108 090,00	0,00	85 108 090,00	1 397 332 787,09	0,00	1 397 332 787,09	1 482 440 877,09	0,00	1 482 440 877,09	0,00	0,00	0,00
515	51509	ПРОЧИЕ ВЕКСЕЛЯ НЕ ОПЛАЧЕННЫЕ В СРОКИ НЕОПРОТЕСТОВАННЫЕ	4 215 702,94	0,00	4 215 702,94	0,00	0,00	0,00	4 215 702,94	0,00	4 215 702,94	0,00	0,00	0,00
515		ПРОЧИЕ ВЕКСЕЛЯ	625 331 343,94	0,00	625 331 343,94	8 025 902 853,56	0,00	8 025 902 853,56	8 388 666 364,53	0,00	8 388 666 364,53	262 567 832,97	0,00	262 567 832,97
525	52502	ПРЕДСТОЯЩИЕ ВЫПЛАТЫ ПО ПРОЦЕНТАМ, КУПОНАМ И ДИСКОНТАМ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ	562 082 747,03	5 563 653,74	567 646 400,77	1 801 834 621,62	223 715 742,74	2 025 550 364,36	1 289 691 357,68	115 012 049,21	1 404 703 406,89	1 074 226 010,97	114 267 347,27	1 188 493 358,24
525		ПРОЧИЕ СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ С ВЫПУЩЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	562 082 747,03	5 563 653,74	567 646 400,77	1 801 834 621,62	223 715 742,74	2 025 550 364,36	1 289 691 357,68	115 012 049,21	1 404 703 406,89	1 074 226 010,97	114 267 347,27	1 188 493 358,24
Итого по разделу 5			12 009 962 924,20	4 945 599 811,65	16 955 562 735,85	302 789 991 188,28	41 593 665 985,86	344 383 657 174,14	295 957 195 368,49	39 530 690 187,94	335 487 885 556,43	18 842 758 743,99	7 008 575 609,57	25 851 334 353,56
601	60101	АКЦИИ ДОЧЕРНИХ И ЗАВИСИМЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	914 124 134,94	0,00	914 124 134,94	1 668 287 485,56	0,00	1 668 287 485,56	0,00	0,00	0,00	2 582 411 620,50	0,00	2 582 411 620,50
601	60102	АКЦИИ ДОЧЕРНИХ И ЗАВИСИМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	0,00	0,00	0,00	264 326 164,00	0,00	264 326 164,00	0,00	0,00	0,00	264 326 164,00	0,00	264 326 164,00
601	60104	АКЦИИ ДОЧЕРНИХ И ЗАВИСИМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	1 316 555,00	1 316 555,00	0,00	216 680,00	216 680,00	0,00	305 925,00	305 925,00	0,00	1 227 310,00	1 227 310,00
601		УЧАСТИЕ В ДОЧЕРНИХ И ЗАВИСИМЫХ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ	914 124 134,94	1 316 555,00	915 440 689,94	1 932 613 649,56	216 680,00	1 932 830 329,56	0,00	305 925,00	305 925,00	2 846 737 784,50	1 227 310,00	2 847 965 094,50
602	60201	СРЕДСТВА, ВНЕСЕННЫЕ В УСТАВНЫЕ КАПИТАЛЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СОЗДАННЫХ В ФОРМЕ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ) ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ	0,00	0,00	0,00	124 634 435,03	0,00	124 634 435,03	0,00	0,00	0,00	124 634 435,03	0,00	124 634 435,03

602	60202	СРЕДСТВА, ВНЕСЕННЫЕ БАНКАМИ В УСТАВНЫЕ КАПИТАЛЫ ОРГАНИЗАЦИЙ	323 400 000,00	0,00	323 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	323 400 000,00	0,00	323 400 000,00
602		ПРОЧЕЕ УЧАСТИЕ	323 400 000,00	0,00	323 400 000,00	124 634 435,03	0,00	124 634 435,03	0,00	0,00	0,00	448 034 435,03	0,00	448 034 435,03
603	60302	РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ	206 902 183,39	0,00	206 902 183,39	786 338 768,44	0,00	786 338 768,44	722 818 460,09	0,00	722 818 460,09	270 422 491,74	0,00	270 422 491,74
603	60304	РАСЧЕТЫ С ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ ПО НАЧИСЛЕНИЯМ НА ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ	160 768,52	0,00	160 768,52	3 417 036,84	0,00	3 417 036,84	2 778 989,96	0,00	2 778 989,96	798 815,40	0,00	798 815,40
603	60306	РАСЧЕТЫ С РАБОТНИКАМИ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА	167 374,37	0,00	167 374,37	1 492 916 629,42	0,00	1 492 916 629,42	1 492 455 446,28	0,00	1 492 455 446,28	628 557,51	0,00	628 557,51
603	60308	РАСЧЕТЫ С РАБОТНИКАМИ ПО ПОДОТЧЕТНЫМ СУММАМ	1 614 095,87	772 716,50	2 386 812,37	47 637 791,09	5 602 062,33	53 239 853,42	42 427 360,14	3 165 210,01	45 592 570,15	6 824 526,82	3 209 568,82	10 034 095,64
603	60310	НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ, УПЛАЧЕННЫЙ	879 011,44	0,00	879 011,44	200 891 341,60	0,00	200 891 341,60	192 145 162,26	0,00	192 145 162,26	9 625 190,78	0,00	9 625 190,78
603	60312	РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ, ПОДРЯДЧИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ	85 035 462,46	716 121,40	85 751 583,86	1 918 926 771,68	117 714,43	1 919 044 486,11	1 887 597 235,15	429 029,96	1 888 026 265,11	116 364 998,99	404 805,87	116 769 804,86
603	60314	РАСЧЕТЫ С ОРГАНИЗАЦИЯМИ - НЕРЕЗИДЕНТАМИ ПО ХОЗЯЙСТВЕННОМУ СУММЫ, ВЫПЛАЧЕННЫЕ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ГАРАНТИЯМ И	2 474 969,33	18 640 369,88	21 115 339,21	16 267 262,37	88 566 939,40	104 834 201,77	9 595 136,90	88 567 078,42	98 162 215,32	9 147 094,80	18 640 230,86	27 787 325,66
603	60315	РАСЧЕТЫ С ОРГАНИЗАЦИЯМИ - НЕРЕЗИДЕНТАМИ ПО ХОЗЯЙСТВЕННОМУ СУММЫ, ВЫПЛАЧЕННЫЕ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ГАРАНТИЯМ И	0,00	0,00	0,00	0,00	76 254,41	76 254,41	0,00	76 254,41	0,00	0,00	0,00	0,00
603	60323	РАСЧЕТЫ С ПРОЧИМИ ДЕБИТОРАМИ	1 169 473,97	152 720,38	1 322 194,35	6 059 431,33	653 578,99	6 713 010,32	6 245 133,24	166 301,51	6 411 434,75	983 772,06	639 997,86	1 623 769,92
603		РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ	298 403 339,35	20 281 928,16	318 685 267,51	4 472 455 032,77	95 016 549,56	4 567 471 582,33	4 356 062 924,02	92 403 874,31	4 448 466 798,33	414 795 448,10	22 894 603,41	437 690 051,51
604	60401	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (КРОМЕ ЗЕМЛИ)	444 594 542,75	0,00	444 594 542,75	139 596 778,45	0,00	139 596 778,45	51 630 494,80	0,00	51 630 494,80	532 560 826,40	0,00	532 560 826,40
604	60404	ЗЕМЛЯ	1 218 803,12	0,00	1 218 803,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 218 803,12	0,00	1 218 803,12
604		ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	445 813 345,87	0,00	445 813 345,87	139 596 778,45	0,00	139 596 778,45	51 630 494,80	0,00	51 630 494,80	533 779 629,52	0,00	533 779 629,52
607	60701	ВЛОЖЕНИЯ В СООРУЖЕНИЕ (СТРОИТЕЛЬСТВО), СОЗДАНИЕ (ИЗГОТОВЛЕНИЕ) И ПРИОБРЕТЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	1 189 968,17	0,00	1 189 968,17	177 342 657,77	0,00	177 342 657,77	125 929 365,52	0,00	125 929 365,52	52 603 260,42	0,00	52 603 260,42
607	60702	ОБОРУДОВАНИЕ КУСТАНОВКЕ	0,00	0,00	0,00	304 864,52	0,00	304 864,52	236 220,45	0,00	236 220,45	68 644,07	0,00	68 644,07
607		ВЛОЖЕНИЯ В СООРУЖЕНИЕ (СТРОИТЕЛЬСТВО), СОЗДАНИЕ (ИЗГОТОВЛЕНИЕ) И ПРИОБРЕТЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	1 189 968,17	0,00	1 189 968,17	177 647 522,29	0,00	177 647 522,29	126 165 585,97	0,00	126 165 585,97	52 671 904,49	0,00	52 671 904,49
609	60901	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	88 145,82	0,00	88 145,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	88 145,82	0,00	88 145,82
609		НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	88 145,82	0,00	88 145,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	88 145,82	0,00	88 145,82
610	61002	ЗАПАСНЫЕ ЧАСТИ	823 127,06	0,00	823 127,06	3 505 317,06	0,00	3 505 317,06	3 781 464,70	0,00	3 781 464,70	546 979,42	0,00	546 979,42
610	61008	МАТЕРИАЛЫ	366 600,52	0,00	366 600,52	54 590 037,46	0,00	54 590 037,46	54 653 138,02	0,00	54 653 138,02	303 499,96	0,00	303 499,96
610	61009	ИНВЕНТАРЬ И ПРИНАДЛЕЖНОСТИ	55 410 734,06	0,00	55 410 734,06	29 408 535,28	0,00	29 408 535,28	11 082 912,94	0,00	11 082 912,94	73 736 356,40	0,00	73 736 356,40
610	61010	ИЗДАНИЯ	26 425,35	0,00	26 425,35	675 457,80	0,00	675 457,80	672 043,89	0,00	672 043,89	29 839,26	0,00	29 839,26
610	61011	ВНЕОБОРОТНЫЕ ЗАПАСЫ	2 089 084,38	0,00	2 089 084,38	0,00	0,00	0,00	2 089 084,38	0,00	2 089 084,38	0,00	0,00	0,00
610		МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	58 715 971,37	0,00	58 715 971,37	88 179 347,60	0,00	88 179 347,60	72 278 643,93	0,00	72 278 643,93	74 616 675,04	0,00	74 616 675,04
612	61202	ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ИМУЩЕСТВА	0,00	0,00	0,00	7 710 820,42	0,00	7 710 820,42	7 710 820,42	0,00	7 710 820,42	0,00	0,00	0,00
612	61204	ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦЕННЫХ БУМАГ	0,00	0,00	0,00	2 198 441 020,56	0,00	2 198 441 020,56	2 198 441 020,56	0,00	2 198 441 020,56	0,00	0,00	0,00
612		ВЫБЫТИЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ	0,00	0,00	0,00	2 206 151 840,98	0,00	2 206 151 840,98	2 206 151 840,98	0,00	2 206 151 840,98	0,00	0,00	0,00
614	61403	РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ ПО ДРУГИМ ОПЕРАЦИЯМ	133 901 744,96	3 898 446,00	137 800 190,96	204 878 603,85	3 916 976,18	208 795 580,03	219 151 364,97	4 961 240,56	224 112 605,53	119 628 983,84	2 854 181,62	122 483 165,46
614	61406	ПЕРЕОЦЕНКА СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ - ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ	0,00	0,00	0,00	14 635 496 256,58	0,00	14 635 496 256,58	14 635 496 256,58	0,00	14 635 496 256,58	0,00	0,00	0,00
614	61408	ПЕРЕОЦЕНКА ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ - ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ	0,00	0,00	0,00	217 482 362,63	0,00	217 482 362,63	217 482 362,63	0,00	217 482 362,63	0,00	0,00	0,00
614		РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	133 901 744,96	3 898 446,00	137 800 190,96	15 057 857 223,06	3 916 976,18	15 061 774 199,24	15 072 129 984,18	4 961 240,56	15 077 091 224,74	119 628 983,84	2 854 181,62	122 483 165,46
Итого по разделу 6			2 175 636 650,48	25 496 929,16	2 201 133 579,64	24 199 135 829,74	99 150 205,74	24 298 286 035,48	21 884 419 473,88	97 671 039,87	21 982 090 513,75	4 490 353 006,34	26 976 095,03	4 517 329 101,37
702	70201	ПРОЦЕНТЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ЗА ПРИВЛЕЧЕННЫЕ КРЕДИТЫ	0,00	0,00	0,00	754 761 279,64	0,00	754 761 279,64	754 761 279,64	0,00	754 761 279,64	0,00	0,00	0,00
702	70202	ПРОЦЕНТЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ	0,00	0,00	0,00	2 047 446 283,04	0,00	2 047 446 283,04	2 047 446 283,04	0,00	2 047 446 283,04	0,00	0,00	0,00
702	70203	ПРОЦЕНТЫ, УПЛАЧЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	0,00	0,00	0,00	719 952 799,77	0,00	719 952 799,77	719 952 799,77	0,00	719 952 799,77	0,00	0,00	0,00
702	70204	РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ	0,00	0,00	0,00	4 177 822 699,47	0,00	4 177 822 699,47	4 177 822 699,47	0,00	4 177 822 699,47	0,00	0,00	0,00
702	70205	РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ, ЧЕКАМИ (В ТОМ ЧИСЛЕ ДОРОЖНЫМИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	0,00	0,00	0,00	14 651 396 582,35	0,00	14 651 396 582,35	14 651 396 582,35	0,00	14 651 396 582,35	0,00	0,00	0,00
702	70206	РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ АППАРАТА	0,00	0,00	0,00	2 047 995 934,13	0,00	2 047 995 934,13	2 047 995 934,13	0,00	2 047 995 934,13	0,00	0,00	0,00
702	70208	ШТРАФЫ, ПЕНИ, НЕУСТОЙКИ УПЛАЧЕННЫЕ	0,00	0,00	0,00	689 614,31	0,00	689 614,31	689 614,31	0,00	689 614,31	0,00	0,00	0,00
702	70209	ДРУГИЕ РАСХОДЫ	0,00	0,00	0,00	11 839 742 137,89	0,00	11 839 742 137,89	11 839 742 137,89	0,00	11 839 742 137,89	0,00	0,00	0,00
702		РАСХОДЫ	0,00	0,00	0,00	36 239 807 330,60	0,00	36 239 807 330,60	36 239 807 330,60	0,00	36 239 807 330,60	0,00	0,00	0,00
704	70401	УБЫТКИ ОТЧЕТНОГО ГОДА	0,00	0,00	0,00	95 369 621,10	0,00	95 369 621,10	95 369 621,10	0,00	95 369 621,10	0,00	0,00	0,00
704		УБЫТКИ	0,00	0,00	0,00	95 369 621,10	0,00	95 369 621,10	95 369 621,10	0,00	95 369 621,10	0,00	0,00	0,00
705	70501	ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИБЫЛИ ОТЧЕТНОГО ГОДА	0,00	0,00	0,00	583 113 368,00	0,00	583 113 368,00	0,00	0,00	0,00	583 113 368,00	0,00	583 113 368,00
705	70502	ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИБЫЛИ ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ЛЕТ	1 464 541 669,00	0,00	1 464 541 669,00	1 391 933 664,38	0,00	1 391 933 664,38	2 856 475 333,38	0,00	2 856 475 333,38	0,00	0,00	0,00

705		ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИБЫЛИ	1 464 541 669,00	0,00	1 464 541 669,00	1 975 047 032,38	0,00	1 975 047 032,38	2 856 475 333,38	0,00	2 856 475 333,38	583 113 368,00	0,00	583 113 368,00
Итого по разделу 7		СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО	1 464 541 669,00	0,00	1 464 541 669,00	38 310 223 984,08	0,00	38 310 223 984,08	39 191 652 285,08	0,00	39 191 652 285,08	583 113 368,00	0,00	583 113 368,00
ИТОГО ПО АКТИВУ			87 020 395 967,76	29 025 849 503,92	116 046 245 471,68	5 489 225 316 748,64	2 920 850 412 629,56	8 410 075 729 378,20	5 452 377 206 676,14	2 913 634 423 137,31	8 366 011 629 813,45	123 868 506 040,26	36 241 838 996,17	160 110 345 036,43
102	10204	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ АКЦИОНЕРНЫХ БАНКОВ, СФОРМИРОВАННЫЙ ЗА СЧЕТ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	4 355 827 499,00	0,00	4 355 827 499,00	4 355 827 499,00	0,00	4 355 827 499,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
102	10205	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ АКЦИОНЕРНЫХ БАНКОВ, СФОРМИРОВАННЫЙ ЗА СЧЕТ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	166 000 000,00	0,00	166 000 000,00	166 000 000,00	0,00	166 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
102	10206	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ АКЦИОНЕРНЫХ БАНКОВ, СФОРМИРОВАННЫЙ ЗА СЧЕТ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ НЕРЕЗИДЕНТАМ	5 478 172 501,00	0,00	5 478 172 501,00	5 478 172 501,00	0,00	5 478 172 501,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
102	10207	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СОЗДАНЫХ В ФОРМЕ	0,00	0,00	0,00	5 966 287 259,00	0,00	5 966 287 259,00	17 511 287 259,00	0,00	17 511 287 259,00	11 545 000 000,00	0,00	11 545 000 000,00
102		УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	10 000 000 000,00	0,00	10 000 000 000,00	15 966 287 259,00	0,00	15 966 287 259,00	17 511 287 259,00	0,00	17 511 287 259,00	11 545 000 000,00	0,00	11 545 000 000,00
106	10602	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 545 000 000,00	0,00	1 545 000 000,00	1 545 000 000,00	0,00	1 545 000 000,00
106		ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 545 000 000,00	0,00	1 545 000 000,00	1 545 000 000,00	0,00	1 545 000 000,00
107	10701	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	600 000 000,00	0,00	600 000 000,00	0,00	0,00	0,00	691 933 664,38	0,00	691 933 664,38	1 291 933 664,38	0,00	1 291 933 664,38
107	10702	ФОНДЫ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ	3 138 104,96	0,00	3 138 104,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 138 104,96	0,00	3 138 104,96
107	10703	ФОНДЫ НАКОПЛЕНИЯ	421 671 330,42	0,00	421 671 330,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	421 671 330,42	0,00	421 671 330,42
107	10704	ДРУГИЕ ФОНДЫ	3 395 407,80	0,00	3 395 407,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 395 407,80	0,00	3 395 407,80
107		ФОНДЫ	1 028 204 843,18	0,00	1 028 204 843,18	0,00	0,00	0,00	691 933 664,38	0,00	691 933 664,38	1 720 138 507,56	0,00	1 720 138 507,56
Итого по разделу 1		КАПИТАЛ И ФОНДЫ	11 028 204 843,18	0,00	11 028 204 843,18	15 966 287 259,00	0,00	15 966 287 259,00	19 748 220 923,38	0,00	19 748 220 923,38	14 810 138 507,56	0,00	14 810 138 507,56
203	20309	СЧЕТА КЛИЕНТОВ (КРОМЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ) В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ	0,00	37 335 110,28	37 335 110,28	0,00	61 415 184,80	61 415 184,80	0,00	57 307 294,21	57 307 294,21	0,00	33 227 219,69	33 227 219,69
203		ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	0,00	37 335 110,28	37 335 110,28	0,00	61 415 184,80	61 415 184,80	0,00	57 307 294,21	57 307 294,21	0,00	33 227 219,69	33 227 219,69
Итого по		ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ	0,00	37 335 110,28	37 335 110,28	0,00	61 415 184,80	61 415 184,80	0,00	57 307 294,21	57 307 294,21	0,00	33 227 219,69	33 227 219,69
301	30109	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ-КОРРЕСПОНДЕНТОВ	391 195 478,73	186 431 070,02	577 626 548,75	142 489 617 265,88	43 193 261 331,05	185 682 878 596,93	142 667 676 671,11	43 195 445 686,78	185 863 122 357,89	569 254 883,96	188 615 425,75	757 870 309,71
301	30111	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	364 145 533,32	364 145 533,32	0,00	364 453 753,08	364 453 753,08	0,00	308 219,76	308 219,76
301	30112	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ В СКВ	0,00	131 941 278,80	131 941 278,80	0,00	139 931 543,62	139 931 543,62	0,00	7 990 264,82	7 990 264,82	0,00	0,00	0,00
301	30116	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ	0,00	18 741 450,00	18 741 450,00	0,00	142 109 225,00	142 109 225,00	0,00	163 705 985,00	163 705 985,00	0,00	40 338 210,00	40 338 210,00
301	30126	КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА - РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	137 965,95	0,00	137 965,95	285 211,89	0,00	285 211,89	147 245,94	0,00	147 245,94	0,00	0,00	0,00
301		КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА	391 333 444,68	337 113 798,82	728 447 243,50	142 489 902 477,77	43 839 447 632,99	186 329 350 110,76	142 667 823 917,05	43 731 595 689,68	186 399 419 606,73	569 254 883,96	229 261 855,51	798 516 739,47
302	30220	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ПО НЕЗАВЕРШЕННЫМ РАСЧЕТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ	3 500,00	0,00	3 500,00	276 706,01	1 863 687 270,34	1 863 963 976,35	273 206,01	1 863 687 270,34	1 863 960 476,35	0,00	0,00	0,00
302	30222	НЕЗАВЕРШЕННЫЕ РАСЧЕТЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	0,00	0,00	0,00	33 324,00	8 592 710 000,00	8 592 743 324,00	33 324,00	8 592 710 000,00	8 592 743 324,00	0,00	0,00	0,00
302	30223	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ПО НЕЗАВЕРШЕННЫМ РАСЧЕТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РАСЧЕТОВ ЧЕРЕЗ	0,00	0,00	0,00	96 702 829 479,43	0,00	96 702 829 479,43	96 702 829 479,43	0,00	96 702 829 479,43	0,00	0,00	0,00
302	30230	СПЕЦИАЛЬНЫЕ БАНКОВСКИЕ СЧЕТА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	0,00	0,00	0,00	200 000,00	0,00	200 000,00	200 000,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00
302	30231	СЧЕТА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	1 366 942,44	0,00	1 366 942,44	4 393 220 575,99	0,00	4 393 220 575,99	4 476 581 637,05	0,00	4 476 581 637,05	84 728 003,50	0,00	84 728 003,50
302	30232	НЕЗАВЕРШЕННЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШАЕМЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ	34 824 333,31	9 290 584,15	44 114 917,46	28 120 937 532,50	7 782 642 499,70	35 903 580 032,20	28 133 174 798,87	7 790 099 242,25	35 923 274 041,12	47 061 599,68	16 747 326,70	63 808 926,38
302		СЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ДРУГИМ ОПЕРАЦИЯМ	36 194 775,75	9 290 584,15	45 485 359,90	129 217 497 617,93	18 239 039 770,04	147 456 537 387,97	129 313 092 445,36	18 246 496 512,59	147 559 588 957,95	131 789 603,18	16 747 326,70	148 536 929,88
303	30301	РАСЧЕТЫ С ФИЛИАЛАМИ, РАСПОЛОЖЕННЫМИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	1 898 863 859,44	1 003 252 987,11	2 902 116 846,55	212 561 983 151,88	27 741 403 752,21	240 303 386 904,09	229 941 457 913,77	28 918 032 496,06	258 859 490 409,83	19 278 338 621,33	2 179 881 730,96	21 458 220 352,29
303	30305	РАСЧЕТЫ МЕЖДУ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ ОДНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ПОЛУЧЕННЫМ РЕСУРСАМ	16 188 483 270,30	207 183 178,01	16 395 666 448,31	59 191 869 264,53	1 266 495 534,68	60 458 364 799,21	43 003 385 994,23	1 059 312 356,67	44 062 698 350,90	0,00	0,00	0,00
303		РАСЧЕТЫ С ФИЛИАЛАМИ	18 087 347 129,74	1 210 436 165,12	19 297 783 294,86	271 753 852 416,41	29 007 899 286,89	300 761 751 703,30	272 944 843 908,00	29 977 344 852,73	302 922 188 760,73	19 278 338 621,33	2 179 881 730,96	21 458 220 352,29
304	30408	РАСЧЕТЫ УЧАСТНИКОВ РЦ ОРБЦ ПО ИТОГАМ ОПЕРАЦИЙ НА ОРБЦ	0,00	0,00	0,00	55 846 622 473,68	0,00	55 846 622 473,68	55 846 622 473,68	0,00	55 846 622 473,68	0,00	0,00	0,00
304		РАСЧЕТЫ НА ОРГАНИЗОВАННОМ РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	0,00	0,00	0,00	55 846 622 473,68	0,00	55 846 622 473,68	55 846 622 473,68	0,00	55 846 622 473,68	0,00	0,00	0,00

306	30601	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ПО БРОКЕРСКИМ ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ДРУГИМИ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ	1 157 848 670,48	2 633 110,00	1 160 481 780,48	262 532 051 762,84	36 262 400,39	262 568 314 163,23	262 837 234 001,31	33 629 290,39	262 870 863 291,70	1 463 030 908,95	0,00	1 463 030 908,95
306	30603	РАСЧЕТЫ С ЭМИТЕНТАМИ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ВЫПУСКОВ ЦЕННЫХ БУМАГ	9 436 309,55	0,00	9 436 309,55	14 427 612 998,26	0,00	14 427 612 998,26	14 418 176 688,71	0,00	14 418 176 688,71	0,00	0,00	0,00
306	30606	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ ПО БРОКЕРСКИМ ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ДРУГИМИ ФИНАНСОВЫМИ	50 500 679,22	54 364 238,35	104 864 917,57	13 134 169 074,41	2 330 901 040,49	15 465 070 114,90	13 148 547 746,08	2 339 056 992,21	15 487 604 738,29	64 879 350,89	62 520 190,07	127 399 540,96
306	30607	РАСЧЕТЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ - РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	530 386,90	0,00	530 386,90	530 386,90	0,00	530 386,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
306		РАСЧЕТЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ	1 218 316 046,15	56 997 348,35	1 275 313 394,50	290 094 364 222,41	2 367 163 440,88	292 461 527 663,29	290 403 958 436,10	2 372 686 282,60	292 776 644 718,70	1 527 910 259,84	62 520 190,07	1 590 430 449,91
313	31302	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 1 ДЕНЬ	0,00	0,00	0,00	77 783 550 000,00	6 692 098 316,80	84 475 648 316,80	77 783 550 000,00	6 692 098 316,80	84 475 648 316,80	0,00	0,00	0,00
313	31303	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	47 120 900 000,00	6 698 431 995,00	53 819 331 995,00	47 120 900 000,00	6 698 431 995,00	53 819 331 995,00	0,00	0,00	0,00
313	31304	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	669 000 000,00	137 977 350,00	806 977 350,00	4 836 000 000,00	2 425 825 090,00	7 261 825 090,00	5 176 000 000,00	2 363 307 460,00	7 539 307 460,00	1 009 000 000,00	75 459 720,00	1 084 459 720,00
313	31305	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	70 000 000,00	1 140 136 630,00	1 210 136 630,00	210 000 000,00	3 160 365 955,00	3 370 365 955,00	140 000 000,00	2 020 229 325,00	2 160 229 325,00	0,00	0,00	0,00
313	31306	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	160 000 000,00	315 973 200,00	475 973 200,00	235 000 000,00	1 910 283 535,00	2 145 283 535,00	105 000 000,00	1 834 989 395,00	1 939 989 395,00	30 000 000,00	240 679 060,00	270 679 060,00
313	31307	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	0,00	631 946 400,00	631 946 400,00	0,00	879 656 360,00	879 656 360,00	80 000 000,00	996 369 060,00	1 076 369 060,00	80 000 000,00	748 659 100,00	828 659 100,00
313	31308	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	26 331 100,00	26 331 100,00	0,00	269 705 870,00	269 705 870,00	0,00	1 011 670 830,00	1 011 670 830,00	0,00	768 296 060,00	768 296 060,00
313		КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОТ КРЕДИТНЫХ	899 000 000,00	2 252 364 680,00	3 151 364 680,00	130 185 450 000,00	22 036 367 121,80	152 221 817 121,80	130 405 450 000,00	21 617 096 381,80	152 022 546 381,80	1 119 000 000,00	1 833 093 940,00	2 952 093 940,00
314	31401	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ - КРЕДИТ, ПОЛУЧЕННЫЙ В ПОРЯДКЕ РАСЧЕТОВ ПО КОРРЕСПОНДЕНТСКОМУ СЧЕТУ ("ОВЕРДРАФТ")	0,00	0,00	0,00	0,00	27 749 907,93	27 749 907,93	0,00	27 749 907,93	27 749 907,93	0,00	0,00	0,00
314	31402	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА 1 ДЕНЬ	0,00	0,00	0,00	603 000 000,00	1 518 234 400,00	2 121 234 400,00	603 000 000,00	1 518 234 400,00	2 121 234 400,00	0,00	0,00	0,00
314	31403	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	853 000 000,00	2 293 940 400,00	3 146 940 400,00	853 000 000,00	2 293 940 400,00	3 146 940 400,00	0,00	0,00	0,00
314	31404	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	78 993 300,00	78 993 300,00	177 000 000,00	1 955 268 307,34	2 132 268 307,34	177 000 000,00	2 055 941 007,34	2 232 941 007,34	0,00	179 666 000,00	179 666 000,00
314	31405	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	133 534 391,31	133 534 391,31	0,00	1 863 498 230,26	1 863 498 230,26	0,00	2 020 166 319,22	2 020 166 319,22	0,00	290 202 480,27	290 202 480,27
314	31406	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	0,00	376 476 226,10	376 476 226,10	0,00	1 066 034 010,13	1 066 034 010,13	0,00	877 231 334,45	877 231 334,45	0,00	187 673 550,42	187 673 550,42
314	31407	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 181 ДО 1 ГОДА	0,00	5 934 862 461,32	5 934 862 461,32	0,00	7 411 061 276,30	7 411 061 276,30	0,00	6 850 345 436,60	6 850 345 436,60	0,00	5 374 146 621,62	5 374 146 621,62
314	31408	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	183 688 063,06	183 688 063,06	0,00	851 691 726,13	851 691 726,13	0,00	3 952 475 668,53	3 952 475 668,53	0,00	3 284 472 005,46	3 284 472 005,46
314	31409	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	0,00	512 203 680,91	512 203 680,91	0,00	480 618 646,39	480 618 646,39	0,00	692 451 290,00	692 451 290,00	0,00	724 036 324,52	724 036 324,52
314		КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	7 219 758 122,70	7 219 758 122,70	1 633 000 000,00	17 468 096 904,48	19 101 096 904,48	1 633 000 000,00	20 288 535 764,07	21 921 535 764,07	0,00	10 040 196 982,29	10 040 196 982,29
315	31502	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 1 ДЕНЬ	0,00	0,00	0,00	170 000 000,00	302 742 500,00	472 742 500,00	170 000 000,00	302 742 500,00	472 742 500,00	0,00	0,00	0,00
315	31503	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	56 000 000,00	170 608 100,00	226 608 100,00	56 000 000,00	170 608 100,00	226 608 100,00	0,00	0,00	0,00
315	31505	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	0,00	33 381 646,72	33 381 646,72	0,00	33 381 646,72	33 381 646,72	0,00	0,00	0,00
315	31506	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	0,00	3 486 391,90	3 486 391,90	0,00	3 486 391,90	3 486 391,90	0,00	0,00	0,00
315	31507	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 181 ДО 1 ГОДА	0,00	0,00	0,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00	0,00	0,00	0,00
315		ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	0,00	0,00	0,00	236 000 000,00	510 218 638,62	746 218 638,62	236 000 000,00	510 218 638,62	746 218 638,62	0,00	0,00	0,00
316	31605	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	134 821 562,41	134 821 562,41	0,00	445 131 737,40	445 131 737,40	0,00	347 448 055,21	347 448 055,21	0,00	37 137 880,22	37 137 880,22

316	31606	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	0,00	496 584 985,06	496 584 985,06	0,00	2 083 276 754,58	2 083 276 754,58	0,00	3 169 410 367,82	3 169 410 367,82	0,00	1 582 718 598,30	1 582 718 598,30
316	31607	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 181 ДО 1 ГОДА	0,00	2 508 753 821,93	2 508 753 821,93	0,00	2 770 388 732,75	2 770 388 732,75	0,00	404 741 092,57	404 741 092,57	0,00	143 106 181,75	143 106 181,75
316	31608	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	633 024 535,50	633 024 535,50	0,00	679 557 954,00	679 557 954,00	0,00	120 172 018,50	120 172 018,50	0,00	73 638 600,00	73 638 600,00
316	31609	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	0,00	394 966 500,00	394 966 500,00	0,00	425 777 829,90	425 777 829,90	0,00	77 542 456,50	77 542 456,50	0,00	46 731 126,60	46 731 126,60
316		ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКОВ - НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	4 168 151 404,90	4 168 151 404,90	0,00	6 404 133 008,63	6 404 133 008,63	0,00	4 119 313 990,60	4 119 313 990,60	0,00	1 883 332 386,87	1 883 332 386,87
317	31702	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПОЛУЧЕННЫМ МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ, ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	0,00	0,00	0,00	0,00	79 839 561,69	79 839 561,69	0,00	79 839 561,69	79 839 561,69	0,00	0,00	0,00
317		ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПОЛУЧЕННЫМ МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ ПРИВЛЕЧЕННЫМ	0,00	0,00	0,00	0,00	79 839 561,69	79 839 561,69	0,00	79 839 561,69	79 839 561,69	0,00	0,00	0,00
320	32015	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ - РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	601 297,60	0,00	601 297,60	215 432 414,31	0,00	215 432 414,31	215 731 116,71	0,00	215 731 116,71	900 000,00	0,00	900 000,00
320		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	601 297,60	0,00	601 297,60	215 432 414,31	0,00	215 432 414,31	215 731 116,71	0,00	215 731 116,71	900 000,00	0,00	900 000,00
321	32115	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ - РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	0,00	0,00	0,00	265 770,00	0,00	265 770,00	265 770,00	0,00	265 770,00	0,00	0,00	0,00
321		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ-НЕРЕЗИДЕНТАМ	0,00	0,00	0,00	265 770,00	0,00	265 770,00	265 770,00	0,00	265 770,00	0,00	0,00	0,00
322	32211	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ - РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	0,00	0,00	0,00	4 365 000,00	0,00	4 365 000,00	4 365 000,00	0,00	4 365 000,00	0,00	0,00	0,00
322		ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	0,00	0,00	0,00	4 365 000,00	0,00	4 365 000,00	4 365 000,00	0,00	4 365 000,00	0,00	0,00	0,00
323	32311	ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ - РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	0,00	0,00	0,00	15 145 491,81	0,00	15 145 491,81	35 426 789,56	0,00	35 426 789,56	20 281 297,75	0,00	20 281 297,75
323		ДЕПОЗИТЫ И ИНЫЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКАХ - НЕРЕЗИДЕНТАХ	0,00	0,00	0,00	15 145 491,81	0,00	15 145 491,81	35 426 789,56	0,00	35 426 789,56	20 281 297,75	0,00	20 281 297,75
328	32801	ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СВЯЗАННЫМ С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ (РАЗМЕЩЕНИЕМ) МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ, ДЕПОЗИТОВ И ИНЫХ РАЗМЕЩЕННЫХ СРЕДСТВ	31 803 121,36	734 941,30	32 538 062,66	124 596 340,48	39 922 958,35	164 519 298,83	96 406 634,52	64 502 089,90	160 908 724,42	3 613 415,40	25 314 072,85	28 927 488,25
328		ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПО МЕЖБАНКОВСКИМ ОПЕРАЦИЯМ	31 803 121,36	734 941,30	32 538 062,66	124 596 340,48	39 922 958,35	164 519 298,83	96 406 634,52	64 502 089,90	160 908 724,42	3 613 415,40	25 314 072,85	28 927 488,25
Итого по разделу 3			20 664 595 815,28	15 254 847 045,34	35 919 442 860,62	1 021 816 494 224,80	139 992 128 324,37	1 161 808 622 549,17	1 023 802 986 490,98	141 007 629 764,28	1 164 810 616 255,26	22 651 088 081,46	16 270 348 485,25	38 921 436 566,71
402	40202	СРЕДСТВА БЮДЖЕТОВ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ВЫДЕЛЕННЫЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	0,00	103 489,12	103 489,12	0,00	348 917 592,86	348 917 592,86	0,00	348 953 931,90	348 953 931,90	0,00	139 828,16	139 828,16
402		СРЕДСТВА БЮДЖЕТОВ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И МЕСТНЫХ	0,00	103 489,12	103 489,12	0,00	348 917 592,86	348 917 592,86	0,00	348 953 931,90	348 953 931,90	0,00	139 828,16	139 828,16
405	40502	СЧЕТА ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ - КОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	131 444 303,59	66 137 052,95	197 581 356,54	5 709 735 323,24	2 943 978 317,54	8 653 713 640,78	5 718 309 287,50	2 967 341 578,09	8 685 650 865,59	140 018 267,85	89 500 313,50	229 518 581,35
405	40503	СЧЕТА ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ - НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	0,00	339,33	339,33	0,00	945 492,47	945 492,47	0,00	945 323,46	945 323,46	0,00	170,32	170,32
405		СЧЕТА ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ	131 444 303,59	66 137 392,28	197 581 695,87	5 709 735 323,24	2 944 923 810,01	8 654 659 133,25	5 718 309 287,50	2 968 286 901,55	8 686 596 189,05	140 018 267,85	89 500 483,82	229 518 751,67
406	40602	СЧЕТА ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ - КОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	150 919 096,02	14 620,61	150 933 716,63	1 662 517 717,80	3 397,32	1 662 521 115,12	1 570 372 092,44	2 406,24	1 570 374 498,68	58 773 470,66	13 629,53	58 787 100,19
406	40603	СЧЕТА ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ - НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	3 502 740,06	0,00	3 502 740,06	19 578 885,27	0,00	19 578 885,27	22 568 780,93	0,00	22 568 780,93	6 492 635,72	0,00	6 492 635,72
406		СЧЕТА ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ	154 421 836,08	14 620,61	154 436 456,69	1 682 096 603,07	3 397,32	1 682 100 000,39	1 592 940 873,37	2 406,24	1 592 943 279,61	65 266 106,38	13 629,53	65 279 735,91

407	40701	СЧЕТА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ - ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	1 366 207 894,48	4 169 380,16	1 370 377 274,64	72 416 074 893,24	13 623 478 033,83	86 039 552 927,07	72 689 587 296,35	13 622 975 248,56	86 312 562 544,91	1 639 720 297,59	3 666 594,89	1 643 386 892,48
407	40702	СЧЕТА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ - КОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	7 321 440 196,01	214 453 571,92	7 535 893 767,93	1 577 449 913 882,36	343 698 252 899,78	1 921 148 166 782,14	1 580 696 426 718,75	344 378 990 078,44	1 925 075 416 797,19	10 567 953 032,40	895 190 750,58	11 463 143 782,98
407	40703	СЧЕТА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ - НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	311 129 584,10	8 742 699,12	319 872 283,22	1 755 660 602,65	145 046 491,21	1 900 707 093,86	1 721 766 195,00	137 124 680,34	1 858 890 875,34	277 235 176,45	820 888,25	278 056 064,70
407		СЧЕТА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	8 998 777 674,59	227 365 651,20	9 226 143 325,79	1 651 621 649 378,25	357 466 777 424,82	2 009 088 426 803,07	1 655 107 780 210,10	358 139 090 007,34	2 013 246 870 217,44	12 484 908 506,44	899 678 233,72	13 384 586 740,16
408	40802	ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА - ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ	60 165 703,43	311 063,56	60 476 766,99	7 743 076 787,94	58 603 914,38	7 801 680 702,32	7 845 688 309,09	58 381 545,56	7 904 069 854,65	162 777 224,58	88 694,74	162 865 919,32
408	40804	ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ - НЕРЕЗИДЕНТЫ - СЧЕТА ТИПА "Г"	56,24	0,00	56,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56,24	0,00	56,24
408	40805	ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ - НЕРЕЗИДЕНТЫ - СЧЕТА ТИПА "И"	49 685,36	0,00	49 685,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 685,36	0,00	49 685,36
408	40807	ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА - НЕРЕЗИДЕНТЫ	931 391 455,65	444 448 189,88	1 375 839 645,53	115 309 232 222,64	163 800 310 763,19	279 109 542 985,83	119 667 720 294,79	164 233 440 965,16	283 901 161 259,95	5 289 879 527,80	877 578 391,85	6 167 457 919,65
408	40809	ЮРИДИЧЕСКИЕ И ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА - НЕРЕЗИДЕНТЫ - СЧЕТА ТИПА "С" (ИНВЕСТИЦИОННЫЕ)	71 155,93	0,00	71 155,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	71 155,93	0,00	71 155,93
408	40813	ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА - НЕРЕЗИДЕНТЫ - СЧЕТА ТИПА "Ф"	9 504,83	0,00	9 504,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 504,83	0,00	9 504,83
408	40814	ЮРИДИЧЕСКИЕ И ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА - НЕРЕЗИДЕНТЫ - СЧЕТА ТИПА "К" (КОНВЕРТИРУЕМЫЕ)	367 567,98	0,00	367 567,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	367 567,98	0,00	367 567,98
408	40815	ЮРИДИЧЕСКИЕ И ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА - НЕРЕЗИДЕНТЫ - СЧЕТА ТИПА "Н" (НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ)	175,28	0,00	175,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	175,28	0,00	175,28
408	40817	ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	692 172 045,22	213 293 027,67	905 465 072,89	24 532 931 425,94	4 781 152 406,86	29 314 083 832,80	24 952 788 590,43	4 835 273 039,78	29 788 061 630,21	1 112 029 209,71	267 413 660,59	1 379 442 870,30
408	40820	СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ	14 202 454,60	2 227 612,52	16 430 067,12	492 779 659,32	65 854 026,41	558 633 685,73	498 670 776,41	66 209 299,87	564 880 076,28	20 093 571,69	2 582 885,98	22 676 457,67
408		ПРОЧИЕ СЧЕТА	1 698 429 804,52	660 279 893,63	2 358 709 698,15	148 078 020 095,84	168 705 921 110,84	316 783 941 206,68	152 964 867 970,72	169 193 304 850,37	322 158 172 821,09	6 585 277 679,40	1 147 663 633,16	7 732 941 312,56
409	40901	АКРЕДИТЫ К ОПЛАТЕ	6 197 106,21	0,00	6 197 106,21	758 328 401,48	0,00	758 328 401,48	2 509 659 875,27	0,00	2 509 659 875,27	1 757 528 580,00	0,00	1 757 528 580,00
409	40905	ТЕКУЩИЕ СЧЕТА УПОЛНОМОЧЕННЫХ И НЕВЫПЛАЧЕННЫЕ ПЕРЕВОДЫ	15 005 952,89	3,16	15 005 956,05	1 419 050 525,18	13 282,94	1 419 063 808,12	1 460 634 933,39	13 282,73	1 460 648 216,12	56 590 361,10	2,95	56 590 364,05
409	40906	ИНКАССИРОВАННАЯ ДЕНЕЖНАЯ ВЫРУЧКА	65 061 351,80	0,00	65 061 351,80	6 835 025 193,43	0,00	6 835 025 193,43	6 828 210 738,63	0,00	6 828 210 738,63	58 246 897,00	0,00	58 246 897,00
409	40909	ПЕРЕВОДЫ В РОССИЙСКУЮ ФЕДЕРАЦИЮ	0,00	328 507,86	328 507,86	3 500,00	27 525 778,91	27 529 278,91	3 500,00	27 503 510,42	27 507 010,42	0,00	306 239,37	306 239,37
409	40910	ПЕРЕВОДЫ В РОССИЙСКУЮ ФЕДЕРАЦИЮ НЕРЕЗИДЕНТАМ	0,00	9,74	9,74	2 000,00	7 521 168,56	7 523 168,56	2 000,00	7 522 051,56	7 524 051,56	0,00	892,74	892,74
409	40911	ТРАНЗИТНЫЕ СЧЕТА	23 588 623,36	0,00	23 588 623,36	49 140 676 609,48	0,00	49 140 676 609,48	49 147 937 479,73	0,00	49 147 937 479,73	30 849 493,61	0,00	30 849 493,61
409	40912	ПЕРЕВОДЫ ИЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	0,00	1 332,10	1 332,10	222 800,00	67 596 226,27	67 819 026,27	222 800,00	67 633 213,98	67 856 013,98	0,00	38 319,81	38 319,81
409	40913	ПЕРЕВОДЫ ИЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НЕРЕЗИДЕНТАМИ	0,00	14,22	14,22	169 750,00	71 716 007,20	71 885 757,20	169 750,00	71 721 406,39	71 891 156,39	0,00	5 413,41	5 413,41
409		СРЕДСТВА В РАСЧЕТАХ	109 853 034,26	329 867,08	110 182 901,34	58 153 478 779,57	174 372 463,88	58 327 851 243,45	59 946 841 077,02	174 393 465,08	60 121 234 542,10	1 903 215 331,71	350 868,28	1 903 566 199,99
418	41802	ДЕПОЗИТЫ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
418	41803	ДЕПОЗИТЫ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00	0,00	0,00	0,00
418		ДЕПОЗИТЫ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ	0,00	0,00	0,00	7 000 000,00	0,00	7 000 000,00	7 000 000,00	0,00	7 000 000,00	0,00	0,00	0,00
419	41903	ДЕПОЗИТЫ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00	6 300 000,00	0,00	6 300 000,00	3 300 000,00	0,00	3 300 000,00
419		ДЕПОЗИТЫ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, НАХОДЯЩИХСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00	6 300 000,00	0,00	6 300 000,00	3 300 000,00	0,00	3 300 000,00
420	42002	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ДО 30	0,00	0,00	0,00	4 157 000 000,00	2 077 364 560,00	6 234 364 560,00	4 368 000 000,00	2 077 364 560,00	6 445 364 560,00	211 000 000,00	0,00	211 000 000,00
420	42003	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 31 ДО	535 000 000,00	0,00	535 000 000,00	3 174 000 000,00	0,00	3 174 000 000,00	3 248 120 000,00	0,00	3 248 120 000,00	609 120 000,00	0,00	609 120 000,00
420	42004	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 91 ДО	44 500 000,00	0,00	44 500 000,00	410 700 000,00	19 780,00	410 719 780,00	368 200 000,00	4 929 020,00	373 129 020,00	2 000 000,00	4 909 240,00	6 909 240,00
420	42005	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 181	155 909 178,08	7 899 330,00	163 808 508,08	1 553 909 178,08	45 986 977,07	1 599 896 155,15	2 769 963 000,00	42 156 388,12	2 812 119 388,12	1 371 963 000,00	4 068 741,05	1 376 031 741,05
420	42006	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 1	147 558 476,29	7 899 330,00	155 457 806,29	149 558 476,29	8 733 838,92	158 292 315,21	281 000 000,00	8 198 368,92	289 198 368,92	279 000 000,00	7 363 860,00	286 363 860,00
420		ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	882 967 654,37	15 798 660,00	898 766 314,37	9 445 167 654,37	2 132 105 155,99	11 577 272 810,36	11 035 283 000,00	2 132 648 337,04	13 167 931 337,04	2 473 083 000,00	16 341 841,05	2 489 424 841,05

421	42101	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	1 060 000 000,00	0,00	1 060 000 000,00	1 060 000 000,00	0,00	1 060 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
421	42102	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	138 000 000,00	0,00	138 000 000,00	5 998 713 856,00	7 324 510,01	6 006 038 366,01	6 160 343 856,00	7 324 510,01	6 167 668 366,01	299 630 000,00	0,00	299 630 000,00
421	42103	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	226 250 000,00	0,00	226 250 000,00	15 295 394 895,28	65 630 830,89	15 361 025 726,17	18 808 844 895,28	65 630 830,89	18 874 475 726,17	3 739 700 000,00	0,00	3 739 700 000,00
421	42104	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	6 184 000 000,00	87 492 979,08	6 271 492 979,08	30 942 161 630,14	91 667 517,12	31 033 829 147,26	37 139 961 630,14	10 556 550,04	37 150 518 180,18	12 381 800 000,00	6 382 012,00	12 388 182 012,00
421	42105	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	4 494 566 000,00	0,00	4 494 566 000,00	5 533 266 000,00	68 725 282,56	5 601 991 282,56	1 595 754 000,00	427 934 515,92	2 023 688 515,92	557 054 000,00	359 209 233,36	916 263 233,36
421	42106	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	1 541 000 000,00	1 316 555,00	1 542 316 555,00	1 537 696 000,00	144 369 285,00	1 682 065 285,00	399 696 000,00	1 102 809 150,00	1 502 505 150,00	403 000 000,00	959 756 420,00	1 362 756 420,00
421	42107	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	8 000 000,00	0,00	8 000 000,00	0,00	0,00	0,00	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00	12 000 000,00	0,00	12 000 000,00
421		ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ	13 651 816 000,00	88 809 534,08	13 740 625 534,08	60 367 232 381,42	377 717 425,58	60 744 949 807,00	64 108 600 381,42	1 614 255 556,86	65 722 855 938,28	17 393 184 000,00	1 325 347 665,36	18 718 531 665,36
422	42205	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	13 000 000,00	0,00	13 000 000,00	15 500 000,00	0,00	15 500 000,00	8 500 000,00	0,00	8 500 000,00	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00
422	42206	ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 000 000,00	0,00	12 000 000,00	12 000 000,00	0,00	12 000 000,00
422		ДЕПОЗИТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ	13 000 000,00	0,00	13 000 000,00	15 500 000,00	0,00	15 500 000,00	20 500 000,00	0,00	20 500 000,00	18 000 000,00	0,00	18 000 000,00
423	42301	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	258 223 217,43	177 530 405,48	435 753 622,91	65 480 929 311,84	20 554 003 665,16	86 034 932 977,00	65 489 959 112,76	20 441 322 265,82	85 931 281 378,58	267 253 018,35	64 849 006,14	332 102 024,49
423	42302	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
423	42303	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	51 520 280,69	81 014 090,29	132 534 370,98	736 810 573,90	327 128 199,84	1 063 938 773,74	751 427 004,78	266 971 254,95	1 018 398 259,73	66 136 711,57	20 857 145,40	86 993 856,97
423	42304	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	201 103 623,79	204 612 423,83	405 716 047,62	1 273 641 959,58	604 248 312,23	1 877 890 271,81	1 731 057 825,64	489 895 148,72	2 220 952 974,36	658 519 489,85	90 259 260,32	748 778 750,17
423	42305	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	374 680 570,79	185 007 439,20	559 688 009,99	959 090 366,90	819 990 131,66	1 779 080 498,56	1 291 276 647,96	1 111 731 070,50	2 403 007 718,46	706 866 851,85	476 748 378,04	1 183 615 229,89
423	42306	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	4 644 556 204,58	1 884 376 110,13	6 528 932 314,71	13 080 770 910,57	2 813 667 467,58	15 894 438 378,15	16 946 979 894,22	2 992 606 960,77	19 939 586 854,99	8 510 765 188,23	2 063 315 603,32	10 574 080 791,55
423	42307	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
423	42308	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ДЛЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
423	42309	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	50 424,91	0,00	50 424,91	170 253,79	0,00	170 253,79	174 224,61	0,00	174 224,61	54 395,73	0,00	54 395,73
423	42310	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	13 766,75	0,00	13 766,75	345 202,76	0,00	345 202,76	354 414,36	0,00	354 414,36	22 978,35	0,00	22 978,35
423	42311	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ОТ 31 ДНЯ ДО 90 ДНЕЙ	29 519,83	0,00	29 519,83	189 901,90	0,00	189 901,90	192 300,04	0,00	192 300,04	31 917,97	0,00	31 917,97
423	42312	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	32 969,87	0,00	32 969,87	86 229,10	0,00	86 229,10	106 947,78	0,00	106 947,78	53 688,55	0,00	53 688,55
423	42313	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	270 133,60	0,00	270 133,60	308 852,68	0,00	308 852,68	261 732,82	0,00	261 732,82	223 013,74	0,00	223 013,74
423	42314	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	261 060,62	22 223 687,00	22 484 747,62	155 040,75	29 913 599,27	30 068 640,02	201 137,91	26 493 015,27	26 694 153,18	307 157,78	18 803 103,00	19 110 260,78
423	42315	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	40 961,80	0,00	40 961,80	9 283,89	0,00	9 283,89	45 389,16	0,00	45 389,16	77 067,07	0,00	77 067,07
423		ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	5 530 782 734,66	2 554 764 155,93	8 085 546 890,59	81 532 507 887,66	25 148 951 375,74	106 681 459 263,40	86 212 036 632,04	25 329 019 716,03	111 541 056 348,07	10 210 311 479,04	2 734 832 496,22	12 945 143 975,26
425	42502	ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	0,00	447 628 700,00	447 628 700,00	642 335 000,00	449 590 500,00	1 091 925 500,00	1 326 122 000,00	422 830 945,20	1 748 952 945,20	683 787 000,00	420 869 145,20	1 104 656 145,20
425	42503	ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	53 000 000,00	0,00	53 000 000,00	53 000 000,00	0,00	53 000 000,00	0,00	0,00	0,00
425	42504	ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	1 443 781 269,67	0,00	1 443 781 269,67	1 443 781 269,67	0,00	1 443 781 269,67	0,00	0,00	0,00
425	42505	ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	38 663 100,00	0,00	38 663 100,00	78 663 100,00	1 791 900,00	80 455 000,00	94 406 849,32	75 430 500,00	169 837 349,32	54 406 849,32	73 638 600,00	128 045 449,32
425	42506	ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	1 316 555,00	1 316 555,00	0,00	305 925,00	305 925,00	0,00	216 680,00	216 680,00	0,00	1 227 310,00	1 227 310,00
425		ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	38 663 100,00	448 945 255,00	487 608 355,00	2 217 779 369,67	451 688 325,00	2 669 467 694,67	2 917 310 118,99	498 478 125,20	3 415 788 244,19	738 193 849,32	495 735 055,20	1 233 928 904,52
426	42601	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	351 445,82	8 414 003,28	8 765 449,10	85 347 382,97	512 266 663,00	597 614 045,97	87 253 722,68	510 043 986,12	597 297 708,80	2 257 785,53	6 191 326,40	8 449 111,93

426	42603	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	390 744,56	0,00	390 744,56	7 368 586,89	9 715 477,81	17 084 064,70	6 977 842,33	9 715 477,81	16 693 320,14	0,00	0,00	0,00
426	42604	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	10 000,00	7 102 006,77	7 112 006,77	4 918 000,00	20 543 839,59	25 461 839,59	8 539 418,04	19 818 203,97	28 357 622,01	3 631 418,04	6 376 371,15	10 007 789,19
426	42605	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	1 134 308,06	2 690 534,39	3 824 842,45	4 741 610,14	3 253 660,64	7 995 270,78	4 645 511,60	708 930,68	5 354 442,28	1 038 209,52	145 804,43	1 184 013,95
426	42606	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	41 445 653,10	19 367 259,44	60 812 912,54	83 789 017,39	22 994 192,86	106 783 210,25	106 197 451,24	13 620 329,63	119 817 780,87	63 854 086,95	9 993 396,21	73 847 483,16
426	42609	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ ДО	2 794,37	0,00	2 794,37	4 171,03	0,00	4 171,03	1 376,66	0,00	1 376,66	0,00	0,00	0,00
426	42610	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК	0,00	0,00	0,00	1 238,61	0,00	1 238,61	2 474,59	0,00	2 474,59	1 235,98	0,00	1 235,98
426	42611	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК	1 000,00	0,00	1 000,00	2 288,29	0,00	2 288,29	1 288,29	0,00	1 288,29	0,00	0,00	0,00
426	42612	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 267,11	0,00	1 267,11	1 267,11	0,00	1 267,11
426	42613	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	4 201,62	0,00	4 201,62	5 503,72	0,00	5 503,72	5 205,51	0,00	5 205,51	3 903,41	0,00	3 903,41
426	42614	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ	2 888,44	0,00	2 888,44	5 786,68	0,00	5 786,68	5 723,20	0,00	5 723,20	2 824,96	0,00	2 824,96
426	42615	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК	2 879,06	0,00	2 879,06	2 707,03	0,00	2 707,03	2 707,03	0,00	2 707,03	2 879,06	0,00	2 879,06
426		ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ	43 345 915,03	37 573 803,88	80 919 718,91	186 186 292,75	568 773 833,90	754 960 126,65	213 633 988,28	553 906 928,21	767 540 916,49	70 793 610,56	22 706 898,19	93 500 508,75
437	43702	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	1 923 327,93	0,00	1 923 327,93	1 923 327,93	0,00	1 923 327,93	0,00	0,00	0,00
437	43703	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	706 666 266,03	0,00	706 666 266,03	706 666 266,03	0,00	706 666 266,03	0,00	0,00	0,00
437	43705	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	0,00	0,00	0,00	100 000,00	0,00	100 000,00	100 000,00	0,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00
437		ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ	0,00	0,00	0,00	708 689 593,96	0,00	708 689 593,96	708 689 593,96	0,00	708 689 593,96	0,00	0,00	0,00
438	43801	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	1 577,75	0,00	1 577,75	1 577,75	0,00	1 577,75	4 497 569,34	0,00	4 497 569,34	4 497 569,34	0,00	4 497 569,34
438	43802	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	220 000,00	0,00	220 000,00	270 000,00	0,00	270 000,00	50 000,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00
438	43803	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	60 384,93	0,00	60 384,93	3 302 861,00	0,00	3 302 861,00	3 243 861,00	0,00	3 243 861,00	1 384,93	0,00	1 384,93
438	43804	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	833 650,00	1 362 634,43	2 196 284,43	20 602 529,18	3 884 398,87	24 486 928,05	20 214 329,18	2 521 764,44	22 736 093,62	445 450,00	0,00	445 450,00
438	43805	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	8 810 219,37	3 106 358,86	11 916 578,23	15 979 902,88	3 341 768,02	19 321 670,90	11 167 512,52	471 098,09	11 638 610,61	3 997 829,01	235 688,93	4 233 517,94
438	43806	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	3 013,42	41 248 859,55	41 251 872,97	100 150,00	19 958 325,67	20 058 475,67	101 800,00	25 007 184,35	25 108 984,35	4 663,42	46 297 718,23	46 302 381,65
438	43807	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	1 700 600 000,00	192 101 638,17	1 892 701 638,17	0,00	61 821 111,12	61 821 111,12	0,00	31 353 676,11	31 353 676,11	1 700 600 000,00	161 634 203,16	1 862 234 203,16
438		ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ	1 710 528 845,47	237 819 491,01	1 948 348 336,48	40 257 020,81	89 005 603,68	129 262 624,49	39 275 072,04	59 353 722,99	98 628 795,03	1 709 546 896,70	208 167 610,32	1 917 714 507,02
440	44002	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	0,00	72 111 960,62	72 111 960,62	0,00	72 111 960,62	72 111 960,62	0,00	0,00	0,00
440	44003	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	17 443 218,25	310 963 319,87	328 406 538,12	17 443 218,25	310 963 319,87	328 406 538,12	0,00	0,00	0,00
440	44005	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 181 ДНЯ ДО 1 ГОДА	0,00	0,00	0,00	2 074 130 302,07	71 176 941,59	2 145 307 243,66	2 077 731 610,72	71 176 941,59	2 148 908 552,31	3 601 308,65	0,00	3 601 308,65
440	44006	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	0,00	5 266 220 000,00	5 266 220 000,00	0,00	1 223 700 000,00	1 223 700 000,00	3 730 302,07	866 720 000,00	870 450 302,07	3 730 302,07	4 909 240 000,00	4 912 970 302,07
440	44007	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НЕРЕЗИДЕНТОВ НА СРОК СВЫШЕ 3 ЛЕТ	0,00	826 796 540,00	826 796 540,00	0,00	192 120 900,00	192 120 900,00	0,00	136 075 040,00	136 075 040,00	0,00	770 750 680,00	770 750 680,00
440		ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	6 093 016 540,00	6 093 016 540,00	2 091 573 520,32	1 870 073 122,08	3 961 646 642,40	2 098 905 131,04	1 457 047 262,08	3 555 952 393,12	7 331 610,72	5 679 990 680,00	5 687 322 290,72
442	44215	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНАМ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ - РЕЗЕРВЫ ПОД	0,00	0,00	0,00	180 000,00	0,00	180 000,00	180 000,00	0,00	180 000,00	0,00	0,00	0,00

442		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНАМ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОРГАНОВ МЕСТНОГО	0,00	0,00	0,00	180 000,00	0,00	180 000,00	180 000,00	0,00	180 000,00	0,00	0,00	0,00
446	44615	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	17 592 287,50	0,00	17 592 287,50	30 225 470,72	0,00	30 225 470,72	14 185 182,44	0,00	14 185 182,44	1 551 999,22	0,00	1 551 999,22
446		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ФЕДЕРАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ	17 592 287,50	0,00	17 592 287,50	30 225 470,72	0,00	30 225 470,72	14 185 182,44	0,00	14 185 182,44	1 551 999,22	0,00	1 551 999,22
449	44915	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	190 254,24	0,00	190 254,24	4 235 542,59	0,00	4 235 542,59	5 253 992,89	0,00	5 253 992,89	1 208 704,54	0,00	1 208 704,54
449		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ	190 254,24	0,00	190 254,24	4 235 542,59	0,00	4 235 542,59	5 253 992,89	0,00	5 253 992,89	1 208 704,54	0,00	1 208 704,54
450	45015	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	90 000,00	0,00	90 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90 000,00	0,00	90 000,00
450		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ (КРОМЕ ФЕДЕРАЛЬНОЙ) СОБСТВЕННОСТИ	90 000,00	0,00	90 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90 000,00	0,00	90 000,00
451	45115	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	0,00	0,00	0,00	13 046 478,40	0,00	13 046 478,40	13 120 141,23	0,00	13 120 141,23	73 662,83	0,00	73 662,83
451		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	0,00	0,00	0,00	13 046 478,40	0,00	13 046 478,40	13 120 141,23	0,00	13 120 141,23	73 662,83	0,00	73 662,83
452	45215	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	358 455 559,11	0,00	358 455 559,11	2 119 095 809,23	0,00	2 119 095 809,23	1 954 128 389,89	0,00	1 954 128 389,89	193 488 139,77	0,00	193 488 139,77
452		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	358 455 559,11	0,00	358 455 559,11	2 119 095 809,23	0,00	2 119 095 809,23	1 954 128 389,89	0,00	1 954 128 389,89	193 488 139,77	0,00	193 488 139,77
453	45315	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	470 888,86	0,00	470 888,86	515 673,45	0,00	515 673,45	167 515,59	0,00	167 515,59	122 731,00	0,00	122 731,00
453		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	470 888,86	0,00	470 888,86	515 673,45	0,00	515 673,45	167 515,59	0,00	167 515,59	122 731,00	0,00	122 731,00
454	45415	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ - РЕЗЕРВЫ ПОД	181 298,40	0,00	181 298,40	19 239 093,36	0,00	19 239 093,36	22 955 446,14	0,00	22 955 446,14	3 897 651,18	0,00	3 897 651,18
454		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ	181 298,40	0,00	181 298,40	19 239 093,36	0,00	19 239 093,36	22 955 446,14	0,00	22 955 446,14	3 897 651,18	0,00	3 897 651,18
455	45515	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	67 647 887,86	0,00	67 647 887,86	229 592 169,38	0,00	229 592 169,38	290 490 711,36	0,00	290 490 711,36	128 546 429,84	0,00	128 546 429,84
455		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	67 647 887,86	0,00	67 647 887,86	229 592 169,38	0,00	229 592 169,38	290 490 711,36	0,00	290 490 711,36	128 546 429,84	0,00	128 546 429,84
456	45615	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	263 957 348,99	0,00	263 957 348,99	1 438 596 730,06	0,00	1 438 596 730,06	1 224 842 621,17	0,00	1 224 842 621,17	50 203 240,10	0,00	50 203 240,10
456		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ	263 957 348,99	0,00	263 957 348,99	1 438 596 730,06	0,00	1 438 596 730,06	1 224 842 621,17	0,00	1 224 842 621,17	50 203 240,10	0,00	50 203 240,10
457	45715	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	360 956,34	0,00	360 956,34	884 431,91	0,00	884 431,91	845 088,19	0,00	845 088,19	321 612,62	0,00	321 612,62
457		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ	360 956,34	0,00	360 956,34	884 431,91	0,00	884 431,91	845 088,19	0,00	845 088,19	321 612,62	0,00	321 612,62
458	45818	РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ПРОСРОЧЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	460 271 817,43	0,00	460 271 817,43	429 740 483,38	0,00	429 740 483,38	354 863 410,42	0,00	354 863 410,42	385 394 744,47	0,00	385 394 744,47
458		ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	460 271 817,43	0,00	460 271 817,43	429 740 483,38	0,00	429 740 483,38	354 863 410,42	0,00	354 863 410,42	385 394 744,47	0,00	385 394 744,47

453	45315	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	470 888,86	0,00	470 888,86	515 673,45	0,00	515 673,45	167 515,59	0,00	167 515,59	122 731,00	0,00	122 731,00
453		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	470 888,86	0,00	470 888,86	515 673,45	0,00	515 673,45	167 515,59	0,00	167 515,59	122 731,00	0,00	122 731,00
454	45415	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	181 298,40	0,00	181 298,40	19 239 093,36	0,00	19 239 093,36	22 955 446,14	0,00	22 955 446,14	3 897 651,18	0,00	3 897 651,18
454		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ	181 298,40	0,00	181 298,40	19 239 093,36	0,00	19 239 093,36	22 955 446,14	0,00	22 955 446,14	3 897 651,18	0,00	3 897 651,18
455	45515	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	67 647 887,86	0,00	67 647 887,86	229 592 169,38	0,00	229 592 169,38	290 490 711,36	0,00	290 490 711,36	128 546 429,84	0,00	128 546 429,84
455		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	67 647 887,86	0,00	67 647 887,86	229 592 169,38	0,00	229 592 169,38	290 490 711,36	0,00	290 490 711,36	128 546 429,84	0,00	128 546 429,84
456	45615	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	263 957 348,99	0,00	263 957 348,99	1 438 596 730,06	0,00	1 438 596 730,06	1 224 842 621,17	0,00	1 224 842 621,17	50 203 240,10	0,00	50 203 240,10
456		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ	263 957 348,99	0,00	263 957 348,99	1 438 596 730,06	0,00	1 438 596 730,06	1 224 842 621,17	0,00	1 224 842 621,17	50 203 240,10	0,00	50 203 240,10
457	45715	КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ - РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	360 956,34	0,00	360 956,34	884 431,91	0,00	884 431,91	845 088,19	0,00	845 088,19	321 612,62	0,00	321 612,62
457		КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ - НЕРЕЗИДЕНТАМ	360 956,34	0,00	360 956,34	884 431,91	0,00	884 431,91	845 088,19	0,00	845 088,19	321 612,62	0,00	321 612,62
458	45818	РЕЗЕРВЫ ПОД ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ПРОСРОЧЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	460 271 817,43	0,00	460 271 817,43	429 740 483,38	0,00	429 740 483,38	354 863 410,42	0,00	354 863 410,42	385 394 744,47	0,00	385 394 744,47
458		ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	460 271 817,43	0,00	460 271 817,43	429 740 483,38	0,00	429 740 483,38	354 863 410,42	0,00	354 863 410,42	385 394 744,47	0,00	385 394 744,47
474	47403	РАСЧЕТЫ С ВАЛЮТНЫМИ И ФОНДОВЫМИ БИРЖАМИ	0,00	0,00	0,00	11 742 693,19	0,00	11 742 693,19	11 742 693,19	0,00	11 742 693,19	0,00	0,00	0,00
474	47405	РАСЧЕТЫ С КЛИЕНТАМИ ПО ПОКУПКЕ И ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	0,00	0,00	0,00	85 351 685 500,63	85 351 685 500,63	0,00	85 351 685 500,63	85 351 685 500,63	0,00	85 351 685 500,63	0,00	0,00
474	47407	РАСЧЕТЫ ПО КОНВЕРСИОННЫМ ОПЕРАЦИЯМ И СРОЧНЫМ СДЕЛКАМ	10 176,83	121 621 657,28	121 631 834,11	614 982 081 899,46	815 684 854 009,09	1 430 666 935 908,55	614 982 081 899,46	815 742 063 386,30	1 430 724 145 285,76	10 176,83	178 831 034,49	178 841 211,32
474	47409	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АККРЕДИТИВАМ ПО ИНОСТРАННЫМ ОПЕРАЦИЯМ	37 559 700,00	1 821 054 801,95	1 858 614 501,95	15 593 949,10	29 322 137 637,51	29 337 731 586,61	0,00	30 523 086 465,37	30 523 086 465,37	21 965 750,90	3 022 003 629,81	3 043 969 380,71
474	47411	НАЧИСЛЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ И ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	98 194 487,51	72 071 293,00	170 265 780,51	546 497 253,32	185 285 521,69	731 782 775,01	669 928 082,31	182 742 525,32	852 670 607,63	221 625 316,50	69 528 296,63	291 153 613,13
474	47414	ПЛАТЕЖИ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ И РЕАЛИЗАЦИИ ПАМЯТНЫХ МОНЕТ	0,00	0,00	0,00	4 295 921,58	0,00	4 295 921,58	4 295 921,58	0,00	4 295 921,58	0,00	0,00	0,00
474	47416	СУММЫ, ПОСТУПИВШИЕ НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА, ДО ВЫЯСНЕНИЯ	66 575 752,82	216 538 420,52	283 114 173,34	8 549 252 668,40	169 321 272 007,79	177 870 524 676,19	8 662 135 322,01	169 146 438 037,19	177 808 573 359,20	179 458 406,43	41 704 449,92	221 162 856,35
474	47422	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ	699 525 489,45	6 146 291,63	705 671 781,08	6 799 282 767,12	743 187 202,96	7 542 469 970,08	6 348 512 938,54	739 428 710,22	7 087 941 648,76	248 755 660,87	2 387 798,89	251 143 459,76
474	47425	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ПРОЧИМ АКТИВАМ	256 023 464,95	0,00	256 023 464,95	3 035 009 774,45	0,00	3 035 009 774,45	2 894 912 328,83	0,00	2 894 912 328,83	115 926 019,33	0,00	115 926 019,33
474	47426	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО УПЛАТЕ ПРОЦЕНТОВ	107 611 856,60	243 397 592,18	351 009 448,78	1 294 045 884,15	1 540 379 064,70	2 834 424 948,85	1 322 452 392,87	1 586 807 533,23	2 909 259 926,10	136 018 365,32	289 826 060,71	425 844 426,03
474		РАСЧЕТЫ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ОПЕРАЦИЯМ	1 265 500 928,16	2 480 830 056,56	3 746 330 984,72	635 237 802 810,77	1 102 148 800 944,37	1 737 386 603 755,14	634 896 061 578,79	1 103 272 252 158,26	1 738 168 313 737,05	923 759 696,18	3 604 281 270,45	4 528 040 966,63
475	47501	ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СВЯЗАННЫМ С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ (РАЗМЕЩЕНИЕМ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	17 799 464,66	8 332 324,04	26 131 788,70	3 143 935 636,59	581 159 755,05	3 725 095 391,64	3 177 785 014,64	594 095 619,20	3 771 880 633,84	51 648 842,71	21 268 188,19	72 917 030,90
475		ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С КЛИЕНТАМИ	17 799 464,66	8 332 324,04	26 131 788,70	3 143 935 636,59	581 159 755,05	3 725 095 391,64	3 177 785 014,64	594 095 619,20	3 771 880 633,84	51 648 842,71	21 268 188,19	72 917 030,90
476	47602	НЕИСПОЛНЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ - ПО ДЕПОЗИТАМ И ПРОЧИМ ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ ЮР. ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	190 250 894,93	0,00	190 250 894,93	190 250 894,93	0,00	190 250 894,93	0,00	0,00	0,00
476		НЕИСПОЛНЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	190 250 894,93	0,00	190 250 894,93	190 250 894,93	0,00	190 250 894,93	0,00	0,00	0,00
478	47804	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	2 029 177,00	0,00	2 029 177,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 029 177,00	0,00	2 029 177,00
478		ВЛОЖЕНИЯ В ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ	2 029 177,00	0,00	2 029 177,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 029 177,00	0,00	2 029 177,00
Итого по разделу 4			35 418 578 771,12	12 920 120 734,42	48 338 699 505,54	2 664 717 215 125,70	1 663 009 191 341,12	4 327 726 406 466,82	2 684 843 403 324,16	1 666 335 088 988,35	4 351 178 492 312,51	55 544 766 969,58	16 246 018 381,65	71 790 785 351,23
501	50111	ПЕРЕОЦЕНКА ЦЕННЫХ БУМАГ - ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ	0,00	0,00	0,00	473 786 603,48	17 377 372,74	491 163 976,22	473 786 603,48	17 377 372,74	491 163 976,22	0,00	0,00	0,00
501		ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПРИОБРЕТЕННЫЕ ДЛЯ ПЕРЕПРОДАЖИ И ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА	0,00	0,00	0,00	473 786 603,48	17 377 372,74	491 163 976,22	473 786 603,48	17 377 372,74	491 163 976,22	0,00	0,00	0,00
502	50213	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	116 144 829,00	0,00	116 144 829,00	1 165 996 103,00	0,00	1 165 996 103,00	1 485 829 606,00	0,00	1 485 829 606,00	435 978 332,00	0,00	435 978 332,00
502		НЕКОТИРУЕМЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	116 144 829,00	0,00	116 144 829,00	1 165 996 103,00	0,00	1 165 996 103,00	1 485 829 606,00	0,00	1 485 829 606,00	435 978 332,00	0,00	435 978 332,00
504	50405	НАКОПЛЕННЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (КУПОННЫЙ) ДОХОД ПО ПРОЦЕНТНЫМ (КУПОННЫМ) ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ПОЛУЧЕННЫЙ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ИЛИ ПОГАШЕНИИ	0,00	0,00	0,00	5 133 287 235,70	1 226 322 147,25	6 359 609 382,95	5 133 287 235,70	1 226 322 147,25	6 359 609 382,95	0,00	0,00	0,00
504		НАКОПЛЕННЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (КУПОННЫЙ) ДОХОД ПО ПРОЦЕНТНЫМ (КУПОННЫМ) ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	0,00	0,00	0,00	5 133 287 235,70	1 226 322 147,25	6 359 609 382,95	5 133 287 235,70	1 226 322 147,25	6 359 609 382,95	0,00	0,00	0,00
506	50609	ПЕРЕОЦЕНКА ЦЕННЫХ БУМАГ - ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ	0,00	0,00	0,00	1 324 770 529,22	0,00	1 324 770 529,22	1 324 770 529,22	0,00	1 324 770 529,22	0,00	0,00	0,00

521		ВЫПУЩЕННЫЕ ДЕПОЗИТНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00	190 000 000,00	0,00	190 000 000,00	190 000 000,00	0,00	190 000 000,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00
523	52301	ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И БАНКОВСКИЕ АКЦЕПТЫ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	105 435 098,65	4 224 253,87	109 659 352,52	25 183 318 513,30	7 738 949 065,07	32 922 267 578,37	25 118 102 263,71	7 734 724 811,20	32 852 827 074,91	40 218 849,06	0,00	40 218 849,06
523	52302	ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И БАНКОВСКИЕ АКЦЕПТЫ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ДО 30 ДНЕЙ	166 340 000,00	0,00	166 340 000,00	3 701 945 230,89	4 022 645 123,98	7 724 590 354,87	3 565 605 230,89	4 022 645 123,98	7 588 250 354,87	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00
523	52303	ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И БАНКОВСКИЕ АКЦЕПТЫ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 31 ДО 90	1 175 221 982,66	0,00	1 175 221 982,66	7 480 632 386,25	2 550 071 649,55	10 030 704 035,80	6 693 358 739,29	2 858 698 335,69	9 552 057 074,98	387 948 335,70	308 626 686,14	696 575 021,84
523	52304	ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И БАНКОВСКИЕ АКЦЕПТЫ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 91 ДО 180	968 269 536,32	0,00	968 269 536,32	6 690 554 332,35	8 202 505,88	6 698 756 838,23	9 289 255 993,10	212 546 715,84	9 501 802 708,94	3 566 971 197,07	204 344 209,96	3 771 315 407,03
523	52305	ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И БАНКОВСКИЕ АКЦЕПТЫ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ОТ 181 ДНЯ	7 644 128 184,64	90 102 021,66	7 734 230 206,30	9 643 786 473,76	2 087 849 167,93	11 731 635 641,69	12 930 857 995,03	4 875 961 297,44	17 806 819 292,47	10 931 199 705,91	2 878 214 151,17	13 809 413 857,08
523	52306	ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И БАНКОВСКИЕ АКЦЕПТЫ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ СВЫШЕ 1	223 559 343,88	0,00	223 559 343,88	278 261 535,48	0,00	278 261 535,48	2 710 455 327,64	0,00	2 710 455 327,64	2 655 753 136,04	0,00	2 655 753 136,04
523	52307	ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И БАНКОВСКИЕ АКЦЕПТЫ СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ СВЫШЕ 3	0,00	15 429 593,83	15 429 593,83	0,00	15 006 466,99	15 006 466,99	0,00	2 031 493,16	2 031 493,16	0,00	2 454 620,00	2 454 620,00
523		ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И БАНКОВСКИЕ АКЦЕПТЫ	10 282 954 146,15	109 755 869,36	10 392 710 015,51	52 978 498 472,03	16 422 723 979,40	69 401 222 451,43	60 307 635 549,66	19 706 607 777,31	80 014 243 326,97	17 612 091 223,78	3 393 639 667,27	21 005 730 891,05
524	52401	ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ К ИСПОЛНЕНИЮ	0,00	0,00	0,00	814 450 000,00	0,00	814 450 000,00	814 450 000,00	0,00	814 450 000,00	0,00	0,00	0,00
524	52402	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПРОЦЕНТАМ И КУПОНАМ ПО ОБЛИГАЦИЯМ К ИСПОЛНЕНИЮ	0,00	0,00	0,00	32 667 589,50	0,00	32 667 589,50	32 667 589,50	0,00	32 667 589,50	0,00	0,00	0,00
524	52403	ВЫПУЩЕННЫЕ ДЕПОЗИТНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ К ИСПОЛНЕНИЮ	0,00	0,00	0,00	190 000 000,00	0,00	190 000 000,00	190 000 000,00	0,00	190 000 000,00	0,00	0,00	0,00
524	52405	ПРОЦЕНТЫ, УДОСТОВЕРЕННЫЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫМИ И ДЕПОЗИТНЫМИ СЕРТИФИКАТАМИ К ИСПОЛНЕНИЮ	0,00	0,00	0,00	5 972 876,71	0,00	5 972 876,71	5 972 876,71	0,00	5 972 876,71	0,00	0,00	0,00
524	52406	ВЕКСЕЛЯ К ИСПОЛНЕНИЮ	8 738 000,00	0,00	8 738 000,00	682 579 223,00	0,00	682 579 223,00	690 079 223,00	0,00	690 079 223,00	16 238 000,00	0,00	16 238 000,00
524	52407	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПЛАТЕ ПРОЦЕНТОВ И КУПОНОВ ПО ОКОНЧАНИИ ПРОЦЕНТНОГО (КУПОННОГО) ПЕРИОДА ПО ОБРАЩАЮЩИМСЯ ОБЛИГАЦИЯМ	0,00	0,00	0,00	543 300 000,00	0,00	543 300 000,00	543 300 000,00	0,00	543 300 000,00	0,00	0,00	0,00
524		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПУЩЕННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ К ИСПОЛНЕНИЮ	8 738 000,00	0,00	8 738 000,00	2 268 969 689,21	0,00	2 268 969 689,21	2 276 469 689,21	0,00	2 276 469 689,21	16 238 000,00	0,00	16 238 000,00
525	52501	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА ПО ПРОЦЕНТАМ И КУПОНАМ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ	144 019 531,02	0,00	144 019 531,02	702 039 555,58	0,00	702 039 555,58	707 973 968,86	0,00	707 973 968,86	149 953 944,30	0,00	149 953 944,30
525		ПРОЧИЕ СЧЕТА ПО ОПЕРАЦИЯМ С ВЫПУЩЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	144 019 531,02	0,00	144 019 531,02	702 039 555,58	0,00	702 039 555,58	707 973 968,86	0,00	707 973 968,86	149 953 944,30	0,00	149 953 944,30
Итого по разделу 5			16 453 497 737,11	109 755 869,36	16 563 253 606,47	67 149 350 427,29	17 666 423 499,39	84 815 773 926,68	76 235 054 549,23	20 950 307 297,30	97 185 361 846,53	25 539 201 859,05	3 393 639 667,27	28 932 841 526,32
603	60301	РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ	290 267 488,72	0,00	290 267 488,72	1 504 257 103,28	3 022 529,47	1 507 279 632,75	1 216 346 781,25	3 022 529,47	1 219 369 310,72	2 357 166,69	0,00	2 357 166,69
603	60303	РАСЧЕТЫ С ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ ПО НАЧИСЛЕНИЯМ НА ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ	0,39	0,00	0,39	177 824 713,86	0,00	177 824 713,86	183 449 273,49	0,00	183 449 273,49	5 624 560,02	0,00	5 624 560,02
603	60305	РАСЧЕТЫ С РАБОТНИКАМИ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА	120 895,47	0,00	120 895,47	1 491 402 897,15	0,00	1 491 402 897,15	1 491 396 633,59	0,00	1 491 396 633,59	114 631,91	0,00	114 631,91
603	60307	РАСЧЕТЫ С РАБОТНИКАМИ ПО ПОДОТЧЕТНЫМ СУММАМ	133,00	0,00	133,00	872 031,30	0,00	872 031,30	871 998,30	0,00	871 998,30	100,00	0,00	100,00
603	60309	НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ, ПОЛУЧЕННЫЙ	11 270 375,50	0,00	11 270 375,50	119 993 530,90	0,00	119 993 530,90	160 832 781,22	0,00	160 832 781,22	52 109 625,82	0,00	52 109 625,82
603	60311	РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ, ПОДРЯДЧИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ	43 833 252,92	0,00	43 833 252,92	461 089 953,81	374 507,93	461 464 461,74	419 179 255,56	42 103 047,93	461 282 303,49	1 922 554,67	41 728 540,00	43 651 094,67
603	60313	РАСЧЕТЫ С ОРГАНИЗАЦИЯМИ - НЕРЕЗИДЕНТАМИ ПО ХОЗЯЙСТВЕННЫМ	0,00	394 966,50	394 966,50	0,00	11 579 535,42	11 579 535,42	0,00	11 552 761,92	11 552 761,92	0,00	368 193,00	368 193,00
603	60320	РАСЧЕТЫ С АКЦИОНЕРАМИ (УЧАСТНИКАМИ) ПО ДИВИДЕНДАМ	630 673,00	0,00	630 673,00	700 000 000,00	0,00	700 000 000,00	700 000 000,00	0,00	700 000 000,00	630 673,00	0,00	630 673,00
603	60322	РАСЧЕТЫ С ПРОЧИМИ КРЕДИТОРАМИ	13 531 550,00	7 899,33	13 539 449,33	3 113 589 113,21	53 375,93	3 113 642 489,14	3 115 196 633,81	63 797,64	3 115 260 431,45	15 139 070,60	18 321,04	15 157 391,64
603	60324	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО РАСЧЕТАМ С ДЕБИТОРАМИ	8 952 982,94	0,00	8 952 982,94	15 734 526,89	0,00	15 734 526,89	16 374 002,40	0,00	16 374 002,40	9 592 458,45	0,00	9 592 458,45
603		РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ	368 607 351,94	402 865,83	369 010 217,77	7 584 763 870,40	15 029 948,75	7 599 793 819,15	7 303 647 359,62	56 742 136,96	7 360 389 496,58	87 490 841,16	42 115 054,04	129 605 895,20
606	60601	АМОРТИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	228 906 197,26	0,00	228 906 197,26	36 602 278,12	0,00	36 602 278,12	84 464 946,93	0,00	84 464 946,93	276 768 866,07	0,00	276 768 866,07
606		АМОРТИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	228 906 197,26	0,00	228 906 197,26	36 602 278,12	0,00	36 602 278,12	84 464 946,93	0,00	84 464 946,93	276 768 866,07	0,00	276 768 866,07
609	60903	АМОРТИЗАЦИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	40 909,83	0,00	40 909,83	0,00	0,00	0,00	6 431,88	0,00	6 431,88	47 341,71	0,00	47 341,71
609		НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	40 909,83	0,00	40 909,83	0,00	0,00	0,00	6 431,88	0,00	6 431,88	47 341,71	0,00	47 341,71
612	61201	ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ИМУЩЕСТВА	0,00	0,00	0,00	244 455 873,77	0,00	244 455 873,77	244 455 873,77	0,00	244 455 873,77	0,00	0,00	0,00
612	61203	ВЫБЫТИЕ (РЕАЛИЗАЦИЯ) ЦЕННЫХ БУМАГ	0,00	0,00	0,00	309 699 239 762,49	0,00	309 699 239 762,49	309 699 239 762,49	0,00	309 699 239 762,49	0,00	0,00	0,00
612		ВЫБЫТИЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ	0,00	0,00	0,00	309 943 695 636,26	0,00	309 943 695 636,26	309 943 695 636,26	0,00	309 943 695 636,26	0,00	0,00	0,00
613	61304	ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ ПО ДРУГИМ ОПЕРАЦИЯМ	6 616,78	0,00	6 616,78	539,39	0,00	539,39	355,77	0,00	355,77	6 433,16	0,00	6 433,16
613	61306	ПЕРЕОЦЕНКА СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ - ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ	0,00	0,00	0,00	14 834 086 933,67	0,00	14 834 086 933,67	14 834 086 933,67	0,00	14 834 086 933,67	0,00	0,00	0,00
613	61308	ПЕРЕОЦЕНКА ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ - ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ РАЗНИЦЫ	0,00	0,00	0,00	224 183 685,65	0,00	224 183 685,65	224 183 685,65	0,00	224 183 685,65	0,00	0,00	0,00
613		ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	6 616,78	0,00	6 616,78	15 058 271 158,71	0,00	15 058 271 158,71	15 058 270 975,09	0,00	15 058 270 975,09	6 433,16	0,00	6 433,16
Итого по разделу 6			597 561 075,81	402 865,83	597 963 941,64	332 623 332 943,49	15 029 948,75	332 638 362 892,24	332 390 085 349,78	56 742 136,96	332 446 827 486,74	364 313 482,10	42 115 054,04	406 428 536,14

701	70101	ПРОЦЕНТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ, ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	0,00	0,00	0,00	7 875 470 082,06	0,00	7 875 470 082,06	7 875 470 082,06	0,00	7 875 470 082,06	0,00	0,00	0,00
701	70102	ДОХОДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	0,00	0,00	0,00	5 159 420 774,90	0,00	5 159 420 774,90	5 159 420 774,90	0,00	5 159 420 774,90	0,00	0,00	0,00
701	70103	ДОХОДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ, ЧЕКАМИ (В ТОМ ЧИСЛЕ ДОРОЖНЫМИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В	0,00	0,00	0,00	14 919 480 191,81	0,00	14 919 480 191,81	14 919 480 191,81	0,00	14 919 480 191,81	0,00	0,00	0,00
701	70106	ШТРАФЫ, ПЕНИ, НЕУСТОЙКИ ПОЛУЧЕННЫЕ	0,00	0,00	0,00	22 898 796,39	0,00	22 898 796,39	22 898 796,39	0,00	22 898 796,39	0,00	0,00	0,00
701	70107	ДРУГИЕ ДОХОДЫ	0,00	0,00	0,00	13 836 936 595,39	0,00	13 836 936 595,39	13 836 936 595,39	0,00	13 836 936 595,39	0,00	0,00	0,00
701		ДОХОДЫ	0,00	0,00	0,00	41 814 206 440,55	0,00	41 814 206 440,55	41 814 206 440,55	0,00	41 814 206 440,55	0,00	0,00	0,00
703	70301	ПРИБЫЛЬ ОТЧЕТНОГО ГОДА	0,00	0,00	0,00	38 881 123 689,82	0,00	38 881 123 689,82	43 391 740 748,03	0,00	43 391 740 748,03	4 510 617 058,21	0,00	4 510 617 058,21
703	70302	ПРИБЫЛЬ ПРЕДШЕСТВУЮЩИХ ЛЕТ	3 561 345 603,95	0,00	3 561 345 603,95	2 856 475 333,38	0,00	2 856 475 333,38	0,00	0,00	0,00	704 870 270,57	0,00	704 870 270,57
703		ПРИБЫЛЬ	3 561 345 603,95	0,00	3 561 345 603,95	41 737 599 023,20	0,00	41 737 599 023,20	43 391 740 748,03	0,00	43 391 740 748,03	5 215 487 328,78	0,00	5 215 487 328,78
Итого по разделу 7			3 561 345 603,95	0,00	3 561 345 603,95	83 551 805 463,75	0,00	83 551 805 463,75	85 205 947 188,58	0,00	85 205 947 188,58	5 215 487 328,78	0,00	5 215 487 328,78
ИТОГО ПО ПАССИВУ			87 723 783 846,45	28 322 461 625,23	116 046 245 471,68	4 185 824 485 444,03	1 820 744 188 298,43	6 006 568 673 742,46	4 222 225 697 826,11	1 828 407 075 481,10	6 050 632 773 307,21	124 124 996 228,53	35 985 348 807,90	160 110 345 036,43

Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

802	80201	ЦЕННЫЕ БУМАГИ В УПРАВЛЕНИИ	4 252 888 445,20	487 380 761,67	4 740 269 206,87	48 826 506 474,71	409 155 917,83	49 235 662 392,54	48 760 708 577,85	896 536 679,50	49 657 245 257,35	4 318 686 342,06	0,00	4 318 686 342,06
802		ЦЕННЫЕ БУМАГИ В УПРАВЛЕНИИ	4 252 888 445,20	487 380 761,67	4 740 269 206,87	48 826 506 474,71	409 155 917,83	49 235 662 392,54	48 760 708 577,85	896 536 679,50	49 657 245 257,35	4 318 686 342,06	0,00	4 318 686 342,06
806	80601	РАСЧЕТЫ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	684 861 386,91	231 252 725,92	916 114 112,83	56 945 568 280,71	2 562 303 656,84	59 507 871 937,55	57 014 041 211,89	2 405 671 319,97	59 419 712 531,86	616 388 455,73	387 885 062,79	1 004 273 518,52
806		РАСЧЕТЫ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	684 861 386,91	231 252 725,92	916 114 112,83	56 945 568 280,71	2 562 303 656,84	59 507 871 937,55	57 014 041 211,89	2 405 671 319,97	59 419 712 531,86	616 388 455,73	387 885 062,79	1 004 273 518,52
807	80701	УПЛАЧЕННЫЙ НАКОПЛЕННЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (КУПОННЫЙ) ДОХОД ПО ПРОЦЕНТНЫМ (КУПОННЫМ) ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 269 004,92	0,00	1 269 004,92	19 809 615,05	17 639 971,03	37 449 586,08	20 707 436,40	17 639 971,03	38 347 407,43	371 183,57	0,00	371 183,57
807		УПЛАЧЕННЫЙ НАКОПЛЕННЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (КУПОННЫЙ) ДОХОД ПО ПРОЦЕНТНЫМ (КУПОННЫМ) ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 269 004,92	0,00	1 269 004,92	19 809 615,05	17 639 971,03	37 449 586,08	20 707 436,40	17 639 971,03	38 347 407,43	371 183,57	0,00	371 183,57
808	80801	ТЕКУЩИЕ СЧЕТА	85 454 833,45	8 342 560,10	93 797 393,55	24 785 102 269,91	732 071 637,35	25 517 173 907,26	24 541 517 624,36	733 982 150,47	25 275 499 774,83	329 039 479,00	6 432 046,98	335 471 525,98
808		ТЕКУЩИЕ СЧЕТА	85 454 833,45	8 342 560,10	93 797 393,55	24 785 102 269,91	732 071 637,35	25 517 173 907,26	24 541 517 624,36	733 982 150,47	25 275 499 774,83	329 039 479,00	6 432 046,98	335 471 525,98
809	80901	РАСХОДЫ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	0,00	0,00	0,00	12 135 180 754,28	207 335 578,43	12 342 516 332,71	12 135 180 754,28	207 335 578,43	12 342 516 332,71	0,00	0,00	0,00
809		РАСХОДЫ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	0,00	0,00	0,00	12 135 180 754,28	207 335 578,43	12 342 516 332,71	12 135 180 754,28	207 335 578,43	12 342 516 332,71	0,00	0,00	0,00
810	81001	УБЫТОК ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	899,54	0,00	899,54	1 706 386 231,27	0,00	1 706 386 231,27	1 680 263 667,67	0,00	1 680 263 667,67	26 123 463,14	0,00	26 123 463,14
810		УБЫТОК ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	899,54	0,00	899,54	1 706 386 231,27	0,00	1 706 386 231,27	1 680 263 667,67	0,00	1 680 263 667,67	26 123 463,14	0,00	26 123 463,14
ИТОГО ПО АКТИВУ			5 024 474 570,02	726 976 047,69	5 751 450 617,71	144 418 553 625,93	3 928 506 761,48	148 347 060 387,41	144 152 419 272,45	4 261 165 699,40	148 413 584 971,85	5 290 608 923,50	394 317 109,77	5 684 926 033,27

851	85101	КАПИТАЛ В УПРАВЛЕНИИ (УЧРЕДИТЕЛИ)	3 350 844 501,36	578 929 142,24	3 929 773 643,60	4 950 089 207,00	515 807 824,80	5 465 897 031,80	5 190 138 180,49	110 360 059,81	5 300 498 240,30	3 590 893 474,85	173 481 377,25	3 764 374 852,10
851		КАПИТАЛ В УПРАВЛЕНИИ (УЧРЕДИТЕЛИ)	3 350 844 501,36	578 929 142,24	3 929 773 643,60	4 950 089 207,00	515 807 824,80	5 465 897 031,80	5 190 138 180,49	110 360 059,81	5 300 498 240,30	3 590 893 474,85	173 481 377,25	3 764 374 852,10
852	85201	РАСЧЕТЫ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	232 416 962,62	7 862 328,22	240 279 290,84	7 290 196 860,44	573 268 919,38	7 863 465 779,82	7 994 620 684,41	576 040 285,81	8 570 660 970,22	936 840 786,59	10 633 694,65	947 474 481,24
852		РАСЧЕТЫ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	232 416 962,62	7 862 328,22	240 279 290,84	7 290 196 860,44	573 268 919,38	7 863 465 779,82	7 994 620 684,41	576 040 285,81	8 570 660 970,22	936 840 786,59	10 633 694,65	947 474 481,24
853	85301	ПОЛУЧЕННЫЙ НАКОПЛЕННЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (КУПОННЫЙ) ДОХОД ПО ПРОЦЕНТНЫМ (КУПОННЫМ) ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	0,00	0,00	0,00	49 178 317,85	28 178 448,86	77 356 766,71	49 178 317,85	28 178 448,86	77 356 766,71	0,00	0,00	0,00
853		ПОЛУЧЕННЫЙ НАКОПЛЕННЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (КУПОННЫЙ) ДОХОД ПО ПРОЦЕНТНЫМ (КУПОННЫМ) ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	0,00	0,00	0,00	49 178 317,85	28 178 448,86	77 356 766,71	49 178 317,85	28 178 448,86	77 356 766,71	0,00	0,00	0,00
854	85401	ДОХОДЫ ОТ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	0,00	0,00	0,00	12 076 109 442,08	229 549 120,62	12 305 658 562,70	12 076 109 442,08	229 549 120,62	12 305 658 562,70	0,00	0,00	0,00
854		ДОХОДЫ ОТ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	0,00	0,00	0,00	12 076 109 442,08	229 549 120,62	12 305 658 562,70	12 076 109 442,08	229 549 120,62	12 305 658 562,70	0,00	0,00	0,00
855	85501	ПРИБЫЛЬ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	1 581 397 683,27	0,00	1 581 397 683,27	14 604 941 247,13	0,00	14 604 941 247,13	13 996 620 263,79	0,00	13 996 620 263,79	973 076 699,93	0,00	973 076 699,93
855		ПРИБЫЛЬ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ	1 581 397 683,27	0,00	1 581 397 683,27	14 604 941 247,13	0,00	14 604 941 247,13	13 996 620 263,79	0,00	13 996 620 263,79	973 076 699,93	0,00	973 076 699,93
ИТО ПО ПАССИВУ			5 164 659 147,25	586 791 470,46	5 751 450 617,71	38 970 515 074,50	1 346 804 313,66	40 317 319 388,16	39 306 666 888,62	944 127 915,10	40 250 794 803,72	5 500 816 961,37	184 115 071,90	5 684 926 033,27

В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

907	90701	БЛАНКИ СОБСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ДЛЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ	14 191,00	0,00	14 191,00	10 701,00	0,00	10 701,00	3 397,00	0,00	3 397,00	21 495,00	0,00	21 495,00
907	90702	БЛАНКИ СОБСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ДЛЯ УНИЧТОЖЕНИЯ	1,00	0,00	1,00	34,00	0,00	34,00	35,00	0,00	35,00	0,00	0,00	0,00
907	90703	ВЫКУПЛЕННЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ СОБСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ДЛЯ ПЕРЕПРОДАЖИ	0,00	0,00	0,00	1 175 317 000,00	0,00	1 175 317 000,00	480 000 000,00	0,00	480 000 000,00	695 317 000,00	0,00	695 317 000,00
907	90704	СОБСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДЪЯВЛЕННЫЕ ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ	0,00	0,00	0,00	27 794 612 541,35	8 298 486 659,71	36 093 099 201,06	27 794 612 541,35	8 298 486 659,71	36 093 099 201,06	0,00	0,00	0,00
907	90705	БЛАНКИ, СЕРТИФИКАТЫ, ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОТОСЛАННЫЕ И ВЫДАННЫЕ ПОД ОТЧЕТ	843,00	0,00	843,00	8 613 652 579,32	176 811 638,50	8 790 464 217,82	8 611 344 617,64	176 811 638,50	8 788 156 256,14	2 308 804,68	0,00	2 308 804,68

907		НЕРАЗМЕЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	15 035,00	0,00	15 035,00	37 583 592 855,67	8 475 298 298,21	46 058 891 153,88	36 885 960 590,99	8 475 298 298,21	45 361 258 889,20	697 647 299,68	0,00	697 647 299,68
908	90803	ЦЕННЫЕ БУМАГИ НА ХРАНЕНИИ ПО ДОГОВОРАМ ХРАНЕНИЯ	5 079 495 890,45	1 231 259 314,58	6 310 755 205,03	28 533 819 289,71	12 036 625 379,79	40 570 444 669,50	20 884 386 536,17	9 203 478 333,24	30 087 864 869,41	12 728 928 643,99	4 064 406 361,13	16 793 335 005,12
908		ЦЕННЫЕ БУМАГИ ПРОЧИХ ЭМИТЕНТОВ	5 079 495 890,45	1 231 259 314,58	6 310 755 205,03	28 533 819 289,71	12 036 625 379,79	40 570 444 669,50	20 884 386 536,17	9 203 478 333,24	30 087 864 869,41	12 728 928 643,99	4 064 406 361,13	16 793 335 005,12
Итого по разделу 3			5 079 510 925,45	1 231 259 314,58	6 310 770 240,03	66 117 412 145,38	20 511 923 678,00	86 629 335 823,38	57 770 347 127,16	17 678 776 631,45	75 449 123 758,61	13 426 575 943,67	4 064 406 361,13	17 490 982 304,80
909	90901	РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ОЖИДАЮЩИЕ АКЦЕПТА ДЛЯ ОПЛАТЫ	53 152 986,91	59 649 912,98	112 802 899,89	1 488 304 811,78	152 484 118,44	1 640 788 930,22	1 505 930 052,34	134 797 288,22	1 640 727 340,56	35 527 746,35	77 336 743,20	112 864 489,55
909	90902	РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, НЕ ОПЛАЧЕННЫЕ В ВЫСТАВЛЕННЫЕ АККРЕДИТИВЫ	1 638 249 214,12	16 559 971,09	1 654 809 185,21	2 247 421 380,96	2 725 457,37	2 250 146 838,33	1 764 921 524,60	3 848 004,18	1 768 769 528,78	2 120 749 070,48	15 437 424,28	2 136 186 494,76
909	90907	РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, НЕ ОПЛАЧЕННЫЕ В ВЫСТАВЛЕННЫЕ АККРЕДИТИВЫ	292 311 865,01	3 078 790 916,89	3 371 102 781,90	910 986 080,36	19 882 473 837,91	20 793 459 918,27	881 774 558,58	16 418 566 668,67	17 300 341 227,25	321 523 386,79	6 542 698 086,13	6 864 221 472,92
909	90908	ВЫСТАВЛЕННЫЕ АККРЕДИТИВЫ ДЛЯ РАСЧЕТОВ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ	0,00	5 726 716 822,08	5 726 716 822,08	0,00	50 267 957 686,93	50 267 957 686,93	0,00	48 165 750 629,29	48 165 750 629,29	0,00	7 828 923 879,72	7 828 923 879,72
909	90909	РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ОЖИДАЮЩИЕ ДП	0,00	0,00	0,00	50 975,00	1 833 901 606,21	1 833 952 581,21	50 975,00	1 833 901 606,21	1 833 952 581,21	0,00	0,00	0,00
909		РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ	1 983 714 066,04	8 881 717 623,04	10 865 431 689,08	4 646 763 248,10	72 139 542 706,86	76 786 305 954,96	4 152 677 110,52	66 556 864 196,57	70 709 541 307,09	2 477 800 203,62	14 464 396 133,33	16 942 196 336,95
911	91101	ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА, ЧЕКИ (В ТОМ ЧИСЛЕ ДОРОЖНЫЕ ЧЕКИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, ПРИНЯТЫЕ ДЛЯ ОТСЫЛКИ НА ИНКАССО	0,00	2 066,20	2 066,20	0,00	5 103 271,68	5 103 271,68	0,00	4 614 413,88	4 614 413,88	0,00	490 924,00	490 924,00
911	91102	ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА, ЧЕКИ (В ТОМ ЧИСЛЕ ДОРОЖНЫЕ ЧЕКИ), НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ УКАЗАНА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, ОТПРАВЛЕННЫЕ НА ИНКАССО	0,00	151 997,32	151 997,32	0,00	9 627 073,02	9 627 073,02	0,00	9 724 794,52	9 724 794,52	0,00	54 275,82	54 275,82
911	91103	ДОКУМЕНТЫ И ЦЕННОСТИ, ПОЛУЧЕННЫЕ НА ИНКАССО ОТ БАНКОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	1 990 631,16	1 990 631,16	0,00	27 646,92	27 646,92	0,00	2 018 278,08	2 018 278,08	0,00	0,00	0,00
911	91104	ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА, ПРИНЯТАЯ НА ЭКСПЕРТИЗУ	0,00	0,00	0,00	0,00	10 436,46	10 436,46	0,00	10 436,46	10 436,46	0,00	0,00	0,00
911		ОПЕРАЦИИ С ВАЛЮТНЫМИ ЦЕННОСТЯМИ	0,00	2 144 694,68	2 144 694,68	0,00	14 768 428,08	14 768 428,08	0,00	16 367 922,94	16 367 922,94	0,00	545 199,82	545 199,82
912	91202	РАЗНЫЕ ЦЕННОСТИ И ДОКУМЕНТЫ	129 206,00	0,00	129 206,00	52 668 731,00	2 624,74	52 671 355,74	52 659 828,00	2 624,74	52 662 452,74	138 109,00	0,00	138 109,00
912	91203	РАЗНЫЕ ЦЕННОСТИ И ДОКУМЕНТЫ, ОТПРАВЛЕННЫЕ И ВЫДАННЫЕ ПОД ОТЧЕТ, НА	44 454,00	0,00	44 454,00	52 659 635,00	2 625,47	52 662 260,47	52 629 059,00	2 625,47	52 631 684,47	75 030,00	0,00	75 030,00
912	91207	БЛАНКИ	15 400,00	0,00	15 400,00	4 990,00	0,00	4 990,00	15 672,00	0,00	15 672,00	4 718,00	0,00	4 718,00
912	91219	ДОКУМЕНТЫ И ЦЕННОСТИ, ПРИНЯТЫЕ И ПРИСЛАНЫЕ НА ИНКАССО	0,00	0,00	0,00	0,00	624 865,28	624 865,28	0,00	624 865,28	624 865,28	0,00	0,00	0,00
912		РАЗНЫЕ ЦЕННОСТИ И ДОКУМЕНТЫ	189 060,00	0,00	189 060,00	105 333 356,00	630 115,49	105 963 471,49	105 304 559,00	630 115,49	105 934 674,49	217 857,00	0,00	217 857,00
Итого по разделу 4			1 983 903 126,04	8 883 862 317,72	10 867 765 443,76	4 752 096 604,10	72 154 941 250,43	76 907 037 854,53	4 257 981 669,52	66 573 862 235,00	70 831 843 904,52	2 478 018 060,62	14 464 941 333,15	16 942 959 393,77
913	91303	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИНЯТЫЕ В ЗАЛОГ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ СРЕДСТВ	3 142 112 655,86	77 179 272,14	3 219 291 928,00	69 505 667 557,19	1 225 192 525,88	70 730 860 083,07	68 549 021 497,68	958 724 998,02	69 507 746 495,70	4 098 758 715,37	343 646 800,00	4 442 405 515,37
913	91305	ПОЛУЧЕННЫЕ ГАРАНТИИ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВА	134 628 572 654,56	38 778 045 741,24	173 406 618 395,80	258 233 883 455,33	46 436 397 361,56	304 670 280 816,89	133 794 981 108,06	45 938 763 395,94	179 733 744 504,00	259 067 475 001,83	39 275 679 706,86	298 343 154 708,69
913	91307	ИМУЩЕСТВО, ПРИНЯТОЕ В ЗАЛОГ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ СРЕДСТВ, КРОМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	91 410 147 543,47	238 229 616,15	91 648 377 159,62	148 684 834 638,06	21 668 417 153,93	170 353 251 791,99	110 257 906 227,40	21 624 052 432,39	131 881 958 659,79	129 837 075 954,13	282 594 337,69	130 119 670 291,82
913	91310	НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ПРИОБРЕТЕННЫХ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ	2 029 177,29	0,00	2 029 177,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 029 177,29	0,00	2 029 177,29
913		ОБЕСПЕЧЕНИЕ РАЗМЕЩЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ	229 182 862 031,18	39 093 454 629,53	268 276 316 660,71	476 424 385 650,58	69 330 007 041,37	545 754 392 691,95	312 601 908 833,14	68 521 540 826,35	381 123 449 659,49	393 005 338 848,62	39 901 920 844,55	432 907 259 693,17
914	91414	ПОЛУЧЕННЫЕ ГАРАНТИИ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВА	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
914		ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПОД ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ, ВЫДАННЫЕ ГАРАНТИИ И ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИЮ СРЕДСТВ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
915	91501	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, ПЕРЕДАННЫЕ В АРЕНДУ	3 626 692,11	0,00	3 626 692,11	7 728 370,13	0,00	7 728 370,13	1 668 562,30	0,00	1 668 562,30	9 686 499,94	0,00	9 686 499,94
915	91503	АРЕНДОВАННЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	815 843 043,23	0,00	815 843 043,23	724 396 768,95	0,00	724 396 768,95	375 964 691,77	0,00	375 964 691,77	1 164 275 120,41	0,00	1 164 275 120,41
915	91504	АРЕНДОВАННОЕ ДРУГОЕ ИМУЩЕСТВО	9 964 778,21	0,00	9 964 778,21	108 189,78	0,00	108 189,78	9 803 727,70	0,00	9 803 727,70	269 240,29	0,00	269 240,29
915		АРЕНДНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	829 434 513,55	0,00	829 434 513,55	732 233 328,86	0,00	732 233 328,86	387 436 981,77	0,00	387 436 981,77	1 174 230 860,64	0,00	1 174 230 860,64
Итого по разделу 5			230 012 296 544,73	39 093 454 629,53	269 105 751 174,26	477 156 618 979,44	69 330 007 041,37	546 486 626 020,81	312 989 345 814,91	68 521 540 826,35	381 510 886 641,26	394 179 569 709,26	39 901 920 844,55	434 081 490 553,81
916	91603	НЕПОЛУЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО МЕЖБАНКОВСКИМ КРЕДИТАМ, ДЕПОЗИТАМ И ИНЫМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ	1 465 855,14	22 507,56	1 488 362,70	4 875 334,30	516 974,10	5 392 308,40	5 153 526,09	539 481,66	5 693 007,75	1 187 663,35	0,00	1 187 663,35
916	91604	НЕПОЛУЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ (КРОМЕ МЕЖБАНКОВСКИХ), ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КЛИЕНТАМ	186 970 841,52	139 267 678,06	326 238 519,58	2 883 296 457,19	1 188 960 877,37	4 072 257 334,56	2 761 486 091,37	1 271 303 739,86	4 032 789 831,23	308 781 207,34	56 924 815,57	365 706 022,91
916		ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРОЦЕНТНЫМ ПЛАТЕЖАМ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ, НЕ СПИСАННОМУ С БАЛАНСА	188 436 696,66	139 290 185,62	327 726 882,28	2 888 171 791,49	1 189 477 851,47	4 077 649 642,96	2 766 639 617,46	1 271 843 221,52	4 038 482 838,98	309 968 870,69	56 924 815,57	366 893 686,26
917	91704	НЕПОЛУЧЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ (КРОМЕ МЕЖБАНКОВСКИХ), ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КЛИЕНТАМ, СПИСАННЫМ С БАЛАНСА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	963,87	2 280 058,14	2 281 022,01	0,00	35 658 887,83	35 658 887,83	0,00	2 762 288,73	2 762 288,73	963,87	35 176 657,24	35 177 621,11

917		ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПРОЦЕНТНЫМ ПЛАТЕЖАМ ПО ОСНОВНОМУ ДОГУ, СПИСАННОМУ ИЗ-ЗА НЕВОЗМОЖНОСТИ ВЗЫСКАНИЯ	963,87	2 280 058,14	2 281 022,01	0,00	35 658 887,83	35 658 887,83	0,00	2 762 288,73	2 762 288,73	963,87	35 176 657,24	35 177 621,11
918	91802	ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТАМ И ПРОЧИМ РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КЛИЕНТАМ (КРОМЕ МЕЖБАНКОВСКИХ), СПИСАННАЯ ЗА СЧЕТ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	73 555 865,11	73 204 559,60	146 760 424,71	0,00	162 616 226,56	162 616 226,56	0,00	26 537 175,80	26 537 175,80	73 555 865,11	209 283 610,36	282 839 475,47
918	91803	ДОЛГИ, СПИСАННЫЕ В УБЫТОК	2 722,06	1 464,80	4 186,86	0,00	241,12	241,12	0,00	340,41	340,41	2 722,06	1 365,51	4 087,57
918		ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СУММЕ ОСНОВНОГО ДОЛГА, СПИСАННАЯ ИЗ-ЗА НЕВОЗМОЖНОСТИ ВЗЫСКАНИЯ	73 558 587,17	73 206 024,40	146 764 611,57	0,00	162 616 467,68	162 616 467,68	0,00	26 537 516,21	26 537 516,21	73 558 587,17	209 284 975,87	282 843 563,04
Итого по разделу 6		ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗАБАЛАНС ИЗ-ЗА НЕВОЗМОЖНОСТИ ВЗЫСКАНИЯ	261 996 247,70	214 776 268,16	476 772 515,86	2 888 171 791,49	1 387 753 206,98	4 275 924 998,47	2 766 639 617,46	1 301 143 026,46	4 067 782 643,92	383 528 421,73	301 386 448,68	684 914 870,41
999	99998	СЧЕТ ДЛЯ КОРРЕСПОНДЕНЦИИ С ПАССИВНЫМИ СЧЕТАМИ ПРИ ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ	25 267 845 683,94	0,00	25 267 845 683,94	260 558 007 937,25	0,00	260 558 007 937,25	254 106 947 352,54	0,00	254 106 947 352,54	31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65
999			25 267 845 683,94	0,00	25 267 845 683,94	260 558 007 937,25	0,00	260 558 007 937,25	254 106 947 352,54	0,00	254 106 947 352,54	31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65
Итого по разделу 7		КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА	25 267 845 683,94	0,00	25 267 845 683,94	260 558 007 937,25	0,00	260 558 007 937,25	254 106 947 352,54	0,00	254 106 947 352,54	31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65
ИТОГО ПО АКТИВУ			262 605 552 527,86	49 423 352 529,99	312 028 905 057,85	811 472 307 457,66	163 384 625 176,78	974 856 932 634,44	631 891 261 581,59	154 075 322 719,26	785 966 584 300,85	442 186 598 403,93	58 732 654 987,51	500 919 253 391,44

910	91003	НЕДОВНЕСЕННАЯ СУММА В ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПО СЧЕТАМ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	0,00	0,00	0,00	626 987 000,00	0,00	626 987 000,00	626 987 000,00	0,00	626 987 000,00	0,00	0,00	0,00
910	91004	НЕДОВНЕСЕННАЯ СУММА В ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПО СЧЕТАМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	0,00	0,00	0,00	315 218 000,00	0,00	315 218 000,00	315 218 000,00	0,00	315 218 000,00	0,00	0,00	0,00
910		РАСЧЕТЫ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ РЕЗЕРВАМ	0,00	0,00	0,00	942 205 000,00	0,00	942 205 000,00	942 205 000,00	0,00	942 205 000,00	0,00	0,00	0,00
Итого по разделу 4		РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ	0,00	0,00	0,00	942 205 000,00	0,00	942 205 000,00	942 205 000,00	0,00	942 205 000,00	0,00	0,00	0,00
913	91302	НЕИСПОЛЬЗОВАННЫЕ КРЕДИТНЫЕ ЛИНИИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ	2 551 950 755,48	1 210 754 935,79	3 762 705 691,27	35 468 466 243,25	14 639 039 559,59	50 107 505 802,84	39 118 371 864,42	13 883 300 240,61	53 001 672 105,03	6 201 856 376,65	455 015 616,81	6 656 871 993,46
913	91309	НЕИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ЛИМИТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ СРЕДСТВ В ВИДЕ "ОВЕРДРАФТ" И "ПОД ЛИМИТ ЗАДОЛЖЕННОСТИ"	15 874 010 202,64	1 384 962 835,11	17 258 973 037,75	173 746 619 893,61	16 183 175 878,68	189 929 795 772,29	169 574 351 768,76	17 468 264 129,34	187 042 615 898,10	11 701 742 077,79	2 670 051 085,77	14 371 793 163,56
913	91312	ИМУЩЕСТВО, ПРИНЯТОЕ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО РАЗМЕЩЕННЫМ СРЕДСТВАМ, КРОМЕ ЦЕННЫХ БУМАГ И ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
913	91316	НЕИСПОЛЬЗОВАННЫЕ КРЕДИТНЫЕ ЛИНИИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
913	91317	НЕИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ЛИМИТЫ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ СРЕДСТВ В ВИДЕ "ОВЕРДРАФТ" И ПОД "ЛИМИТ ЗАДОЛЖЕННОСТИ"	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
913		ОБЕСПЕЧЕНИЕ РАЗМЕЩЕННЫХ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ	18 425 960 958,12	2 595 717 770,90	21 021 678 729,02	209 215 086 136,86	30 822 215 438,27	240 037 301 575,13	208 692 723 633,18	31 351 564 369,95	240 044 288 003,13	17 903 598 454,44	3 125 066 702,58	21 028 665 157,02
914	91404	ВЫДАННЫЕ ГАРАНТИИ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВА	1 461 523 664,77	2 784 643 291,15	4 246 166 955,92	8 568 829 675,87	4 917 633 467,54	13 486 463 143,41	15 093 366 158,86	4 837 171 140,26	19 930 537 299,12	7 986 060 147,76	2 704 180 963,87	10 690 241 111,63
914		ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПОД ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ, ВЫДАННЫЕ ГАРАНТИИ И ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИЮ СРЕДСТВ	1 461 523 664,77	2 784 643 291,15	4 246 166 955,92	8 568 829 675,87	4 917 633 467,54	13 486 463 143,41	15 093 366 158,86	4 837 171 140,26	19 930 537 299,12	7 986 060 147,76	2 704 180 963,87	10 690 241 111,63
915	91507	АРЕНДОВАННЫЕ ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
915		АРЕНДНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по разделу 5		КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	19 887 484 622,89	5 380 361 062,05	25 267 845 684,94	217 783 915 812,73	35 739 848 905,81	253 523 764 718,54	223 786 089 792,04	36 188 735 510,21	259 974 825 302,25	25 889 658 602,20	5 829 247 666,45	31 718 906 268,65
999	99999	СЧЕТ ДЛЯ КОРРЕСПОНДЕНЦИИ С АКТИВНЫМИ СЧЕТАМИ ПРИ ДВОЙНОЙ ЗАПИСИ	286 761 059 372,91	0,00	286 761 059 372,91	501 584 765 107,39	0,00	501 584 765 107,39	684 024 052 857,27	0,00	684 024 052 857,27	469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79
999			286 761 059 372,91	0,00	286 761 059 372,91	501 584 765 107,39	0,00	501 584 765 107,39	684 024 052 857,27	0,00	684 024 052 857,27	469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79
Итого по разделу 7		КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА	286 761 059 372,91	0,00	286 761 059 372,91	501 584 765 107,39	0,00	501 584 765 107,39	684 024 052 857,27	0,00	684 024 052 857,27	469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79
ИТОГО ПО ПАССИВУ			306 648 543 995,80	5 380 361 062,05	312 028 905 057,85	720 310 885 920,12	35 739 848 905,81	756 050 734 825,93	908 752 347 649,31	36 188 735 510,21	944 941 083 159,52	495 090 005 724,99	5 829 247 666,45	500 919 253 391,44

Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

930	93001	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ДЕНЕЖНЫХ	922 390 850,00	78 993 300,00	1 001 384 150,00	289 184 950 641,87	162 697 390 489,33	451 882 341 131,20	289 789 228 991,87	162 408 190 789,33	452 197 419 781,20	318 112 500,00	368 193 000,00	686 305 500,00
930	93002	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	28 744 433 053,41	91 051 455 107,70	119 795 888 161,11	28 744 433 053,41	91 021 999 667,70	119 766 432 721,11	0,00	29 455 440,00	29 455 440,00
930		ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ДЕНЕЖНЫХ	922 390 850,00	78 993 300,00	1 001 384 150,00	317 929 383 695,28	253 748 845 597,03	571 678 229 292,31	318 533 662 045,28	253 430 190 457,03	571 963 852 502,31	318 112 500,00	397 648 440,00	715 760 940,00
931	93101	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	373 176 609,37	373 176 609,37	0,00	373 176 609,37	373 176 609,37	0,00	0,00	0,00
931	93102	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	2 195 175 392,26	2 195 175 392,26	0,00	2 195 175 392,26	2 195 175 392,26	0,00	0,00	0,00
931		ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	2 568 352 001,63	2 568 352 001,63	0,00	2 568 352 001,63	2 568 352 001,63	0,00	0,00	0,00

932	93201	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	0,00	0,00	0,00	80 767 842,16	5 276 653 761,13	5 357 421 603,29	48 483 127,16	5 276 653 761,13	5 325 136 888,29	32 284 715,00	0,00	32 284 715,00
932	93202	ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	2 936 146 301,19	11 641 423 590,49	14 577 569 891,68	2 936 146 301,19	11 641 423 590,49	14 577 569 891,68	0,00	0,00	0,00
932		ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	0,00	0,00	0,00	3 016 914 143,35	16 918 077 351,62	19 934 991 494,97	2 984 629 428,35	16 918 077 351,62	19 902 706 779,97	32 284 715,00	0,00	32 284 715,00
933	93301	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ	0,00	0,00	0,00	2 212 160 092,15	7 501 764 175,16	9 713 924 267,31	2 211 116 436,87	7 501 764 175,16	9 712 880 612,03	1 043 655,28	0,00	1 043 655,28
933	93302	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	38 289 580,00	0,00	38 289 580,00	2 289 846 189,72	9 691 033 262,04	11 980 879 451,76	2 321 834 422,19	9 588 176 502,06	11 910 010 924,25	6 301 347,53	102 856 759,98	109 158 107,51
933	93303	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	725 656 248,21	1 393 528 407,30	2 119 184 655,51	725 656 248,21	1 393 528 407,30	2 119 184 655,51	0,00	0,00	0,00
933	93304	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	2 418 374 976,54	0,00	2 418 374 976,54	1 917 875 012,51	0,00	1 917 875 012,51	500 499 964,03	0,00	500 499 964,03
933	93305	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ БОЛЕЕ 91 ДНЯ	0,00	0,00	0,00	108 800 000,00	0,00	108 800 000,00	108 800 000,00	0,00	108 800 000,00	0,00	0,00	0,00
933	93306	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	106 886 711,85	106 886 711,85	17 694 255,03	14 977 344 107,15	14 995 038 362,18	17 694 255,03	15 084 230 819,00	15 101 925 074,03	0,00	0,00	0,00
933	93307	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	60 989 090,30	18 188 802 266,50	18 249 791 356,80	60 989 090,30	18 099 781 174,16	18 160 770 264,46	0,00	89 021 092,34	89 021 092,34
933	93308	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	60 510 829,46	60 510 829,46	473 449 741,14	2 189 601 996,53	2 663 051 737,67	473 449 741,14	2 250 112 825,99	2 723 562 567,13	0,00	0,00	0,00
933	93309	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	20 017 491,10	20 017 491,10	0,00	20 017 491,10	20 017 491,10	0,00	0,00	0,00
933	93310	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ БОЛЕЕ 91 ДНЯ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	320 105 593,40	320 105 593,40	0,00	69 783 445,80	69 783 445,80	0,00	250 322 147,60	250 322 147,60
933		ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ДЕНЕЖНЫХ	38 289 580,00	167 397 541,31	205 687 121,31	8 306 970 593,09	54 282 197 299,18	62 589 167 892,27	7 837 415 206,25	54 007 394 840,57	61 844 810 046,82	507 844 966,84	442 199 999,92	950 044 966,76
934	93406	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	971 245 749,78	971 245 749,78	0,00	971 245 749,78	971 245 749,78	0,00	0,00	0,00
934	93407	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 275 286,12	1 000 275 286,12	0,00	977 875 787,93	977 875 787,93	0,00	22 399 498,19	22 399 498,19
934	93408	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	456 152 488,64	456 152 488,64	0,00	456 152 488,64	456 152 488,64	0,00	0,00	0,00
934		ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	2 427 673 524,54	2 427 673 524,54	0,00	2 405 274 026,35	2 405 274 026,35	0,00	22 399 498,19	22 399 498,19
935	93501	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ	0,00	0,00	0,00	632 852 921,25	7 617 385 714,20	8 250 238 635,45	626 465 821,25	7 617 385 714,20	8 243 851 535,45	6 387 100,00	0,00	6 387 100,00
935	93502	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	8 124 701,20	0,00	8 124 701,20	490 000 172,09	7 102 526 846,46	7 592 527 018,55	471 798 603,29	7 102 526 846,46	7 574 325 449,75	26 326 270,00	0,00	26 326 270,00
935	93503	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	1 726 534 130,56	91 683 923,72	1 818 218 054,28	1 726 534 130,56	91 683 923,72	1 818 218 054,28	0,00	0,00	0,00
935	93504	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	372 262,00	0,00	372 262,00	372 262,00	0,00	372 262,00	0,00	0,00	0,00
935	93506	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	293 344 106,26	293 344 106,26	147 294 899,70	15 988 680 866,80	16 135 975 766,50	147 294 899,70	16 282 024 973,06	16 429 319 872,76	0,00	0,00	0,00
935	93507	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	98 061 291,26	12 943 392 073,45	13 041 453 364,71	98 061 291,26	12 943 392 073,45	13 041 453 364,71	0,00	0,00	0,00
935	93508	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	10 647 000,00	1 366 544 468,38	1 377 191 468,38	10 647 000,00	1 366 544 468,38	1 377 191 468,38	0,00	0,00	0,00
935		ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОСТАВКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	8 124 701,20	293 344 106,26	301 468 807,46	3 105 762 676,86	45 110 213 893,01	48 215 976 569,87	3 081 174 008,06	45 403 557 999,27	48 484 732 007,33	32 713 370,00	0,00	32 713 370,00
936	93601	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ	0,00	0,00	0,00	6 874 061 049,39	0,00	6 874 061 049,39	6 874 061 049,39	0,00	6 874 061 049,39	0,00	0,00	0,00
936	93602	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	127 416 450,00	0,00	127 416 450,00	3 827 297 305,09	0,00	3 827 297 305,09	3 954 713 755,09	0,00	3 954 713 755,09	0,00	0,00	0,00
936	93603	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	2 153 939 995,91	0,00	2 153 939 995,91	2 153 939 995,91	0,00	2 153 939 995,91	0,00	0,00	0,00
936	93606	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	33 332 418 653,12	9 110 072 218,96	42 442 490 872,08	33 332 418 653,12	9 110 072 218,96	42 442 490 872,08	0,00	0,00	0,00
936	93607	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	1 343 091 650,94	0,00	1 343 091 650,94	32 916 145 074,36	8 892 650 262,11	41 808 795 336,47	34 259 236 725,30	8 892 650 262,11	43 151 886 987,41	0,00	0,00	0,00
936	93608	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	2 683 560 000,00	0,00	2 683 560 000,00	35 248 712 440,10	6 244 167 592,70	41 492 880 032,80	34 172 496 545,94	6 244 167 592,70	40 416 664 138,64	3 759 775 894,16	0,00	3 759 775 894,16
936	93609	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	264 421 169,16	0,00	264 421 169,16	14 461 453 004,73	7 312 109 983,91	21 773 562 988,64	14 725 874 173,89	3 970 758 508,91	18 696 632 682,80	0,00	3 341 351 475,00	3 341 351 475,00
936		ТРЕБОВАНИЯ ПО ОБРАТНОМУ ВЫКУПУ ЦЕННЫХ БУМАГ	4 418 489 270,10	0,00	4 418 489 270,10	128 814 027 522,70	31 559 000 057,68	160 373 027 580,38	129 472 740 898,64	28 217 648 582,68	157 690 389 481,32	3 759 775 894,16	3 341 351 475,00	7 101 127 369,16
937	93701	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ	645 704 569,33	0,00	645 704 569,33	189 176 579 993,84	0,00	189 176 579 993,84	187 328 769 145,48	0,00	187 328 769 145,48	2 493 515 417,69	0,00	2 493 515 417,69
937	93702	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	2 080 203 902,42	0,00	2 080 203 902,42	123 634 808 728,50	0,00	123 634 808 728,50	122 657 652 992,51	0,00	122 657 652 992,51	3 057 359 638,41	0,00	3 057 359 638,41
937	93703	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	45 112 612 039,03	0,00	45 112 612 039,03	45 112 612 039,03	0,00	45 112 612 039,03	0,00	0,00	0,00
937	93706	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	4 399 807 580,95	17 386 529 877,22	21 786 337 458,17	4 367 282 296,95	17 386 529 877,22	21 753 812 174,17	32 525 284,00	0,00	32 525 284,00
937	93707	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	630 338 714,93	0,00	630 338 714,93	1 551 112 109,06	17 420 705 662,55	18 971 817 771,61	2 140 272 128,99	17 420 705 662,55	19 560 977 791,54	41 178 695,00	0,00	41 178 695,00
937	93708	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	934 505 801,04	0,00	934 505 801,04	375 631 552,82	17 928 756 192,66	18 304 387 745,48	1 310 137 353,86	15 819 664 186,44	17 129 801 540,30	0,00	2 109 092 006,22	2 109 092 006,22
937	93709	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	141 363 843,72	65 335 968,00	206 699 811,72	0,00	9 020 612 075,79	9 020 612 075,79	141 363 843,72	7 287 771 626,66	7 429 135 470,38	0,00	1 798 176 417,13	1 798 176 417,13
937	93710	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ БОЛЕЕ 91 ДНЯ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	16 985 412,60	16 985 412,60	0,00	16 985 412,60	16 985 412,60	0,00	0,00	0,00
937		ТРЕБОВАНИЯ ПО ОБРАТНОЙ ПРОДАЖЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	4 432 116 831,44	65 335 968,00	4 497 452 799,44	364 250 552 004,20	61 773 589 220,82	426 024 141 225,02	363 058 089 800,54	57 931 656 765,47	420 989 746 566,01	5 624 579 035,10	3 907 268 423,35	9 531 847 458,45

938	93801	НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	0,00	0,00	0,00	3 795 508 330,18	0,00	3 795 508 330,18	3 795 508 330,18	0,00	3 795 508 330,18	0,00	0,00	0,00
938		НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	0,00	0,00	0,00	3 795 508 330,18	0,00	3 795 508 330,18	3 795 508 330,18	0,00	3 795 508 330,18	0,00	0,00	0,00
939	93901	НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	0,00	0,00	248 743 080,86	0,00	248 743 080,86	245 475 338,09	0,00	245 475 338,09	3 267 742,77	0,00	3 267 742,77
939		НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	0,00	0,00	248 743 080,86	0,00	248 743 080,86	245 475 338,09	0,00	245 475 338,09	3 267 742,77	0,00	3 267 742,77
940	94001	НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	223 702 549,80	0,00	223 702 549,80	72 887 761 827,29	13 418 715 900,90	86 306 477 728,19	72 568 336 283,83	13 418 715 900,90	85 987 052 184,73	543 128 093,26	0,00	543 128 093,26
940		НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	223 702 549,80	0,00	223 702 549,80	72 887 761 827,29	13 418 715 900,90	86 306 477 728,19	72 568 336 283,83	13 418 715 900,90	85 987 052 184,73	543 128 093,26	0,00	543 128 093,26
ИТОГО ПО АКТИВУ			10 043 113 782,54	605 070 915,57	10 648 184 698,11	902 355 623 873,81	481 806 664 846,41	1 384 162 288 720,22	901 577 031 339,22	474 300 867 925,52	1 375 877 899 264,74	10 821 706 317,13	8 110 867 836,46	18 932 574 153,59

960	96001	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	79 035 000,00	921 588 500,00	1 000 623 500,00	137 283 933 093,88	317 948 636 380,90	455 232 569 474,78	137 603 595 141,88	317 346 148 480,90	454 949 743 622,78	398 697 048,00	319 100 600,00	717 797 648,00
960	96002	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	70 545 538 571,07	53 332 228 059,40	123 877 766 630,47	70 574 974 571,07	53 332 228 059,40	123 907 202 630,47	29 436 000,00	0,00	29 436 000,00
960		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	79 035 000,00	921 588 500,00	1 000 623 500,00	207 829 471 664,95	371 280 864 440,30	579 110 336 105,25	208 178 569 712,95	370 678 376 540,30	578 856 946 253,25	428 133 048,00	319 100 600,00	747 233 648,00
961	96101	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	631 079 755,60	631 079 755,60	0,00	631 079 755,60	631 079 755,60	0,00	0,00	0,00
961	96102	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	393 117 367,07	393 117 367,07	0,00	393 117 367,07	393 117 367,07	0,00	0,00	0,00
961		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	1 024 197 122,67	1 024 197 122,67	0,00	1 024 197 122,67	1 024 197 122,67	0,00	0,00	0,00
962	96201	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	0,00	0,00	0,00	60 199 878,86	2 076 720 959,21	2 136 920 838,07	60 199 878,86	2 076 720 959,21	2 136 920 838,07	0,00	0,00	0,00
962	96202	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	1 761 888 478,27	10 051 484 024,04	11 813 372 502,31	1 761 888 478,27	10 051 484 024,04	11 813 372 502,31	0,00	0,00	0,00
962		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	0,00	0,00	0,00	1 822 088 357,13	12 128 204 983,25	13 950 293 340,38	1 822 088 357,13	12 128 204 983,25	13 950 293 340,38	0,00	0,00	0,00
963	96301	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ	0,00	0,00	0,00	2 258 344 116,58	9 427 000 660,77	11 685 344 777,35	2 264 783 572,38	9 427 000 660,77	11 691 784 233,15	6 439 455,80	0,00	6 439 455,80
963	96302	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	8 124 701,20	0,00	8 124 701,20	3 956 604 574,70	9 632 607 094,10	13 589 211 668,80	3 973 654 465,23	9 632 607 094,10	13 606 261 559,33	25 174 591,73	0,00	25 174 591,73
963	96303	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	1 149 090 854,21	91 683 923,72	1 240 774 777,93	1 149 090 854,21	91 683 923,72	1 240 774 777,93	0,00	0,00	0,00
963	96304	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	2 000 303 207,06	0,00	2 000 303 207,06	2 505 040 085,28	0,00	2 505 040 085,28	504 736 878,22	0,00	504 736 878,22
963	96305	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ БОЛЕЕ 91 ДНЯ	0,00	0,00	0,00	108 800 000,00	0,00	108 800 000,00	108 800 000,00	0,00	108 800 000,00	0,00	0,00	0,00
963	96306	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	293 344 106,26	293 344 106,26	163 180 800,00	17 556 043 466,77	17 719 224 266,77	163 180 800,00	17 262 699 360,51	17 425 880 160,51	0,00	0,00	0,00
963	96307	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	113 815 935,24	14 336 874 853,65	14 450 690 788,89	113 815 935,24	14 358 455 725,41	14 472 271 660,65	0,00	21 580 871,76	21 580 871,76
963	96308	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	1 831 839 543,74	1 831 839 543,74	0,00	1 831 839 543,74	1 831 839 543,74	0,00	0,00	0,00
963	96309	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	20 405 189,70	20 405 189,70	0,00	20 405 189,70	20 405 189,70	0,00	0,00	0,00
963	96310	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ БОЛЕЕ 91 ДНЯ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	29 005 000,00	29 005 000,00	0,00	274 467 000,00	274 467 000,00	0,00	245 462 000,00	245 462 000,00
963		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8 124 701,20	293 344 106,26	301 468 807,46	9 750 139 487,79	52 925 459 732,45	62 675 599 220,24	10 278 365 712,34	52 899 158 497,95	63 177 524 210,29	536 350 925,75	267 042 871,76	803 393 797,51
964	96406	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	2 800 852 999,21	2 800 852 999,21	0,00	2 800 852 999,21	2 800 852 999,21	0,00	0,00	0,00
964	96407	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	2 836 715 868,54	2 836 715 868,54	0,00	2 929 265 878,21	2 929 265 878,21	0,00	92 550 009,67	92 550 009,67
964	96408	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	60 130 347,31	60 130 347,31	0,00	1 971 141 040,66	1 971 141 040,66	0,00	1 911 010 693,35	1 911 010 693,35	0,00	0,00	0,00
964		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	0,00	60 130 347,31	60 130 347,31	0,00	7 608 709 908,41	7 608 709 908,41	0,00	7 641 129 570,77	7 641 129 570,77	0,00	92 550 009,67	92 550 009,67
965	96501	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ	0,00	0,00	0,00	646 277 858,83	6 396 533 750,99	7 042 811 609,82	647 370 623,83	6 396 533 750,99	7 043 904 374,82	1 092 765,00	0,00	1 092 765,00
965	96502	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	38 289 580,00	0,00	38 289 580,00	547 929 355,57	6 577 337 334,19	7 125 266 689,76	516 196 365,57	6 680 194 094,17	7 196 390 459,74	6 556 590,00	102 856 759,98	109 413 349,98
965	96503	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	125 548 790,00	1 393 528 407,30	1 519 077 197,30	125 548 790,00	1 393 528 407,30	1 519 077 197,30	0,00	0,00	0,00
965	96504	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	6 288 630,00	0,00	6 288 630,00	6 288 630,00	0,00	6 288 630,00	0,00	0,00	0,00
965	96506	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИЙ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	106 886 711,85	106 886 711,85	1 929 030 658,96	13 317 918 370,94	15 246 949 029,90	1 929 030 658,96	13 211 031 659,09	15 140 062 318,05	0,00	0,00	0,00
965	96507	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	1 253 841 181,16	12 233 315 724,61	13 487 156 905,77	1 253 841 181,16	12 233 315 724,61	13 487 156 905,77	0,00	0,00	0,00
965	96508	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	10 605 600,00	40 452 115,22	51 057 715,22	10 605 600,00	40 452 115,22	51 057 715,22	0,00	0,00	0,00

965		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПОСТАВКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	38 289 580,00	106 886 711,85	145 176 291,85	4 519 522 074,52	39 959 085 703,25	44 478 607 777,77	4 488 881 849,52	39 955 055 751,38	44 443 937 600,90	7 649 355,00	102 856 759,98	110 506 114,98
966	96601	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИИ	0,00	0,00	0,00	6 299 674 742,57	0,00	6 299 674 742,57	6 299 674 742,57	0,00	6 299 674 742,57	0,00	0,00	0,00
966	96602	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	115 063 210,00	0,00	115 063 210,00	3 389 372 317,02	0,00	3 389 372 317,02	3 274 309 107,02	0,00	3 274 309 107,02	0,00	0,00	0,00
966	96603	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	1 847 483 573,99	0,00	1 847 483 573,99	1 847 483 573,99	0,00	1 847 483 573,99	0,00	0,00	0,00
966	96606	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИИ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	1 564 047 017,17	19 904 132 216,67	21 468 179 233,84	1 564 047 017,17	19 904 132 216,67	21 468 179 233,84	0,00	0,00	0,00
966	96607	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	630 009 189,15	0,00	630 009 189,15	1 564 047 017,17	19 439 589 848,42	21 003 636 865,59	934 037 828,02	19 439 589 848,42	20 373 627 676,44	0,00	0,00	0,00
966	96608	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	934 037 828,02	0,00	934 037 828,02	934 037 828,02	18 217 409 881,04	19 151 447 709,06	0,00	20 326 004 393,73	20 326 004 393,73	0,00	2 108 594 512,69	2 108 594 512,69
966	96609	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	141 226 614,56	0,00	141 226 614,56	141 226 614,56	7 254 521 814,72	7 395 748 429,28	0,00	9 051 969 393,81	9 051 969 393,81	0,00	1 797 447 579,09	1 797 447 579,09
966		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОБРАТНОМУ ВЫКУПУ ЦЕННЫХ БУМАГ	1 820 336 841,73	0,00	1 820 336 841,73	15 739 889 110,50	64 815 653 760,85	80 555 542 871,35	13 919 552 268,77	68 721 695 852,63	82 641 248 121,40	0,00	3 906 042 091,78	3 906 042 091,78
967	96701	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИИ	717 079 901,92	0,00	717 079 901,92	204 910 066 883,88	0,00	204 910 066 883,88	206 953 027 669,96	0,00	206 953 027 669,96	2 760 040 688,00	0,00	2 760 040 688,00
967	96702	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ	2 238 772 161,92	0,00	2 238 772 161,92	135 643 193 767,77	0,00	135 643 193 767,77	136 731 610 319,52	0,00	136 731 610 319,52	3 327 188 713,67	0,00	3 327 188 713,67
967	96703	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ	0,00	0,00	0,00	49 343 828 788,55	0,00	49 343 828 788,55	49 343 828 788,55	0,00	49 343 828 788,55	0,00	0,00	0,00
967	96706	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ НА СЛЕДУЮЩИИ ДЕНЬ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	36 722 911 153,69	6 598 714 335,76	43 321 625 489,45	36 755 629 553,69	6 598 714 335,76	43 354 343 889,45	32 718 400,00	0,00	32 718 400,00
967	96707	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 2 ДО 7 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	1 343 091 650,94	0,00	1 343 091 650,94	35 316 971 063,03	6 880 600 654,34	42 197 571 717,37	34 019 719 062,09	6 880 600 654,34	40 900 319 716,43	45 839 650,00	0,00	45 839 650,00
967	96708	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 8 ДО 30 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	2 683 560 000,00	0,00	2 683 560 000,00	35 335 819 642,71	3 861 776 493,00	39 197 596 135,71	36 412 035 536,87	3 861 776 493,00	40 273 812 029,87	3 759 775 894,16	0,00	3 759 775 894,16
967	96709	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	264 421 169,16	65 335 968,00	329 757 137,16	15 011 628 859,53	4 037 916 749,73	19 049 545 609,26	14 747 207 690,37	7 313 932 256,73	22 061 139 947,10	0,00	3 341 351 475,00	3 341 351 475,00
967	96710	СО СРОКОМ ИСПОЛНЕНИЯ БОЛЕЕ 91 ДНЯ ОТ НЕРЕЗИДЕНТОВ	0,00	0,00	0,00	0,00	16 985 412,60	16 985 412,60	0,00	16 985 412,60	16 985 412,60	0,00	0,00	0,00
967		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОБРАТНОЙ ПРОДАЖЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	7 246 924 883,94	65 335 968,00	7 312 260 851,94	512 284 420 159,16	21 395 993 645,43	533 680 413 804,59	514 963 058 621,05	24 672 009 152,43	539 635 067 773,48	9 925 563 345,83	3 341 351 475,00	13 266 914 820,83
968	96801	НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	6 570 869,51	0,00	6 570 869,51	3 798 772 022,33	0,00	3 798 772 022,33	3 792 981 846,63	0,00	3 792 981 846,63	780 693,81	0,00	780 693,81
968		НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ	6 570 869,51	0,00	6 570 869,51	3 798 772 022,33	0,00	3 798 772 022,33	3 792 981 846,63	0,00	3 792 981 846,63	780 693,81	0,00	780 693,81
969	96901	НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	472 513,31	0,00	472 513,31	245 475 338,09	0,00	245 475 338,09	245 002 824,78	0,00	245 002 824,78	0,00	0,00	0,00
969		НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	472 513,31	0,00	472 513,31	245 475 338,09	0,00	245 475 338,09	245 002 824,78	0,00	245 002 824,78	0,00	0,00	0,00
970	97001	НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	1 144 675,00	0,00	1 144 675,00	72 564 700 827,58	13 403 194 682,90	85 967 895 510,48	72 567 980 291,55	13 403 923 520,94	85 971 903 812,49	4 424 138,97	728 838,04	5 152 977,01
970		НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	1 144 675,00	0,00	1 144 675,00	72 564 700 827,58	13 403 194 682,90	85 967 895 510,48	72 567 980 291,55	13 403 923 520,94	85 971 903 812,49	4 424 138,97	728 838,04	5 152 977,01
ИТОГО ПО ПАССИВУ			9 200 899 064,69	1 447 285 633,42	10 648 184 698,11	828 554 479 042,05	584 541 363 979,51	1 413 095 843 021,56	830 256 481 484,72	591 123 750 992,32	1 421 380 232 477,04	10 902 901 507,36	8 029 672 646,23	18 932 574 153,59

Д. СЧЕТА ДЕПО

	98000	ЦЕННЫЕ БУМАГИ НА ХРАНЕНИИ В ДЕПОЗИТАРИИ			427,000			1 584,000			1 578,000			433,000
	98010	ЦЕННЫЕ БУМАГИ НА ХРАНЕНИИ В ГОЛОВНОМ ДЕПОЗИТАРИИ (НОСТРО ДЕПО БАЗОВЫЙ)			1 570 621 244,139			86 176 647 062,510			74 437 243 785,088			13 310 024 521,561
	98015	ЦЕННЫЕ БУМАГИ НА ХРАНЕНИИ В ДРУГИХ ДЕПОЗИТАРИЯХ (НОСТРО ДЕПО РАСЧЕТНЫЙ)			3 243,000			18 468,000			17 686,000			4 025,000
	98020	ЦЕННЫЕ БУМАГИ В ПУТИ, НА ПРОВЕРКЕ, НА ПЕРЕОФОРМЛЕНИИ			0,000			727,000			727,000			0,000
ИТОГО ПО АКТИВУ					1 570 624 914,139			86 176 667 841,510			74 437 263 776,088			13 310 028 979,561

	98040	ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ			1 049 055 216,000			55 961 253 666,164			66 062 422 574,483			11 150 224 124,319
	98050	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ДЕПОЗИТАРИУ			53 661 989,139			8 400 225 349,924			8 567 296 413,000			220 733 052,215
	98055	ЦЕННЫЕ БУМАГИ В ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЕНИИ			428 432 270,000			3 286 119 467,000			4 670 677 118,027			1 812 989 921,027
	98060	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИНЯТЫЕ НА ХРАНЕНИЕ ОТ НИЗОВЫХ ДЕПОЗИТАРИЕВ (ЛОРО ДЕПО БАЗОВЫЙ)			27 341 845,000			1 406 644 052,000			1 422 559 763,000			43 257 556,000

	98065	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИНЯТЫЕ НА ХРАНЕНИЕ ОТ ДРУГИХ ДЕПОЗИТАРИЕВ (ЛОРО ДЕПО РАСЧЕТНЫЙ)			1 000,000			0,000			0,000			1 000,000
	98070	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОБРЕМЕНЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ			11 946 944,000			5 389 492 007,000			5 459 673 072,000			82 128 009,000
	98080	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЛАДЕЛЬЦЫ КОТОРЫХ НЕ УСТАНОВЛЕНЫ			100,000			200,000			100,000			0,000
	98090	ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВНЕ ОБРАЩЕНИЯ			185 550,000			10 136 627 128,000			10 137 136 895,000			695 317,000
ИТОГО ПО ПАССИВУ					1 570 624 914,139			84 580 361 870,088			96 319 765 935,510			13 310 028 979,561

Председатель Правления

К.О. Шпигун

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

Отчет о прибылях и убытках на 01 января 2008 г.

Наименование кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)

Форма № 2 по ОКУД 0409102
БИК 044525272
по ОКПО 29325987

Местонахождение (адрес)
129110, Москва, Банный пер., д.9

Единицы измерения - в рублях и копейках

Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций		Всего
		в рублях	в ин.вал. и драг.мет	
1. ДОХОДЫ				
1. Минфину России	11101	0,00	0,00	0,00
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	59 191 097,06	0,00	59 191 097,06
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0,00	0,00	0,00
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0,00	0,00	0,00
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0,00	0,00	0,00
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	33 565 839,07	168 077 782,96	201 643 622,03
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0,00	0,00	0,00
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0,00	0,00	0,00
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	35 946 053,09	0,00	35 946 053,09
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	1 134 246,60	0,00	1 134 246,60
11. Негосударственным финансовым организациям	11111	130 430 990,46	49 569 843,78	180 000 834,24
12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	4 988 157 585,99	988 167 522,15	5 976 325 108,14
13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0,00	1 027 355,03	1 027 355,03
14. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	20 077 087,85	1 179 789,03	21 256 876,88
15. Гражданам (физическим лицам)	11115	352 761 888,74	178 344 514,65	531 106 403,39
16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	338 172 719,87	271 184 230,28	609 356 950,15
17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	204 979,10	1 751 586,26	1 956 565,36
18. Кредитным организациям	11118	157 056 303,14	11 832 254,32	168 888 557,46
19. Банкам-нерезидентам	11119	692 904,08	8 118 414,46	8 811 318,54
Итого по символам 11101-11119	11100	6 117 391 695,05	1 679 253 292,92	7 796 644 987,97
В том числе СПОД		286 125 831,92	61 864 143,07	347 989 974,99
1. Минфином России	11201	0,00	0,00	0,00
2. Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0,00	0,00	0,00
3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0,00	0,00	0,00
4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0,00	0,00	0,00
5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0,00	0,00	0,00
6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	44,27	0,00	44,27
7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0,00	0,00	0,00
8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0,00	0,00	0,00
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0,00	0,00	0,00
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0,00	0,00	0,00
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0,00	0,00	0,00
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	2 890 523,90	3 696 232,68	6 586 756,58
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	431 506,85	0,00	431 506,85
14. Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями	11214	41 138,30	0,00	41 138,30
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	2 574 901,33	6 565 140,64	9 140 041,97
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0,00	2 315,81	2 315,81
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	314,28	16 109,86	16 424,14
18. Кредитными организациями	11218	0,00	0,00	0,00
19. Банками-нерезидентами	11219	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 11201-11219	11200	5 938 428,93	10 279 798,99	16 218 227,92
В том числе СПОД		8 094,47	401,56	8 496,03
1. Минфина России	11301	0,00	0,00	0,00
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0,00	0,00	0,00
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0,00	0,00	0,00

4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0,00	0,00	0,00
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0,00	0,00	0,00
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	6 145,81	0,00	6 145,81
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0,00	0,00	0,00
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0,00	0,00	0,00
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0,00	0,00	0,00
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0,00	0,00	0,00
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	34 133,64	0,00	34 133,64
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	54 606 971,98	13 342 205,96	67 949 177,94
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	4 602 739,72	0,00	4 602 739,72
14. Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	689 476,52	235 956,60	925 433,12
15. Граждан (физических лиц)	11315	13 909 586,01	30 739 052,28	44 648 638,29
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	22 513 150,68	2 404 356,23	24 917 506,91
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	4 453,48	8 518,75	12 972,23
18. Кредитных организаций	11318	0,00	0,00	0,00
19. Банков-нерезидентов	11319	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 11301-11319	11300	96 366 657,84	46 730 089,82	143 096 747,66
В том числе СПОД		437 572,97	864 625,16	1 302 198,13
1. Минфина России	11401	0,00	0,00	0,00
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0,00	0,00	0,00
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0,00	0,00	0,00
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0,00	0,00	0,00
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0,00	0,00	0,00
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0,00	0,00	0,00
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0,00	0,00	0,00
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0,00	0,00	0,00
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0,00	0,00	0,00
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0,00	0,00	0,00
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	2 991 840,11	0,00	2 991 840,11
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	26 886,19	0,00	26 886,19
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0,00	0,00	0,00
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	40 340,99	127 556,29	167 897,28
15. Кредитных организаций	11415	1 741 378,48	0,00	1 741 378,48
16. Банков-нерезидентов	11416	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 11401-11416	11400	4 800 445,77	127 556,29	4 928 002,06
В том числе СПОД		3 838 481,33	127 556,29	3 966 037,62
1. В Банке России	11501	0,00	0,00	0,00
2. В кредитных организациях	11502	605 611,22	522 182,97	1 127 794,19
3. В банках-нерезидентах	11503	0,00	144 616 516,79	144 616 516,79
Итого по символам 11501-11503	11500	605 611,22	145 138 699,76	145 744 310,98
В том числе СПОД		1 039,56	7 778 651,75	7 779 691,31
1. В Банке России	11601	8 093 835,62	0,00	8 093 835,62
2. В кредитных организациях	11602	3 793 643,86	54 427,07	3 848 070,93
3. В банках-нерезидентах	11603	36 776 226,24	98 915 839,86	135 692 066,10
Итого по символам 11601-11603	11600	48 663 705,72	98 970 266,93	147 633 972,65
В том числе СПОД		1 049 041,09	17 458 208,33	18 507 249,42
Итого по подразделу	11000	6 273 766 544,53	1 980 499 704,71	8 254 266 249,24
1. Российской Федерации	12101	51 093 548,58	9 450 220,55	60 543 769,13
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	37 523 671,22	0,00	37 523 671,22
3. Кредитных организаций	12103	64 113 087,79	0,00	64 113 087,79
4. Прочие долговые обязательства	12104	930 257 879,66	0,00	930 257 879,66
5. Иностранных государств	12105	0,00	6 637 256,00	6 637 256,00
6. Банков-нерезидентов	12106	0,00	124 145 721,74	124 145 721,74
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	5 515 967,74	610 908 141,26	616 424 109,00
Итого по символам 12101-12107	12100	1 088 504 154,99	751 141 339,55	1 839 645 494,54
В том числе СПОД		112 884 472,59	71 479 115,00	184 363 587,59
1. Органов федеральной власти	12201	0,00	0,00	0,00
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0,00	0,00	0,00
3. Кредитных организаций	12203	0,00	0,00	0,00
4. Прочим вексям	12204	0,00	0,00	0,00
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0,00	0,00	0,00
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0,00	0,00	0,00
7. Банков-нерезидентов	12207	0,00	0,00	0,00
8. Прочим вексям нерезидентов	12208	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 12201-12208	12200	0,00	0,00	0,00
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
1. Органов федеральной власти	12301	0,00	0,00	0,00
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0,00	0,00	0,00
3. Кредитных организаций	12303	80 194 375,09	0,00	80 194 375,09
4. Прочим вексям	12304	94 102 216,58	0,00	94 102 216,58

5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0,00	0,00	0,00
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0,00	0,00	0,00
7. Банков-нерезидентов	12307	0,00	0,00	0,00
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 12301-12308	12300	174 296 591,67	0,00	174 296 591,67
В том числе СПОД		1 414 087,18	0,00	1 414 087,18
1. Российской Федерации	12401	8 499 760,78	24 741 880,29	33 241 641,07
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	4 256 328,22	0,00	4 256 328,22
3. Кредитных организаций	12403	45 011 486,57	51 910,58	45 063 397,15
4. Прочих ценных бумаг	12404	653 689 372,86	0,00	653 689 372,86
5. Иностранных государств	12405	37 815,62	7 356 129,41	7 393 945,03
6. Банков-нерезидентов	12406	0,00	121 511 106,75	121 511 106,75
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	21 082 749,96	1 294 844 691,29	1 315 927 441,25
Итого по символам 12401-12407	12400	732 577 514,01	1 448 505 718,32	2 181 083 232,33
В том числе СПОД		26 769,84	14 505 593,91	14 532 363,75
1. Кредитных организаций	12501	376 454 262,76	0,00	376 454 262,76
2. Прочие акции	12502	10 998 948,85	0,00	10 998 948,85
3. Банков-нерезидентов	12503	0,00	0,00	0,00
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0,00	49 134,11	49 134,11
Итого по символам 12501-12504	12500	387 453 211,61	49 134,11	387 502 345,72
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	737 520 104,98	2 415 000,00	739 935 104,98
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0,00	205 393,60	205 393,60
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	3 332 121,65	0,00	3 332 121,65
Итого по символам 12601, 12605, 12606	12600	740 852 226,63	2 620 393,60	743 472 620,23
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
Итого по подразделу	12000	3 123 683 698,91	2 202 316 585,58	5 326 000 284,49
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	1 089 625 742,60	1 933 953,05	1 091 559 695,65
Итого по символам 13101	13100	1 089 625 742,60	1 933 953,05	1 091 559 695,65
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	13 827 920 263,82	0,00	13 827 920 263,82
Итого по подразделу	13000	14 917 546 006,42	1 933 953,05	14 919 479 959,47
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0,00	0,00	0,00
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0,00	0,00	0,00
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0,00	0,00	0,00
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 14101-14104	14100	0,00	0,00	0,00
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0,00	0,00	0,00
2. Организаций	14202	0,00	0,00	0,00
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0,00	0,00	0,00
4. Организаций-нерезидентов	14204	0,00	0,00	0,00
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 14201-14205	14200	0,00	0,00	0,00
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
Итого по подразделу	14000	0,00	0,00	0,00
1. Кредитным операциям	16101	11 740 521,74	10 924 943,82	22 665 465,56
2. Расчетным операциям	16104	19 664,21	10 184,30	29 848,51
3. Другим операциям	16105	183 636,68	13 209,47	196 846,15
Итого по символам 16101-16105	16100	11 943 822,63	10 948 337,59	22 892 160,22
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
Итого по подразделу	16000	11 943 822,63	10 948 337,59	22 892 160,22
1. На возможные потери	17101	9 534 439 248,36	0,00	9 534 439 248,36
2. По другим операциям	17103	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 17101-17103	17100	9 534 439 248,36	0,00	9 534 439 248,36
В том числе СПОД		121 428,20	0,00	121 428,20
1. По кассовым операциям	17201	111 079 187,96	2 431 255,30	113 510 443,26
2. По операциям инкассации	17202	14 332 692,75	0,00	14 332 692,75
3. По расчетным операциям	17203	487 811 662,42	187 331 995,82	675 143 658,24
4. По выданным гарантиям	17204	191 729 981,62	1 826 261,94	193 556 243,56
5. По другим операциям	17205	437 861 322,62	622 723 306,19	1 060 584 628,81
Итого по символам 17201-17205	17200	1 242 814 847,37	814 312 819,25	2 057 127 666,62
В том числе СПОД		15 060 511,50	9 426 497,40	24 487 008,90
1. От выбытия (реализации)	17301	3 276 161,40	0,00	3 276 161,40
2. От списания кредиторской задолженности	17302	4 952,29	0,00	4 952,29
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	1 677 133,47	149 744,03	1 826 877,50
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0,00	0,00	0,00
5. От операций с драгоценными металлами	17305	224 187 447,68	514,86	224 187 962,54
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	243 871,23	7 754,04	251 625,27
7. От сдачи имущества в аренду	17307	6 421 010,37	0,00	6 421 010,37

8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0,00	0,00	0,00
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0,00	0,00	0,00
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	484 918 331,80	15 711 141,97	500 629 473,77
11. От проведения операций с опционами	17311	0,00	0,00	0,00
12. От проведения форвардных операций	17312	0,00	0,00	0,00
13. От проведения фьючерсных операций	17313	37 811 955,91	0,00	37 811 955,91
14. От проведения операций СВОП	17314	0,00	4 786 976,91	4 786 976,91
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году				
	17315	36 153,89	7 149,02	43 302,91
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	101 017 780,06	27 757 583,06	128 775 363,12
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	139 032,81	28 278 153,83	28 417 186,64
18. Другие доходы	17318	278 606 062,84	750 278,14	279 356 340,98
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 17301-17323	17300	1 138 339 893,75	77 449 295,86	1 215 789 189,61
В том числе СПОД		1 730 640,57	0,00	1 730 640,57
Итого по подразделу	17000	11 915 593 989,48	891 762 115,11	12 807 356 104,59
Всего доходов	10000	36 242 534 061,97	5 087 460 696,04	41 329 994 758,01
2. РАСХОДЫ				
1. Банку России	21101	0,00	0,00	0,00
2. Кредитным организациям	21102	39 500 091,20	184 987 219,63	224 487 310,83
3. Банкам-нерезидентам	21103	498 794,17	677 840 117,59	678 338 911,76
4. Другим кредиторам	21104	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 21101-21104	21100	39 998 885,37	862 827 337,22	902 826 222,59
В том числе СПОД		810 657,52	147 254 285,79	148 064 943,31
1. Банку России	21201	0,00	0,00	0,00
2. Кредитным организациям	21202	0,00	0,00	0,00
3. Банкам-нерезидентам	21203	0,00	0,00	0,00
4. Другим кредиторам	21204	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 21201-21204	21200	0,00	0,00	0,00
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
1. Банку России	21301	0,00	0,00	0,00
2. Кредитным организациям	21302	0,00	0,00	0,00
3. Банкам-нерезидентам	21303	0,00	0,00	0,00
4. Другим кредиторам	21304	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 21301-21304	21300	0,00	0,00	0,00
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
Итого по подразделу	21000	39 998 885,37	862 827 337,22	902 826 222,59
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0,00	0,00	0,00
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	211 397,26	1 357 268,97	1 568 666,23
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0,00	0,00	0,00
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0,00	0,00	0,00
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	1 405 835,66	0,00	1 405 835,66
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0,00	0,00	0,00
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	26 285 226,94	0,00	26 285 226,94
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	58 762 383,99	3 549 443,65	62 311 827,64
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	1 040 430,69	0,00	1 040 430,69
10. Кредитным организациям	22110	3 033 101,96	1 621 832,55	4 654 934,51
11. Банкам-нерезидентам	22111	73 367,26	4 200 845,43	4 274 212,69
12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	0,00	0,00	0,00
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0,00	0,00	0,00
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	46 031 920,33	19 685 015,39	65 716 935,72
Итого по символам 22101-22114	22100	136 843 664,09	30 414 405,99	167 258 070,08
В том числе СПОД		11 886 720,73	1 465 239,19	13 351 959,92
1. Минфину России	22201	0,00	0,00	0,00
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0,00	0,00	0,00
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0,00	0,00	0,00
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0,00	0,00	0,00
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0,00	0,00	0,00
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0,00	0,00	0,00
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0,00	0,00	0,00
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0,00	0,00	0,00
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	25 104,11	0,00	25 104,11
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	3 287 226,85	0,00	3 287 226,85
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	150 513 916,08	7 390 132,58	157 904 048,66
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	851 882 659,83	48 458 142,36	900 340 802,19
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	1 199 561,64	0,00	1 199 561,64
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	26 281 564,30	1 262 750,90	27 544 315,20
15. Кредитным организациям	22215	395 589,04	0,00	395 589,04
16. Банкам-нерезидентам	22216	0,00	193 413 360,97	193 413 360,97
Итого по символам 22201-22216	22200	1 033 585 621,85	250 524 386,81	1 284 110 008,66
В том числе СПОД		123 275 822,66	57 267 874,53	180 543 697,19

1. Минфину России	22301	0,00	0,00	0,00
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0,00	0,00	0,00
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0,00	0,00	0,00
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0,00	0,00	0,00
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0,00	0,00	0,00
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0,00	0,00	0,00
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0,00	0,00	0,00
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0,00	0,00	0,00
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0,00	0,00	0,00
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	45 164,39	0,00	45 164,39
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	176 466,99	0,00	176 466,99
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	144 611 519,95	1 724 747,85	146 336 267,80
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0,00	0,00	0,00
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	87 211 226,93	579 291 198,14	666 502 425,07
15. Кредитным организациям	22315	0,00	471 055,84	471 055,84
16. Банкам-нерезидентам	22316	0,00	60 207 241,63	60 207 241,63
Итого по символам 22301-22316	22300	232 044 378,26	641 694 243,46	873 738 621,72
В том числе СПОД		45 164,39	83 962 883,60	84 008 047,99
Итого по подразделу	22000	1 402 473 664,20	922 633 036,26	2 325 106 700,46
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	762 035 839,02	238 036 587,79	1 000 072 426,81
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	5 547 805,45	1 776 959,31	7 324 764,76
Итого по символам 23101-23103	23100	767 583 644,47	239 813 547,10	1 007 397 191,57
В том числе СПОД		221 713 299,89	69 440 313,23	291 153 613,12
Итого по подразделу	23000	767 583 644,47	239 813 547,10	1 007 397 191,57
1. Процентный расход по облигациям	24101	722 892 927,43	0,00	722 892 927,43
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	6 376 164,36	0,00	6 376 164,36
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0,00	0,00	0,00
4. Процентный расход по векселям	24104	119 547 907,52	0,00	119 547 907,52
5. Дисконтный расход по векселям	24105	941 229 518,72	114 124 455,57	1 055 353 974,29
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	4 606 597,30	0,00	4 606 597,30
Итого по символам 24101-24105, 24107	24100	1 794 653 115,33	114 124 455,57	1 908 777 570,90
В том числе СПОД		538 169 174,24	10 521 103,44	548 690 277,68
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	539 844 427,05	0,00	539 844 427,05
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	3 217 906,16	35 417 762,50	38 635 668,66
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	905 890 355,35	1 324 489 443,04	2 230 379 798,39
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	8 855 006,06	0,00	8 855 006,06
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	24200	1 457 807 694,62	1 359 907 205,54	2 817 714 900,16
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
Итого по подразделу	24000	3 252 460 809,95	1 474 031 661,11	4 726 492 471,06
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	801 764 655,64	11 548 389,23	813 313 044,87
Итого по символам 25101	25100	801 764 655,64	11 548 389,23	813 313 044,87
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	13 838 083 537,48	0,00	13 838 083 537,48
Итого по подразделу	25000	14 639 848 193,12	11 548 389,23	14 651 396 582,35
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	1 767 873 880,13	0,00	1 767 873 880,13
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	7 216 458,00	0,00	7 216 458,00
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	179 520 914,58	0,00	179 520 914,58
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0,00	0,00	0,00
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	4 228 227,91	1 906 505,50	6 134 733,41
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	97 214,26	0,00	97 214,26
7. Расходование средств сверх норм (норм) - на подготовку кадров	26107	22 980,00	10 179,29	33 159,29
- на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0,00	0,00	0,00
8. Прочие расходы	26109	40 823 595,36	0,00	40 823 595,36
Итого по символам 26101-26109	26100	1 999 783 270,24	1 916 684,79	2 001 699 955,03
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
1. Финансирование других социальных нужд	26214	42 472 126,88	0,00	42 472 126,88
Итого по подразделу	26000	2 042 255 397,12	1 916 684,79	2 044 172 081,91
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0,00	0,00	0,00
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0,00	0,00	0,00

3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0,00	0,00	0,00
4. Нарушение очередности платежей	28104	0,00	0,00	0,00
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0,00	0,00	0,00
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0,00	0,00	0,00
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	236 465,46	0,00	236 465,46
- в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	2,42	0,00	2,42
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	485,54	0,00	485,54
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0,00	0,00	0,00
10. Другие нарушения	28111	412 660,89	0,00	412 660,89
из них: нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	28100	649 614,31	0,00	649 614,31
В том числе СПОД		0,00	0,00	0,00
Итого по подразделу	28000	649 614,31	0,00	649 614,31
1. На возможные потери	29101	9 605 272 316,20	0,00	9 605 272 316,20
2. По другим операциям	29103	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 29101-29103	29100	9 605 272 316,20	0,00	9 605 272 316,20
В том числе СПОД		189 199 966,68	0,00	189 199 966,68
1. По кассовым операциям	29201	2 729 834,07	9 571,49	2 739 405,56
2. По операциям инкассации	29202	27 970 346,11	0,00	27 970 346,11
3. По расчетным операциям	29203	38 149 944,31	16 405 791,35	54 555 735,66
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	2 766 254,77	18 165 519,22	20 931 773,99
5. По другим операциям	29205	51 710 417,98	116 379 406,92	168 089 824,90
Итого по символам 29201-29205	29200	123 326 797,24	150 960 288,98	274 287 086,22
В том числе СПОД		406 294,07	21 301,93	427 596,00
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	75 557 111,80	15 760 070,52	91 317 182,32
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	4 899 554,35	0,00	4 899 554,35
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	1 016 372,78	1 829 196,91	2 845 569,69
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	4 983 165,15	313,56	4 983 478,71
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	25 305 647,23	0,00	25 305 647,23
6. Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	43 790 846,96	0,00	43 790 846,96
- основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0,00	0,00	0,00
- нематериальным активам	29314	6 431,88	0,00	6 431,88
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	10 245 480,68	0,00	10 245 480,68
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	32 330 894,94	0,00	32 330 894,94
9. Содержание зданий и сооружений	29317	20 239 416,71	0,00	20 239 416,71
10. Расходы по охране	29318	65 859 258,71	0,00	65 859 258,71
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	2 332,22	0,00	2 332,22
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	82 209 422,71	31 905,00	82 241 327,71
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	3 380 930,60	0,00	3 380 930,60
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	29 012 446,04	808 217,48	29 820 663,52
15. Расходование средств сверх сумм (норм): на рекламу	29323	0,00	0,00	0,00
- на представительские расходы	29324	767 863,42	0,00	767 863,42
- на командировочные расходы	29325	3 511 811,20	1 500,32	3 513 311,52
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0,00	0,00	0,00
17. Уплаченная госпошлина	29327	2 770 679,53	24,81	2 770 704,34
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	20 459 107,04	0,00	20 459 107,04
19. Прочие расходы	29329	201 616 159,73	270 135,20	201 886 294,93
Итого по символам 29301-29329	29300	627 964 933,68	18 701 363,80	646 666 297,48
В том числе СПОД		3 808 113,73	0,00	3 808 113,73
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	294 928,40	0,00	294 928,40
из них: по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	126 576,05	0,00	126 576,05
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	1 358 561,33	70 993,01	1 429 554,34
3. По доставке банковских документов	29403	0,00	0,00	0,00
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	217 482 362,63	233,61	217 482 596,24
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0,00	0,00	0,00
6. Арендная плата	29406	543 684 275,81	0,00	543 684 275,81
6. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0,00	0,00	0,00
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	51 379 429,29	0,00	51 379 429,29
9. По проведению операций с опционами	29410	8 302 894,00	0,00	8 302 894,00
10. По форвардным операциям	29411	0,00	0,00	0,00

11. По фьючерсным операциям	29412	40 048 544,44	0,00	40 048 544,44
12. По операциям СВОП	29413	0,00	0,00	0,00
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	36 510,97	204 270,20	240 781,17
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	120 612 673,88	13 977 606,69	134 590 280,57
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	197 855 860,60	0,00	197 855 860,60
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0,00	0,00	0,00
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	242 564,17	0,00	242 564,17
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	2 750,90	0,00	2 750,90
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	13 069 331,66	0,00	13 069 331,66
20. Расходы по публикации отчетности	29422	0,00	0,00	0,00
21. Другие расходы	29423	246 180 889,78	36 539 216,25	282 720 106,03
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0,00	0,00	0,00
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	29400	1 440 551 577,86	50 792 319,76	1 491 343 897,62
В том числе СПОД		3 187 310,04	0,00	3 187 310,04
Итого по подразделу	29000	11 797 115 624,98	220 453 972,54	12 017 569 597,52
Всего расходов	20000	33 942 385 833,52	3 733 224 628,25	37 675 610 461,77
3. РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
3.1. Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001			0,00
3.2. Итого результат по отчету - Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			3 654 384 296,24
Итого результат по отчету - Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0,00

СПРАВКА

Финансовый результат деятельности головного офиса КО - ПРИБЫЛЬ	31005	1 728 589 548,03
Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации - УБЫТКИ	32005	
Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	10
Сумма полученной ими прибыли	31004	1 939 882 314,55
Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	5
Сумма допущенного ими убытка	32004	14 087 566,34

Председатель Правления

К.О.Шпигун

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) за 2007 год

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
пер-вого по-ряд-ка	второ-го по-ряд-ка	в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рублевом эквиваленте	Итого	в рублях	по дебету ин.валюта и драг.металлы в рублевом эквиваленте	Итого	в рублях	по кредиту ин.валюта и драг.металлы в рублевом эквиваленте	Итого	в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рублевом эквиваленте	Итого
1	2	4			5	6	7	8	9	10	11		
	20202	686 517 833,77	794 670 571,06	1 481 188 404,83							686 517 833,77	794 670 571,06	1 481 188 404,83
	20203	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	20206	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	20207	22 765 329,10	3 232 661,35	25 997 990,45							22 765 329,10	3 232 661,35	25 997 990,45
	20208	498 021 350,00	28 690 013,15	526 711 363,15							498 021 350,00	28 690 013,15	526 711 363,15
	20209	663 525 679,90	70 520 832,34	734 046 512,24							663 525 679,90	70 520 832,34	734 046 512,24
	20210	0,00	62 846,64	62 846,64							0,00	62 846,64	62 846,64
202		1 870 830 192,77	897 176 924,54	2 768 007 117,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 870 830 192,77	897 176 924,54	2 768 007 117,31
	20302	0,00	127 695 189,49	127 695 189,49							0,00	127 695 189,49	127 695 189,49
	20303	0,00	21 085 337,70	21 085 337,70							0,00	21 085 337,70	21 085 337,70
	20305	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	20308	45 457,66	0,00	45 457,66							45 457,66	0,00	45 457,66
203		45 457,66	148 780 527,19	148 825 984,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45 457,66	148 780 527,19	148 825 984,85
Итого по разделу 2		1 870 875 650,43	1 045 957 451,73	2 916 833 102,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 870 875 650,43	1 045 957 451,73	2 916 833 102,16
	30102	5 190 381 386,66	0,00	5 190 381 386,66							5 190 381 386,66	0,00	5 190 381 386,66
	30110	220 627 664,09	12 970 062,25	233 597 726,34							220 627 664,09	12 970 062,25	233 597 726,34
	30114	90 000,00	3 522 425 484,69	3 522 515 484,69							90 000,00	3 522 425 484,69	3 522 515 484,69
	30115	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	30119	0,00	86 262,01	86 262,01							0,00	86 262,01	86 262,01
301		5 411 099 050,75	3 535 481 808,95	8 946 580 859,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 411 099 050,75	3 535 481 808,95	8 946 580 859,70
	30202	1 004 516 000,00	0,00	1 004 516 000,00							1 004 516 000,00	0,00	1 004 516 000,00
	30204	462 623 000,00	0,00	462 623 000,00							462 623 000,00	0,00	462 623 000,00
	30208	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	30210	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	30213	750 629 050,90	7 903,88	750 636 954,78							750 629 050,90	7 903,88	750 636 954,78
	30219	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	30221	0,00	226 806 888,00	226 806 888,00							0,00	226 806 888,00	226 806 888,00
	30233	83 625 486,99	8 919 587,68	92 545 074,67							83 625 486,99	8 919 587,68	92 545 074,67
302		2 301 393 537,89	235 734 379,56	2 537 127 917,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 301 393 537,89	235 734 379,56	2 537 127 917,45
	30302	19 278 338 621,33	2 179 881 730,96	21 458 220 352,29							19 278 338 621,33	2 179 881 730,96	21 458 220 352,29
	30306	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
303		19 278 338 621,33	2 179 881 730,96	21 458 220 352,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 278 338 621,33	2 179 881 730,96	21 458 220 352,29
	30402	585 391 330,59	0,00	585 391 330,59							585 391 330,59	0,00	585 391 330,59
	30404	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	30406	4 089 211,00	0,00	4 089 211,00							4 089 211,00	0,00	4 089 211,00
	30409	5 717 660,00	0,00	5 717 660,00							5 717 660,00	0,00	5 717 660,00
304		595 198 201,59	0,00	595 198 201,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	595 198 201,59	0,00	595 198 201,59
	30602	0,00	122,73	122,73							0,00	122,73	122,73
306		0,00	122,73	122,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	122,73	122,73
	31902	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	31903	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	31904	2 500 000 000,00	0,00	2 500 000 000,00							2 500 000 000,00	0,00	2 500 000 000,00
319		2 500 000 000,00	0,00	2 500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 500 000 000,00	0,00	2 500 000 000,00
	32002	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	32003	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	32004	5 000 000 000,00	319 100 600,00	5 319 100 600,00							5 000 000 000,00	319 100 600,00	5 319 100 600,00
	32005	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00							5 000 000,00	0,00	5 000 000,00
	32006	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00							30 000 000,00	0,00	30 000 000,00

	32007	130 000 000,00	0,00	130 000 000,00							130 000 000,00	0,00	130 000 000,00
	32009	0,00	4 383 951,32	4 383 951,32							0,00	4 383 951,32	4 383 951,32
320		5 165 000 000,00	323 484 551,32	5 488 484 551,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 165 000 000,00	323 484 551,32	5 488 484 551,32
	32102	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	32103	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	32104	0,00	73 638 600,00	73 638 600,00							0,00	73 638 600,00	73 638 600,00
321		0,00	73 638 600,00	73 638 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	73 638 600,00	73 638 600,00
	32202	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	32203	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	32204	600 000 000,00	0,00	600 000 000,00							600 000 000,00	0,00	600 000 000,00
	32209	142 000 000,00	0,00	142 000 000,00							142 000 000,00	0,00	142 000 000,00
322		742 000 000,00	0,00	742 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	742 000 000,00	0,00	742 000 000,00
	32301	0,00	535 721 688,84	535 721 688,84							0,00	535 721 688,84	535 721 688,84
	32302	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	32303	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	32304	0,00	490 924 000,00	490 924 000,00							0,00	490 924 000,00	490 924 000,00
	32305	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	32306	0,00	1 257 662 000,00	1 257 662 000,00							0,00	1 257 662 000,00	1 257 662 000,00
	32307	0,00	235 688,93	235 688,93							0,00	235 688,93	235 688,93
	32308	0,00	46 297 791,87	46 297 791,87							0,00	46 297 791,87	46 297 791,87
	32309	0,00	176 540 862,26	176 540 862,26							0,00	176 540 862,26	176 540 862,26
323		0,00	2 507 382 031,90	2 507 382 031,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 507 382 031,90	2 507 382 031,90
	32401	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
324		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	32501	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
325		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	32802	992 565,50	173 070 334,64	174 062 900,14	0,00	0,06	0,06	992 565,50	173 070 334,70	174 062 900,20	0,00	0,00	0,00
328		992 565,50	173 070 334,64	174 062 900,14	0,00	0,06	0,06	992 565,50	173 070 334,70	174 062 900,20	0,00	0,00	0,00
Итого по разделу 3		35 994 021 977,06	9 028 673 560,06	45 022 695 537,12	0,00	0,06	0,06	992 565,50	173 070 334,70	174 062 900,20	35 993 029 411,56	8 855 603 225,42	44 848 632 636,98
	44205	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	44206	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	44207	40 000 000,00	0,00	40 000 000,00							40 000 000,00	0,00	40 000 000,00
	44208	40 000 000,00	0,00	40 000 000,00							40 000 000,00	0,00	40 000 000,00
442		80 000 000,00	0,00	80 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80 000 000,00	0,00	80 000 000,00
	44603	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	44604	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	44605	98 000 000,00	0,00	98 000 000,00							98 000 000,00	0,00	98 000 000,00
	44606	3 000 000,00	120 767 304,00	123 767 304,00							3 000 000,00	120 767 304,00	123 767 304,00
	44607	0,00	1 736 643 650,00	1 736 643 650,00							0,00	1 736 643 650,00	1 736 643 650,00
446		101 000 000,00	1 857 410 954,00	1 958 410 954,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	101 000 000,00	1 857 410 954,00	1 958 410 954,00
	44906	235 586 554,96	0,00	235 586 554,96							235 586 554,96	0,00	235 586 554,96
	44907	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
449		235 586 554,96	0,00	235 586 554,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	235 586 554,96	0,00	235 586 554,96
	45008	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00							9 000 000,00	0,00	9 000 000,00
450		9 000 000,00	0,00	9 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 000 000,00	0,00	9 000 000,00
	45103	63 620 000,00	0,00	63 620 000,00							63 620 000,00	0,00	63 620 000,00
	45104	8 670 667,00	0,00	8 670 667,00							8 670 667,00	0,00	8 670 667,00
	45105	502 786 001,00	0,00	502 786 001,00							502 786 001,00	0,00	502 786 001,00
	45106	33 384 769,00	0,00	33 384 769,00							33 384 769,00	0,00	33 384 769,00
	45107	300 412 886,06	46 118 944,51	346 531 830,57							300 412 886,06	46 118 944,51	346 531 830,57
	45108	1 534 665 746,05	531 810 826,52	2 066 476 572,57							1 534 665 746,05	531 810 826,52	2 066 476 572,57
451		2 443 540 069,11	577 929 771,03	3 021 469 840,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 443 540 069,11	577 929 771,03	3 021 469 840,14
	45201	928 262 899,42	0,00	928 262 899,42							928 262 899,42	0,00	928 262 899,42
	45203	307 300 000,00	0,00	307 300 000,00							307 300 000,00	0,00	307 300 000,00
	45204	6 840 935 366,40	1 007 130 586,00	7 848 065 952,40							6 840 935 366,40	1 007 130 586,00	7 848 065 952,40
	45205	9 501 759 200,22	1 529 085 155,64	11 030 844 355,86							9 501 759 200,22	1 529 085 155,64	11 030 844 355,86
	45206	9 904 176 289,00	2 258 930 451,19	12 163 106 740,19							9 904 176 289,00	2 258 930 451,19	12 163 106 740,19
	45207	11 530 229 994,51	1 497 224 046,28	13 027 454 040,79							11 530 229 994,51	1 497 224 046,28	13 027 454 040,79
	45208	8 946 824 997,06	1 859 145 407,28	10 805 970 404,34							8 946 824 997,06	1 859 145 407,28	10 805 970 404,34
452		47 959 488 746,61	8 151 515 646,39	56 111 004 393,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	47 959 488 746,61	8 151 515 646,39	56 111 004 393,00
	45304	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00

	45305	0,00	12 273 100,00	12 273 100,00							0,00	12 273 100,00	12 273 100,00
	45306	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
453		0,00	12 273 100,00	12 273 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 273 100,00	12 273 100,00
	45401	23 666 930,65	0,00	23 666 930,65							23 666 930,65	0,00	23 666 930,65
	45403	200 000,00	0,00	200 000,00							200 000,00	0,00	200 000,00
	45404	26 090 000,00	0,00	26 090 000,00							26 090 000,00	0,00	26 090 000,00
	45405	53 684 000,00	0,00	53 684 000,00							53 684 000,00	0,00	53 684 000,00
	45406	14 831 636,38	0,00	14 831 636,38							14 831 636,38	0,00	14 831 636,38
	45407	25 883 004,00	0,00	25 883 004,00							25 883 004,00	0,00	25 883 004,00
	45408	29 663 000,00	22 199 877,83	51 862 877,83							29 663 000,00	22 199 877,83	51 862 877,83
454		174 018 571,03	22 199 877,83	196 218 448,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	174 018 571,03	22 199 877,83	196 218 448,86
	45502	0,00	115 911,57	115 911,57							0,00	115 911,57	115 911,57
	45503	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	45504	1 281 662 500,00	7 363 860,00	1 289 026 360,00							1 281 662 500,00	7 363 860,00	1 289 026 360,00
	45505	896 423 601,73	271 352 788,55	1 167 776 390,28							896 423 601,73	271 352 788,55	1 167 776 390,28
	45506	1 035 434 082,24	401 132 368,90	1 436 566 451,14							1 035 434 082,24	401 132 368,90	1 436 566 451,14
	45507	2 347 325 712,14	1 344 062 440,01	3 691 388 152,15							2 347 325 712,14	1 344 062 440,01	3 691 388 152,15
	45509	40 549 707,07	5 562 396,55	46 112 103,62							40 549 707,07	5 562 396,55	46 112 103,62
455		5 601 395 603,18	2 029 589 765,58	7 630 985 368,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 601 395 603,18	2 029 589 765,58	7 630 985 368,76
	45601	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	45602	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	45603	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	45604	637 668 500,00	2 768 811 360,00	3 406 479 860,00							637 668 500,00	2 768 811 360,00	3 406 479 860,00
	45605	1 225 000 000,00	145 640 950,30	1 370 640 950,30							1 225 000 000,00	145 640 950,30	1 370 640 950,30
	45606	584 540 000,00	883 663 200,00	1 468 203 200,00							584 540 000,00	883 663 200,00	1 468 203 200,00
456		2 447 208 500,00	3 798 115 510,30	6 245 324 010,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 447 208 500,00	3 798 115 510,30	6 245 324 010,30
	45704	25 721,10	0,00	25 721,10							25 721,10	0,00	25 721,10
	45705	295 015,50	1 328 933,97	1 623 949,47							295 015,50	1 328 933,97	1 623 949,47
	45706	2 816 532,34	7 376 148,31	10 192 680,65							2 816 532,34	7 376 148,31	10 192 680,65
	45708	446 150,62	335 389,77	781 540,39							446 150,62	335 389,77	781 540,39
457		3 583 419,56	9 040 472,05	12 623 891,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 583 419,56	9 040 472,05	12 623 891,61
	45806	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	45811	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	45812	541 181 843,14	46 060 502,47	587 242 345,61							541 181 843,14	46 060 502,47	587 242 345,61
	45813	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	45814	3 527 223,82	0,00	3 527 223,82							3 527 223,82	0,00	3 527 223,82
	45815	31 923 485,92	19 042 448,54	50 965 934,46							31 923 485,92	19 042 448,54	50 965 934,46
	45816	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	45817	0,00	199 965,37	199 965,37							0,00	199 965,37	199 965,37
458		576 632 552,88	65 302 916,38	641 935 469,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	576 632 552,88	65 302 916,38	641 935 469,26
	45911	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	45912	0,00	5 245,52	5 245,52							0,00	5 245,52	5 245,52
	45914	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	45915	355 479,84	38 274,15	393 753,99	130 086,93	821 105,49	951 192,42	0,00	0,00	0,00	485 566,77	859 379,64	1 344 946,41
459		355 479,84	43 519,67	398 999,51	130 086,93	821 105,49	951 192,42	0,00	0,00	0,00	485 566,77	864 625,16	1 350 191,93
	47404	36 290,21	47 177 796,40	47 214 086,61							36 290,21	47 177 796,40	47 214 086,61
	47406	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	47408	426 036,00	158 181 742,81	158 607 778,81							426 036,00	158 181 742,81	158 607 778,81
	47410	21 965 750,90	2 099 388 489,65	2 121 354 240,55							21 965 750,90	2 099 388 489,65	2 121 354 240,55
	47415	5 916 987,78	0,00	5 916 987,78							5 916 987,78	0,00	5 916 987,78
	47417	30 794,90	4 083 605,98	4 114 400,88							30 794,90	4 083 605,98	4 114 400,88
	47423	1 552 844,41	66 580 347,64	68 133 192,05							1 552 844,41	66 580 347,64	68 133 192,05
	47427	54 906 778,28	46 538 741,43	101 445 519,71	237 975 527,12	38 943 354,21	276 918 881,33	0,00	0,00	0,00	292 882 305,40	85 482 095,64	378 364 401,04
474		84 835 482,48	2 421 950 723,91	2 506 786 206,39	237 975 527,12	38 943 354,21	276 918 881,33	0,00	0,00	0,00	322 811 009,60	2 460 894 078,12	2 783 705 087,72
	47502	356 651 116,32	186 284 022,64	542 935 138,96	0,00	0,09	0,09	356 651 116,32	186 284 022,73	542 935 139,05	0,00	0,00	0,00
475		356 651 116,32	186 284 022,64	542 935 138,96	0,00	0,09	0,09	356 651 116,32	186 284 022,73	542 935 139,05	0,00	0,00	0,00
	47802	2 029 177,29	0,00	2 029 177,29							2 029 177,29	0,00	2 029 177,29
478		2 029 177,29	0,00	2 029 177,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 029 177,29	0,00	2 029 177,29
	47901	2 012 058 021,18	0,00	2 012 058 021,18							2 012 058 021,18	0,00	2 012 058 021,18
479		2 012 058 021,18	0,00	2 012 058 021,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 012 058 021,18	0,00	2 012 058 021,18
Итого по разделу 4		62 087 383 294,44	19 131 656 279,78	81 219 039 574,22	238 105 614,05	39 764 459,79	277 870 073,84	356 651 116,32	186 284 022,73	542 935 139,05	61 968 837 792,17	18 985 136 716,84	80 953 974 509,01

	50104	0,00	0,00	0,00	0,00	1 170 035,62	1 170 035,62				0,00	1 170 035,62	1 170 035,62
	50105	405 992 490,00	0,00	405 992 490,00	1 749 123,76		1 749 123,76				407 741 613,76	0,00	407 741 613,76
	50106	1 078 058 061,30	0,00	1 078 058 061,30	22 701 043,36		22 701 043,36				1 100 759 104,66	0,00	1 100 759 104,66
	50107	7 372 273 704,48	0,00	7 372 273 704,48	81 701 710,50		81 701 710,50				7 453 975 414,98	0,00	7 453 975 414,98
	50109	0,00	0,00	0,00		25 985 271,30	25 985 271,30				0,00	25 985 271,30	25 985 271,30
	50110	0,00	0,00	0,00	18 310 995,30	42 521 016,09	60 832 011,39				18 310 995,30	42 521 016,09	60 832 011,39
	50112	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	50113	4 094 513 767,68	0,00	4 094 513 767,68							4 094 513 767,68	0,00	4 094 513 767,68
501		12 950 838 023,46	0,00	12 950 838 023,46	124 462 872,92	69 676 323,01	194 139 195,93	0,00	0,00	0,00	13 075 300 896,38	69 676 323,01	13 144 977 219,39
	50205	0,00	34 978 335,00	34 978 335,00							0,00	34 978 335,00	34 978 335,00
	50206	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	50207	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	50208	206 760 297,60	0,00	206 760 297,60	4 424 000,00		4 424 000,00				211 184 297,60	0,00	211 184 297,60
	50209	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	50210	0,00	1 563 164 948,05	1 563 164 948,05							0,00	1 563 164 948,05	1 563 164 948,05
	50211	734 877 528,37	4 567 349 514,16	5 302 227 042,53		332 755,41	332 755,41				734 877 528,37	4 567 682 269,57	5 302 559 797,94
502		941 637 825,97	6 165 492 797,21	7 107 130 623,18	4 424 000,00	332 755,41	4 756 755,41	0,00	0,00	0,00	946 061 825,97	6 165 825 552,62	7 111 887 378,59
	50406	136 519 460,45	90 019 868,31	226 539 328,76							136 519 460,45	90 019 868,31	226 539 328,76
504		136 519 460,45	90 019 868,31	226 539 328,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	136 519 460,45	90 019 868,31	226 539 328,76
	50605	12 379 102,49	0,00	12 379 102,49							12 379 102,49	0,00	12 379 102,49
	50606	617 053 977,90	0,00	617 053 977,90							617 053 977,90	0,00	617 053 977,90
	50610	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	50611	1 427 356 907,80	0,00	1 427 356 907,80							1 427 356 907,80	0,00	1 427 356 907,80
	50613	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
506		2 056 789 988,19	0,00	2 056 789 988,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 056 789 988,19	0,00	2 056 789 988,19
	50705	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	50706	105 217 246,16	0,00	105 217 246,16							105 217 246,16	0,00	105 217 246,16
	50708	0,00	638 795 596,78	638 795 596,78							0,00	638 795 596,78	638 795 596,78
507		105 217 246,16	638 795 596,78	744 012 842,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	105 217 246,16	638 795 596,78	744 012 842,94
	50905	2 444 422,92	0,00	2 444 422,92				237 919,92		237 919,92	2 206 503,00	0,00	2 206 503,00
509		2 444 422,92	0,00	2 444 422,92	0,00	0,00	0,00	237 919,92	0,00	237 919,92	2 206 503,00	0,00	2 206 503,00
	51401	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	51402	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	51403	235 042 065,50	0,00	235 042 065,50	255 776,42		255 776,42				235 297 841,92	0,00	235 297 841,92
	51404	299 339 162,29	0,00	299 339 162,29	305 381,81		305 381,81				299 644 544,10	0,00	299 644 544,10
	51405	603 536 705,11	0,00	603 536 705,11	648 518,31		648 518,31				604 185 223,42	0,00	604 185 223,42
	51406	174 600 000,00	0,00	174 600 000,00	55 329,84		55 329,84				174 655 329,84	0,00	174 655 329,84
514		1 312 517 932,90	0,00	1 312 517 932,90	1 265 006,38	0,00	1 265 006,38	0,00	0,00	0,00	1 313 782 939,28	0,00	1 313 782 939,28
	51501	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	51502	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	51503	66 639 309,37	0,00	66 639 309,37	63 365,60		63 365,60				66 702 674,97	0,00	66 702 674,97
	51504	195 928 523,60	0,00	195 928 523,60	85 715,20		85 715,20				196 014 238,80	0,00	196 014 238,80
	51505	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	51509	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
515		262 567 832,97	0,00	262 567 832,97	149 080,80	0,00	149 080,80	0,00	0,00	0,00	262 716 913,77	0,00	262 716 913,77
	52502	1 074 226 010,97	114 267 347,27	1 188 493 358,24				538 169 174,24	10 521 103,44	548 690 277,68	536 056 836,73	103 746 243,83	639 803 080,56
525		1 074 226 010,97	114 267 347,27	1 188 493 358,24	0,00	0,00	0,00	538 169 174,24	10 521 103,44	548 690 277,68	536 056 836,73	103 746 243,83	639 803 080,56
Итого по разделу 5		18 842 758 743,99	7 008 575 609,57	25 851 334 353,56	130 300 960,10	70 009 078,42	200 310 038,52	538 407 094,16	10 521 103,44	548 928 197,60	18 434 652 609,93	7 068 063 584,55	25 502 716 194,48
	60101	2 582 411 620,50	0,00	2 582 411 620,50							2 582 411 620,50	0,00	2 582 411 620,50
	60102	264 326 164,00	0,00	264 326 164,00							264 326 164,00	0,00	264 326 164,00
	60104	0,00	1 227 310,00	1 227 310,00							0,00	1 227 310,00	1 227 310,00
601		2 846 737 784,50	1 227 310,00	2 847 965 094,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 846 737 784,50	1 227 310,00	2 847 965 094,50
	60201	124 634 435,03	0,00	124 634 435,03							124 634 435,03	0,00	124 634 435,03
	60202	323 400 000,00	0,00	323 400 000,00							323 400 000,00	0,00	323 400 000,00
602		448 034 435,03	0,00	448 034 435,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	448 034 435,03	0,00	448 034 435,03
	60302	270 422 491,74	0,00	270 422 491,74							270 422 491,74	0,00	270 422 491,74
	60304	798 815,40	0,00	798 815,40							798 815,40	0,00	798 815,40
	60306	628 557,51	0,00	628 557,51							628 557,51	0,00	628 557,51
	60308	6 824 526,82	3 209 568,82	10 034 095,64							6 824 526,82	3 209 568,82	10 034 095,64
	60310	9 625 190,78	0,00	9 625 190,78							9 625 190,78	0,00	9 625 190,78

	60312	116 364 998,99	404 805,87	116 769 804,86	16 862 838,47	9 193 865,60	26 056 704,07	74 595,78		74 595,78	133 153 241,68	9 598 671,47	142 751 913,15
	60314	9 147 094,80	18 640 230,86	27 787 325,66							9 147 094,80	18 640 230,86	27 787 325,66
	60315	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	60323	983 772,06	639 997,86	1 623 769,92							983 772,06	639 997,86	1 623 769,92
603		414 795 448,10	22 894 603,41	437 690 051,51	16 862 838,47	9 193 865,60	26 056 704,07	74 595,78	0,00	74 595,78	431 583 690,79	32 088 469,01	463 672 159,80
	60401	532 560 826,40	0,00	532 560 826,40							532 560 826,40	0,00	532 560 826,40
	60404	1 218 803,12	0,00	1 218 803,12							1 218 803,12	0,00	1 218 803,12
604		533 779 629,52	0,00	533 779 629,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	533 779 629,52	0,00	533 779 629,52
	60701	52 603 260,42	0,00	52 603 260,42							52 603 260,42	0,00	52 603 260,42
	60702	68 644,07	0,00	68 644,07							68 644,07	0,00	68 644,07
607		52 671 904,49	0,00	52 671 904,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52 671 904,49	0,00	52 671 904,49
	60901	88 145,82	0,00	88 145,82							88 145,82	0,00	88 145,82
609		88 145,82	0,00	88 145,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	88 145,82	0,00	88 145,82
	61002	546 979,42	0,00	546 979,42							546 979,42	0,00	546 979,42
	61008	303 499,96	0,00	303 499,96							303 499,96	0,00	303 499,96
	61009	73 736 356,40	0,00	73 736 356,40							73 736 356,40	0,00	73 736 356,40
	61010	29 839,26	0,00	29 839,26							29 839,26	0,00	29 839,26
	61011	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
610		74 616 675,04	0,00	74 616 675,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	74 616 675,04	0,00	74 616 675,04
	61202	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	61204	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
612		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	61403	119 628 983,84	2 854 181,62	122 483 165,46							119 628 983,84	2 854 181,62	122 483 165,46
	61406	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	61408	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
614		119 628 983,84	2 854 181,62	122 483 165,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	119 628 983,84	2 854 181,62	122 483 165,46
Итого по разделу 6		4 490 353 006,34	26 976 095,03	4 517 329 101,37	16 862 838,47	9 193 865,60	26 056 704,07	74 595,78	0,00	74 595,78	4 507 141 249,03	36 169 960,63	4 543 311 209,66
	70201	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	70202	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	70203	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	70204	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	70205	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	70206	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	70208	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	70209	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
702		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	70401	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
704		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	70501	583 113 368,00	0,00	583 113 368,00				583 113 368,00		583 113 368,00	0,00	0,00	0,00
	70502	0,00	0,00	0,00	1 038 335 243,00		1 038 335 243,00				1 038 335 243,00	0,00	1 038 335 243,00
705		583 113 368,00	0,00	583 113 368,00	1 038 335 243,00	0,00	1 038 335 243,00	583 113 368,00	0,00	583 113 368,00	1 038 335 243,00	0,00	1 038 335 243,00
Итого по разделу 7		583 113 368,00	0,00	583 113 368,00	1 038 335 243,00	0,00	1 038 335 243,00	583 113 368,00	0,00	583 113 368,00	1 038 335 243,00	0,00	1 038 335 243,00
ИТОГО ПО АКТИВУ		123 868 506 040,26	36 241 838 996,17	160 110 345 036,43	1 423 604 655,62	118 967 403,87	1 542 572 059,49	1 479 238 739,76	369 875 460,87	1 849 114 200,63	123 812 871 956,12	35 990 930 939,17	159 803 802 895,29
	10204	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	10205	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	10206	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	10207	11 545 000 000,00	0,00	11 545 000 000,00							11 545 000 000,00	0,00	11 545 000 000,00
102		11 545 000 000,00	0,00	11 545 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 545 000 000,00	0,00	11 545 000 000,00
	10602	1 545 000 000,00	0,00	1 545 000 000,00							1 545 000 000,00	0,00	1 545 000 000,00
106		1 545 000 000,00	0,00	1 545 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 545 000 000,00	0,00	1 545 000 000,00
	10701	1 291 933 664,38	0,00	1 291 933 664,38							1 291 933 664,38	0,00	1 291 933 664,38
	10702	3 138 104,96	0,00	3 138 104,96							3 138 104,96	0,00	3 138 104,96
	10703	421 671 330,42	0,00	421 671 330,42							421 671 330,42	0,00	421 671 330,42
	10704	3 395 407,80	0,00	3 395 407,80							3 395 407,80	0,00	3 395 407,80
107		1 720 138 507,56	0,00	1 720 138 507,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 720 138 507,56	0,00	1 720 138 507,56
Итого по разделу 1		14 810 138 507,56	0,00	14 810 138 507,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 810 138 507,56	0,00	14 810 138 507,56
	20309	0,00	33 227 219,69	33 227 219,69							0,00	33 227 219,69	33 227 219,69
203		0,00	33 227 219,69	33 227 219,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 227 219,69	33 227 219,69
Итого по разделу 2		0,00	33 227 219,69	33 227 219,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 227 219,69	33 227 219,69

	30109	569 254 883,96	188 615 425,75	757 870 309,71						569 254 883,96	188 615 425,75	757 870 309,71
	30111	0,00	308 219,76	308 219,76						0,00	308 219,76	308 219,76
	30112	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	30116	0,00	40 338 210,00	40 338 210,00						0,00	40 338 210,00	40 338 210,00
	30126	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
301		569 254 883,96	229 261 855,51	798 516 739,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	569 254 883,96	229 261 855,51	798 516 739,47
	30220	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	30222	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	30223	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	30230	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	30231	84 728 003,50	0,00	84 728 003,50						84 728 003,50	0,00	84 728 003,50
	30232	47 061 599,68	16 747 326,70	63 808 926,38						47 061 599,68	16 747 326,70	63 808 926,38
302		131 789 603,18	16 747 326,70	148 536 929,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	131 789 603,18	16 747 326,70	148 536 929,88
	30301	19 278 338 621,33	2 179 881 730,96	21 458 220 352,29						19 278 338 621,33	2 179 881 730,96	21 458 220 352,29
	30305	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
303		19 278 338 621,33	2 179 881 730,96	21 458 220 352,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 278 338 621,33	2 179 881 730,96	21 458 220 352,29
	30408	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
304		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	30601	1 463 030 908,95	0,00	1 463 030 908,95						1 463 030 908,95	0,00	1 463 030 908,95
	30603	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	30606	64 879 350,89	62 520 190,07	127 399 540,96						64 879 350,89	62 520 190,07	127 399 540,96
	30607	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
306		1 527 910 259,84	62 520 190,07	1 590 430 449,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 527 910 259,84	62 520 190,07	1 590 430 449,91
	31302	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	31303	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	31304	1 009 000 000,00	75 459 720,00	1 084 459 720,00						1 009 000 000,00	75 459 720,00	1 084 459 720,00
	31305	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	31306	30 000 000,00	240 679 060,00	270 679 060,00						30 000 000,00	240 679 060,00	270 679 060,00
	31307	80 000 000,00	748 659 100,00	828 659 100,00						80 000 000,00	748 659 100,00	828 659 100,00
	31308	0,00	768 296 060,00	768 296 060,00						0,00	768 296 060,00	768 296 060,00
313		1 119 000 000,00	1 833 093 940,00	2 952 093 940,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 119 000 000,00	1 833 093 940,00	2 952 093 940,00
	31401	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	31402	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	31403	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	31404	0,00	179 666 000,00	179 666 000,00						0,00	179 666 000,00	179 666 000,00
	31405	0,00	290 202 480,27	290 202 480,27						0,00	290 202 480,27	290 202 480,27
	31406	0,00	187 673 550,42	187 673 550,42						0,00	187 673 550,42	187 673 550,42
	31407	0,00	5 374 146 621,62	5 374 146 621,62						0,00	5 374 146 621,62	5 374 146 621,62
	31408	0,00	3 284 472 005,46	3 284 472 005,46						0,00	3 284 472 005,46	3 284 472 005,46
	31409	0,00	724 036 324,52	724 036 324,52						0,00	724 036 324,52	724 036 324,52
314		0,00	10 040 196 982,29	10 040 196 982,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 040 196 982,29	10 040 196 982,29
	31502	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	31503	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	31505	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	31506	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	31507	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
315		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	31605	0,00	37 137 880,22	37 137 880,22						0,00	37 137 880,22	37 137 880,22
	31606	0,00	1 582 718 598,30	1 582 718 598,30						0,00	1 582 718 598,30	1 582 718 598,30
	31607	0,00	143 106 181,75	143 106 181,75						0,00	143 106 181,75	143 106 181,75
	31608	0,00	73 638 600,00	73 638 600,00						0,00	73 638 600,00	73 638 600,00
	31609	0,00	46 731 126,60	46 731 126,60						0,00	46 731 126,60	46 731 126,60
316		0,00	1 883 332 386,87	1 883 332 386,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 883 332 386,87	1 883 332 386,87
	31702	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
317		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	32015	900 000,00	0,00	900 000,00						900 000,00	0,00	900 000,00
320		900 000,00	0,00	900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	900 000,00	0,00	900 000,00
	32115	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
321		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	32211	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00

322		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	32311	20 281 297,75	0,00	20 281 297,75								20 281 297,75	0,00	20 281 297,75	
323		20 281 297,75	0,00	20 281 297,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 281 297,75	0,00	20 281 297,75	
	32801	3 613 415,40	25 314 072,85	28 927 488,25	3 613 415,40	25 314 072,86	28 927 488,26	0,00	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	
328		3 613 415,40	25 314 072,85	28 927 488,25	3 613 415,40	25 314 072,86	28 927 488,26	0,00	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	
Итого	по разделу 3	22 651 088 081,46	16 270 348 485,25	38 921 436 566,71	3 613 415,40	25 314 072,86	28 927 488,26	0,00	0,01	0,01	0,01	22 647 474 666,06	16 245 034 412,40	38 892 509 078,46	
	40202	0,00	139 828,16	139 828,16								0,00	139 828,16	139 828,16	
402		0,00	139 828,16	139 828,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	139 828,16	139 828,16	
	40502	140 018 267,85	89 500 313,50	229 518 581,35								140 018 267,85	89 500 313,50	229 518 581,35	
	40503	0,00	170,32	170,32								0,00	170,32	170,32	
405		140 018 267,85	89 500 483,82	229 518 751,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	140 018 267,85	89 500 483,82	229 518 751,67	
	40602	58 773 470,66	13 629,53	58 787 100,19								58 773 470,66	13 629,53	58 787 100,19	
	40603	6 492 635,72	0,00	6 492 635,72								6 492 635,72	0,00	6 492 635,72	
406		65 266 106,38	13 629,53	65 279 735,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	65 266 106,38	13 629,53	65 279 735,91	
	40701	1 639 720 297,59	3 666 594,89	1 643 386 892,48								1 639 720 297,59	3 666 594,89	1 643 386 892,48	
	40702	10 567 953 032,40	895 190 750,58	11 463 143 782,98								10 567 953 032,40	895 190 750,58	11 463 143 782,98	
	40703	277 235 176,45	820 888,25	278 056 064,70								277 235 176,45	820 888,25	278 056 064,70	
407		12 484 908 506,44	899 678 233,72	13 384 586 740,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 484 908 506,44	899 678 233,72	13 384 586 740,16	
	40802	162 777 224,58	88 694,74	162 865 919,32								162 777 224,58	88 694,74	162 865 919,32	
	40804	56,24	0,00	56,24								56,24	0,00	56,24	
	40805	49 685,36	0,00	49 685,36								49 685,36	0,00	49 685,36	
	40807	5 289 879 527,80	877 578 391,85	6 167 457 919,65								5 289 879 527,80	877 578 391,85	6 167 457 919,65	
	40809	71 155,93	0,00	71 155,93								71 155,93	0,00	71 155,93	
	40813	9 504,83	0,00	9 504,83								9 504,83	0,00	9 504,83	
	40814	367 567,98	0,00	367 567,98								367 567,98	0,00	367 567,98	
	40815	175,28	0,00	175,28								175,28	0,00	175,28	
	40817	1 112 029 209,71	267 413 660,59	1 379 442 870,30								1 112 029 209,71	267 413 660,59	1 379 442 870,30	
	40820	20 093 571,69	2 582 885,98	22 676 457,67								20 093 571,69	2 582 885,98	22 676 457,67	
408		6 585 277 679,40	1 147 663 633,16	7 732 941 312,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 585 277 679,40	1 147 663 633,16	7 732 941 312,56	
	40901	1 757 528 580,00	0,00	1 757 528 580,00								1 757 528 580,00	0,00	1 757 528 580,00	
	40905	56 590 361,10	2,95	56 590 364,05								56 590 361,10	2,95	56 590 364,05	
	40906	58 246 897,00	0,00	58 246 897,00								58 246 897,00	0,00	58 246 897,00	
	40909	0,00	306 239,37	306 239,37								0,00	306 239,37	306 239,37	
	40910	0,00	892,74	892,74								0,00	892,74	892,74	
	40911	30 849 493,61	0,00	30 849 493,61								30 849 493,61	0,00	30 849 493,61	
	40912	0,00	38 319,81	38 319,81								0,00	38 319,81	38 319,81	
	40913	0,00	5 413,41	5 413,41								0,00	5 413,41	5 413,41	
409		1 903 215 331,71	350 868,28	1 903 566 199,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 903 215 331,71	350 868,28	1 903 566 199,99	
	41802	0,00	0,00	0,00								0,00	0,00	0,00	
	41803	0,00	0,00	0,00								0,00	0,00	0,00	
418		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	41903	3 300 000,00	0,00	3 300 000,00								3 300 000,00	0,00	3 300 000,00	
419		3 300 000,00	0,00	3 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 300 000,00	0,00	3 300 000,00	
	42002	211 000 000,00	0,00	211 000 000,00								211 000 000,00	0,00	211 000 000,00	
	42003	609 120 000,00	0,00	609 120 000,00								609 120 000,00	0,00	609 120 000,00	
	42004	2 000 000,00	4 909 240,00	6 909 240,00								2 000 000,00	4 909 240,00	6 909 240,00	
	42005	1 371 963 000,00	4 068 741,05	1 376 031 741,05								1 371 963 000,00	4 068 741,05	1 376 031 741,05	
	42006	279 000 000,00	7 363 860,00	286 363 860,00								279 000 000,00	7 363 860,00	286 363 860,00	
420		2 473 083 000,00	16 341 841,05	2 489 424 841,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 473 083 000,00	16 341 841,05	2 489 424 841,05	
	42101	0,00	0,00	0,00								0,00	0,00	0,00	
	42102	299 630 000,00	0,00	299 630 000,00								299 630 000,00	0,00	299 630 000,00	
	42103	3 739 700 000,00	0,00	3 739 700 000,00								3 739 700 000,00	0,00	3 739 700 000,00	
	42104	12 381 800 000,00	6 382 012,00	12 388 182 012,00								12 381 800 000,00	6 382 012,00	12 388 182 012,00	
	42105	557 054 000,00	359 209 233,36	916 263 233,36								557 054 000,00	359 209 233,36	916 263 233,36	
	42106	403 000 000,00	959 756 420,00	1 362 756 420,00								403 000 000,00	959 756 420,00	1 362 756 420,00	
	42107	12 000 000,00	0,00	12 000 000,00								12 000 000,00	0,00	12 000 000,00	
421		17 393 184 000,00	1 325 347 665,36	18 718 531 665,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 393 184 000,00	1 325 347 665,36	18 718 531 665,36	
	42205	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00								6 000 000,00	0,00	6 000 000,00	
	42206	12 000 000,00	0,00	12 000 000,00								12 000 000,00	0,00	12 000 000,00	
422		18 000 000,00	0,00	18 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 000 000,00	0,00	18 000 000,00	

	42301	267 253 018,35	64 849 006,14	332 102 024,49							267 253 018,35	64 849 006,14	332 102 024,49
	42302	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	42303	66 136 711,57	20 857 145,40	86 993 856,97							66 136 711,57	20 857 145,40	86 993 856,97
	42304	658 519 489,85	90 259 260,32	748 778 750,17							658 519 489,85	90 259 260,32	748 778 750,17
	42305	706 866 851,85	476 748 378,04	1 183 615 229,89							706 866 851,85	476 748 378,04	1 183 615 229,89
	42306	8 510 765 188,23	2 063 315 603,32	10 574 080 791,55							8 510 765 188,23	2 063 315 603,32	10 574 080 791,55
	42307	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	42308	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	42309	54 395,73	0,00	54 395,73							54 395,73	0,00	54 395,73
	42310	22 978,35	0,00	22 978,35							22 978,35	0,00	22 978,35
	42311	31 917,97	0,00	31 917,97							31 917,97	0,00	31 917,97
	42312	53 688,55	0,00	53 688,55							53 688,55	0,00	53 688,55
	42313	223 013,74	0,00	223 013,74							223 013,74	0,00	223 013,74
	42314	307 157,78	18 803 103,00	19 110 260,78							307 157,78	18 803 103,00	19 110 260,78
	42315	77 067,07	0,00	77 067,07							77 067,07	0,00	77 067,07
423		10 210 311 479,04	2 734 832 496,22	12 945 143 975,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 210 311 479,04	2 734 832 496,22	12 945 143 975,26
	42502	683 787 000,00	420 869 145,20	1 104 656 145,20							683 787 000,00	420 869 145,20	1 104 656 145,20
	42503	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	42504	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	42505	54 406 849,32	73 638 600,00	128 045 449,32							54 406 849,32	73 638 600,00	128 045 449,32
	42506	0,00	1 227 310,00	1 227 310,00							0,00	1 227 310,00	1 227 310,00
425		738 193 849,32	495 735 055,20	1 233 928 904,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	738 193 849,32	495 735 055,20	1 233 928 904,52
	42601	2 257 785,53	6 191 326,40	8 449 111,93							2 257 785,53	6 191 326,40	8 449 111,93
	42603	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	42604	3 631 418,04	6 376 371,15	10 007 789,19							3 631 418,04	6 376 371,15	10 007 789,19
	42605	1 038 209,52	145 804,43	1 184 013,95							1 038 209,52	145 804,43	1 184 013,95
	42606	63 854 086,95	9 993 396,21	73 847 483,16							63 854 086,95	9 993 396,21	73 847 483,16
	42609	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	42610	1 235,98	0,00	1 235,98							1 235,98	0,00	1 235,98
	42611	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	42612	1 267,11	0,00	1 267,11							1 267,11	0,00	1 267,11
	42613	3 903,41	0,00	3 903,41							3 903,41	0,00	3 903,41
	42614	2 824,96	0,00	2 824,96							2 824,96	0,00	2 824,96
	42615	2 879,06	0,00	2 879,06							2 879,06	0,00	2 879,06
426		70 793 610,56	22 706 898,19	93 500 508,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 793 610,56	22 706 898,19	93 500 508,75
	43702	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	43703	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	43705	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
437		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	43801	4 497 569,34	0,00	4 497 569,34							4 497 569,34	0,00	4 497 569,34
	43802	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	43803	1 384,93	0,00	1 384,93							1 384,93	0,00	1 384,93
	43804	445 450,00	0,00	445 450,00							445 450,00	0,00	445 450,00
	43805	3 997 829,01	235 688,93	4 233 517,94							3 997 829,01	235 688,93	4 233 517,94
	43806	4 663,42	46 297 718,23	46 302 381,65							4 663,42	46 297 718,23	46 302 381,65
	43807	1 700 600 000,00	161 634 203,16	1 862 234 203,16							1 700 600 000,00	161 634 203,16	1 862 234 203,16
438		1 709 546 896,70	208 167 610,32	1 917 714 507,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 709 546 896,70	208 167 610,32	1 917 714 507,02
	44002	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	44003	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	44005	3 601 308,65	0,00	3 601 308,65							3 601 308,65	0,00	3 601 308,65
	44006	3 730 302,07	4 909 240 000,00	4 912 970 302,07							3 730 302,07	4 909 240 000,00	4 912 970 302,07
	44007	0,00	770 750 680,00	770 750 680,00							0,00	770 750 680,00	770 750 680,00
440		7 331 610,72	5 679 990 680,00	5 687 322 290,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 331 610,72	5 679 990 680,00	5 687 322 290,72
	44215	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
442		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	44615	1 551 999,22	0,00	1 551 999,22							1 551 999,22	0,00	1 551 999,22
446		1 551 999,22	0,00	1 551 999,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 551 999,22	0,00	1 551 999,22
	44915	1 208 704,54	0,00	1 208 704,54							1 208 704,54	0,00	1 208 704,54
449		1 208 704,54	0,00	1 208 704,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 208 704,54	0,00	1 208 704,54
	45015	90 000,00	0,00	90 000,00							90 000,00	0,00	90 000,00

450		90 000,00	0,00	90 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90 000,00	0,00	90 000,00
	45115	73 662,83	0,00	73 662,83							73 662,83	0,00	73 662,83
451		73 662,83	0,00	73 662,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	73 662,83	0,00	73 662,83
	45215	193 488 139,77	0,00	193 488 139,77				189 199 966,68		189 199 966,68	382 688 106,45	0,00	382 688 106,45
452		193 488 139,77	0,00	193 488 139,77	0,00	0,00	0,00	189 199 966,68	0,00	189 199 966,68	382 688 106,45	0,00	382 688 106,45
	45315	122 731,00	0,00	122 731,00							122 731,00	0,00	122 731,00
453		122 731,00	0,00	122 731,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	122 731,00	0,00	122 731,00
	45415	3 897 651,18	0,00	3 897 651,18							3 897 651,18	0,00	3 897 651,18
454		3 897 651,18	0,00	3 897 651,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 897 651,18	0,00	3 897 651,18
	45515	128 546 429,84	0,00	128 546 429,84							128 546 429,84	0,00	128 546 429,84
455		128 546 429,84	0,00	128 546 429,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	128 546 429,84	0,00	128 546 429,84
	45615	50 203 240,10	0,00	50 203 240,10							50 203 240,10	0,00	50 203 240,10
456		50 203 240,10	0,00	50 203 240,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 203 240,10	0,00	50 203 240,10
	45715	321 612,62	0,00	321 612,62							321 612,62	0,00	321 612,62
457		321 612,62	0,00	321 612,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	321 612,62	0,00	321 612,62
	45818	385 394 744,47	0,00	385 394 744,47							385 394 744,47	0,00	385 394 744,47
458		385 394 744,47	0,00	385 394 744,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	385 394 744,47	0,00	385 394 744,47
	47403	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	47405	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	47407	10 176,83	178 831 034,49	178 841 211,32							10 176,83	178 831 034,49	178 841 211,32
	47409	21 965 750,90	3 022 003 629,81	3 043 969 380,71							21 965 750,90	3 022 003 629,81	3 043 969 380,71
	47411	221 625 316,50	69 528 296,63	291 153 613,13							221 625 316,50	69 528 296,63	291 153 613,13
	47414	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	47416	179 458 406,43	41 704 449,92	221 162 856,35							179 458 406,43	41 704 449,92	221 162 856,35
	47422	248 755 660,87	2 387 798,89	251 143 459,76							248 755 660,87	2 387 798,89	251 143 459,76
	47425	115 926 019,33	0,00	115 926 019,33							115 926 019,33	0,00	115 926 019,33
	47426	136 018 365,32	289 826 060,71	425 844 426,03				124 222,43	124 222,43	136 018 365,32	289 950 283,14	425 968 648,46	
474		923 759 696,18	3 604 281 270,45	4 528 040 966,63	0,00	0,00	0,00	124 222,43	124 222,43	923 759 696,18	3 604 405 492,88	4 528 165 189,06	
	47501	51 648 842,71	21 268 188,19	72 917 030,90	51 648 842,71	21 268 188,41	72 917 031,12	0,00	0,22	0,00	0,00	0,00	0,00
475		51 648 842,71	21 268 188,19	72 917 030,90	51 648 842,71	21 268 188,41	72 917 031,12	0,00	0,22	0,00	0,00	0,00	0,00
	47602	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00	0,00
476		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	47804	2 029 177,00	0,00	2 029 177,00						2 029 177,00	0,00	2 029 177,00	
478		2 029 177,00	0,00	2 029 177,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 029 177,00	0,00	2 029 177,00	
Итого	по разделу 4	55 544 766 969,58	16 246 018 381,65	71 790 785 351,23	51 648 842,71	21 268 188,41	72 917 031,12	189 199 966,68	124 222,65	189 324 189,33	55 682 318 093,55	16 224 874 415,89	71 907 192 509,44
	50111	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
501		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	50213	435 978 332,00	0,00	435 978 332,00							435 978 332,00	0,00	435 978 332,00
502		435 978 332,00	0,00	435 978 332,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	435 978 332,00	0,00	435 978 332,00
	50405	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
504		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	50609	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
506		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	50709	1 016 104,00	0,00	1 016 104,00							1 016 104,00	0,00	1 016 104,00
507		1 016 104,00	0,00	1 016 104,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 016 104,00	0,00	1 016 104,00
	51410	247 000,00	0,00	247 000,00							247 000,00	0,00	247 000,00
514		247 000,00	0,00	247 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	247 000,00	0,00	247 000,00
	51510	13 994 254,97	0,00	13 994 254,97							13 994 254,97	0,00	13 994 254,97
515		13 994 254,97	0,00	13 994 254,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 994 254,97	0,00	13 994 254,97
	52005	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	52006	7 304 683 000,00	0,00	7 304 683 000,00							7 304 683 000,00	0,00	7 304 683 000,00
520		7 304 683 000,00	0,00	7 304 683 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 304 683 000,00	0,00	7 304 683 000,00
	52103	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	52105	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00							5 000 000,00	0,00	5 000 000,00
521		5 000 000,00	0,00	5 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00
	52301	40 218 849,06	0,00	40 218 849,06							40 218 849,06	0,00	40 218 849,06
	52302	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00							30 000 000,00	0,00	30 000 000,00
	52303	387 948 335,70	308 626 686,14	696 575 021,84							387 948 335,70	308 626 686,14	696 575 021,84
	52304	3 566 971 197,07	204 344 209,96	3 771 315 407,03							3 566 971 197,07	204 344 209,96	3 771 315 407,03
	52305	10 931 199 705,91	2 878 214 151,17	13 809 413 857,08							10 931 199 705,91	2 878 214 151,17	13 809 413 857,08

	52306	2 655 753 136,04	0,00	2 655 753 136,04							2 655 753 136,04	0,00	2 655 753 136,04
	52307	0,00	2 454 620,00	2 454 620,00							0,00	2 454 620,00	2 454 620,00
523		17 612 091 223,78	3 393 639 667,27	21 005 730 891,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 612 091 223,78	3 393 639 667,27	21 005 730 891,05
	52401	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	52402	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	52403	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	52405	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	52406	16 238 000,00	0,00	16 238 000,00							16 238 000,00	0,00	16 238 000,00
	52407	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
524		16 238 000,00	0,00	16 238 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 238 000,00	0,00	16 238 000,00
	52501	149 953 944,30	0,00	149 953 944,30							149 953 944,30	0,00	149 953 944,30
525		149 953 944,30	0,00	149 953 944,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	149 953 944,30	0,00	149 953 944,30
Итого	по разделу 5	25 539 201 859,05	3 393 639 667,27	28 932 841 526,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 539 201 859,05	3 393 639 667,27	28 932 841 526,32
	60301	2 357 166,69	0,00	2 357 166,69			455 221 875,00			455 221 875,00	457 579 041,69	0,00	457 579 041,69
	60303	5 624 560,02	0,00	5 624 560,02							5 624 560,02	0,00	5 624 560,02
	60305	114 631,91	0,00	114 631,91							114 631,91	0,00	114 631,91
	60307	100,00	0,00	100,00							100,00	0,00	100,00
	60309	52 109 625,82	0,00	52 109 625,82							52 109 625,82	0,00	52 109 625,82
	60311	1 922 554,67	41 728 540,00	43 651 094,67			7 089 202,14	21 301,93	7 110 504,07	9 011 756,81	41 749 841,93	50 761 598,74	
	60313	0,00	368 193,00	368 193,00							0,00	368 193,00	368 193,00
	60320	630 673,00	0,00	630 673,00							630 673,00	0,00	630 673,00
	60322	15 139 070,60	18 321,04	15 157 391,64							15 139 070,60	18 321,04	15 157 391,64
	60324	9 592 458,45	0,00	9 592 458,45	121 428,20		121 428,20				9 471 030,25	0,00	9 471 030,25
603		87 490 841,16	42 115 054,04	129 605 895,20	121 428,20	0,00	121 428,20	462 311 077,14	21 301,93	462 332 379,07	549 680 490,10	42 136 355,97	591 816 846,07
	60601	276 768 866,07	0,00	276 768 866,07							276 768 866,07	0,00	276 768 866,07
606		276 768 866,07	0,00	276 768 866,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	276 768 866,07	0,00	276 768 866,07
	60903	47 341,71	0,00	47 341,71							47 341,71	0,00	47 341,71
609		47 341,71	0,00	47 341,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	47 341,71	0,00	47 341,71
	61201	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	61203	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
612		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	61304	6 433,16	0,00	6 433,16							6 433,16	0,00	6 433,16
	61306	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	61308	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
613		6 433,16	0,00	6 433,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 433,16	0,00	6 433,16
Итого	по разделу 6	364 313 482,10	42 115 054,04	406 428 536,14	121 428,20	0,00	121 428,20	462 311 077,14	21 301,93	462 332 379,07	826 503 131,04	42 136 355,97	868 639 487,01
	70101	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	70102	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	70103	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	70106	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	70107	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
701		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	70301	4 510 617 058,21	0,00	4 510 617 058,21	4 510 617 058,21		4 510 617 058,21				0,00	0,00	0,00
	70302	704 870 270,57	0,00	704 870 270,57	1 462 435 526,04	0,00	1 462 435 526,04	5 116 819 822,28	0,00	5 116 819 822,28	4 359 254 566,81	0,00	4 359 254 566,81
703		5 215 487 328,78	0,00	5 215 487 328,78	5 973 052 584,25	0,00	5 973 052 584,25	5 116 819 822,28	0,00	5 116 819 822,28	4 359 254 566,81	0,00	4 359 254 566,81
Итого	по разделу 7	5 215 487 328,78	0,00	5 215 487 328,78	5 973 052 584,25	0,00	5 973 052 584,25	5 116 819 822,28	0,00	5 116 819 822,28	4 359 254 566,81	0,00	4 359 254 566,81
ИТОГО ПО ПАССИВУ		124 124 996 228,53	35 985 348 807,90	160 110 345 036,43	6 028 436 270,56	46 582 261,27	6 075 018 531,83	5 768 330 866,10	145 524,59	5 768 476 390,69	123 864 890 824,07	35 938 912 071,22	159 803 802 895,29

Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

802	80201	4 318 686 342,06	0,00	4 318 686 342,06							4 318 686 342,06	0,00	4 318 686 342,06
		4 318 686 342,06	0,00	4 318 686 342,06							4 318 686 342,06	0,00	4 318 686 342,06
	80601	616 388 455,73	387 885 062,79	1 004 273 518,52							616 388 455,73	387 885 062,79	1 004 273 518,52
806		616 388 455,73	387 885 062,79	1 004 273 518,52							616 388 455,73	387 885 062,79	1 004 273 518,52
	80701	371 183,57	0,00	371 183,57							371 183,57	0,00	371 183,57
807		371 183,57	0,00	371 183,57							371 183,57	0,00	371 183,57
	80801	329 039 479,00	6 432 046,98	335 471 525,98							329 039 479,00	6 432 046,98	335 471 525,98
808		329 039 479,00	6 432 046,98	335 471 525,98							329 039 479,00	6 432 046,98	335 471 525,98
	80901	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
809		0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	81001	26 123 463,14	0,00	26 123 463,14							26 123 463,14	0,00	26 123 463,14

	91803	2 722,06	1 365,51	4 087,57							2 722,06	1 365,51	4 087,57
918		73 558 587,17	209 284 975,87	282 843 563,04							73 558 587,17	209 284 975,87	282 843 563,04
Итого	по разделу 6	383 528 421,73	301 386 448,68	684 914 870,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	383 528 421,73	301 386 448,68	684 914 870,41
	99998	31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65							31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65
999		31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65
Итого	по разделу 7	31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65
ИТОГО ПО АКТИВУ		442 186 598 403,93	58 732 654 987,51	500 919 253 391,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	442 186 598 403,93	58 732 654 987,51	500 919 253 391,44

	91003	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	91004	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
910		0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
Итого	по разделу 4	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	91302	6 201 856 376,65	455 015 616,81	6 656 871 993,46							6 201 856 376,65	455 015 616,81	6 656 871 993,46
	91309	11 701 742 077,79	2 670 051 085,77	14 371 793 163,56							11 701 742 077,79	2 670 051 085,77	14 371 793 163,56
	91312	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	91316	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	91317	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
913		17 903 598 454,44	3 125 066 702,58	21 028 665 157,02							17 903 598 454,44	3 125 066 702,58	21 028 665 157,02
	91404	7 986 060 147,76	2 704 180 963,87	10 690 241 111,63							7 986 060 147,76	2 704 180 963,87	10 690 241 111,63
914		7 986 060 147,76	2 704 180 963,87	10 690 241 111,63							7 986 060 147,76	2 704 180 963,87	10 690 241 111,63
	91507	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
915		0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
Итого	по разделу 5	25 889 658 602,20	5 829 247 666,45	31 718 906 268,65							25 889 658 602,20	5 829 247 666,45	31 718 906 268,65
	99999	469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79							469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79
999		469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79							469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79
Итого	по разделу 7	469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79							469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79
ИТОГО ПО ПАССИВУ		495 090 005 724,99	5 829 247 666,45	500 919 253 391,44							495 090 005 724,99	5 829 247 666,45	500 919 253 391,44

Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

	93001	318 112 500,00	368 193 000,00	686 305 500,00							318 112 500,00	368 193 000,00	686 305 500,00
	93002	0,00	29 455 440,00	29 455 440,00							0,00	29 455 440,00	29 455 440,00
930		318 112 500,00	397 648 440,00	715 760 940,00							318 112 500,00	397 648 440,00	715 760 940,00
	93101	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93102	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
931		0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93201	32 284 715,00	0,00	32 284 715,00							32 284 715,00	0,00	32 284 715,00
	93202	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
932		32 284 715,00	0,00	32 284 715,00							32 284 715,00	0,00	32 284 715,00
	93301	1 043 655,28	0,00	1 043 655,28							1 043 655,28	0,00	1 043 655,28
	93302	6 301 347,53	102 856 759,98	109 158 107,51							6 301 347,53	102 856 759,98	109 158 107,51
	93303	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93304	500 499 964,03	0,00	500 499 964,03							500 499 964,03	0,00	500 499 964,03
	93305	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93306	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93307	0,00	89 021 092,34	89 021 092,34							0,00	89 021 092,34	89 021 092,34
	93308	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93309	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93310	0,00	250 322 147,60	250 322 147,60							0,00	250 322 147,60	250 322 147,60
933		507 844 966,84	442 199 999,92	950 044 966,76							507 844 966,84	442 199 999,92	950 044 966,76
	93406	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93407	0,00	22 399 498,19	22 399 498,19							0,00	22 399 498,19	22 399 498,19
	93408	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
934		0,00	22 399 498,19	22 399 498,19							0,00	22 399 498,19	22 399 498,19
	93501	6 387 100,00	0,00	6 387 100,00							6 387 100,00	0,00	6 387 100,00
	93502	26 326 270,00	0,00	26 326 270,00							26 326 270,00	0,00	26 326 270,00
	93503	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93504	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93506	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93507	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93508	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00

810		26 123 463,14	0,00	26 123 463,14						26 123 463,14	0,00	26 123 463,14
ИТОГО ПО АКТИВУ		5 290 608 923,50	394 317 109,77	5 684 926 033,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 290 608 923,50	394 317 109,77	5 684 926 033,27
851	85101	3 590 893 474,85	173 481 377,25	3 764 374 852,10						3 590 893 474,85	173 481 377,25	3 764 374 852,10
		3 590 893 474,85	173 481 377,25	3 764 374 852,10						3 590 893 474,85	173 481 377,25	3 764 374 852,10
	85201	936 840 786,59	10 633 694,65	947 474 481,24						936 840 786,59	10 633 694,65	947 474 481,24
852		936 840 786,59	10 633 694,65	947 474 481,24						936 840 786,59	10 633 694,65	947 474 481,24
	85301	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
853		0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	85401	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
854		0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	85501	973 076 699,93	0,00	973 076 699,93						973 076 699,93	0,00	973 076 699,93
855		973 076 699,93	0,00	973 076 699,93						973 076 699,93	0,00	973 076 699,93
	ИТОГО	ПО ПАССИВУ	5 500 810 961,37	184 115 071,90	5 684 926 033,27	0,00	0,00	0,00	0,00	5 500 810 961,37	184 115 071,90	5 684 926 033,27

В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

907	90701	21 495,00	0,00	21 495,00						21 495,00	0,00	21 495,00
	90702	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	90703	695 317 000,00	0,00	695 317 000,00						695 317 000,00	0,00	695 317 000,00
	90704	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	90705	2 308 804,68	0,00	2 308 804,68						2 308 804,68	0,00	2 308 804,68
		697 647 299,68	0,00	697 647 299,68						697 647 299,68	0,00	697 647 299,68
	90803	12 728 928 643,99	4 064 406 361,13	16 793 335 005,12						12 728 928 643,99	4 064 406 361,13	16 793 335 005,12
908		12 728 928 643,99	4 064 406 361,13	16 793 335 005,12						12 728 928 643,99	4 064 406 361,13	16 793 335 005,12
	Итого	по разделу 3	13 426 575 943,67	4 064 406 361,13	17 490 982 304,80	0,00	0,00	0,00	0,00	13 426 575 943,67	4 064 406 361,13	17 490 982 304,80
909	90901	35 527 746,35	77 336 743,20	112 864 489,55						35 527 746,35	77 336 743,20	112 864 489,55
	90902	2 120 749 070,48	15 437 424,28	2 136 186 494,76						2 120 749 070,48	15 437 424,28	2 136 186 494,76
	90907	321 523 386,79	6 542 698 086,13	6 864 221 472,92						321 523 386,79	6 542 698 086,13	6 864 221 472,92
	90908	0,00	7 828 923 879,72	7 828 923 879,72						0,00	7 828 923 879,72	7 828 923 879,72
	90909	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
		2 477 800 203,62	14 464 396 133,33	16 942 196 336,95						2 477 800 203,62	14 464 396 133,33	16 942 196 336,95
	91101	0,00	490 924,00	490 924,00						0,00	490 924,00	490 924,00
911	91102	0,00	54 275,82	54 275,82						0,00	54 275,82	54 275,82
	91103	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	91104	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
		0,00	545 199,82	545 199,82						0,00	545 199,82	545 199,82
	91202	138 109,00	0,00	138 109,00						138 109,00	0,00	138 109,00
	91203	75 030,00	0,00	75 030,00						75 030,00	0,00	75 030,00
	91207	4 718,00	0,00	4 718,00						4 718,00	0,00	4 718,00
912	91219	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
		217 857,00	0,00	217 857,00						217 857,00	0,00	217 857,00
Итого	по разделу 4	2 478 018 060,62	14 464 941 333,15	16 942 959 393,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 478 018 060,62	14 464 941 333,15	16 942 959 393,77
	91303	4 098 758 715,37	343 646 800,00	4 442 405 515,37						4 098 758 715,37	343 646 800,00	4 442 405 515,37
913	91305	259 067 475 001,83	39 275 679 706,86	298 343 154 708,69						259 067 475 001,83	39 275 679 706,86	298 343 154 708,69
	91307	129 837 075 954,13	282 594 337,69	130 119 670 291,82						129 837 075 954,13	282 594 337,69	130 119 670 291,82
	91310	2 029 177,29	0,00	2 029 177,29						2 029 177,29	0,00	2 029 177,29
		393 005 338 848,62	39 901 920 844,55	432 907 259 693,17						393 005 338 848,62	39 901 920 844,55	432 907 259 693,17
914	91414	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	91501	9 686 499,94	0,00	9 686 499,94						9 686 499,94	0,00	9 686 499,94
	91503	1 164 275 120,41	0,00	1 164 275 120,41						1 164 275 120,41	0,00	1 164 275 120,41
915	91504	269 240,29	0,00	269 240,29						269 240,29	0,00	269 240,29
		1 174 230 860,64	0,00	1 174 230 860,64						1 174 230 860,64	0,00	1 174 230 860,64
Итого	по разделу 5	394 179 569 709,26	39 901 920 844,55	434 081 490 553,81						394 179 569 709,26	39 901 920 844,55	434 081 490 553,81
	91603	1 187 663,35	0,00	1 187 663,35						1 187 663,35	0,00	1 187 663,35
916	91604	308 781 207,34	56 924 815,57	365 706 022,91						308 781 207,34	56 924 815,57	365 706 022,91
		309 968 870,69	56 924 815,57	366 893 686,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	309 968 870,69	56 924 815,57	366 893 686,26
	91704	963,87	35 176 657,24	35 177 621,11						963,87	35 176 657,24	35 177 621,11
917		963,87	35 176 657,24	35 177 621,11						963,87	35 176 657,24	35 177 621,11
	91802	73 555 865,11	209 283 610,36	282 839 475,47						73 555 865,11	209 283 610,36	282 839 475,47

	91803	2 722,06	1 365,51	4 087,57							2 722,06	1 365,51	4 087,57
918		73 558 587,17	209 284 975,87	282 843 563,04							73 558 587,17	209 284 975,87	282 843 563,04
Итого	по разделу 6	383 528 421,73	301 386 448,68	684 914 870,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	383 528 421,73	301 386 448,68	684 914 870,41
	99998	31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65							31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65
999		31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65
Итого	по разделу 7	31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31 718 906 268,65	0,00	31 718 906 268,65
ИТОГО ПО АКТИВУ		442 186 598 403,93	58 732 654 987,51	500 919 253 391,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	442 186 598 403,93	58 732 654 987,51	500 919 253 391,44

	91003	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	91004	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
910		0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
Итого	по разделу 4	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	91302	6 201 856 376,65	455 015 616,81	6 656 871 993,46							6 201 856 376,65	455 015 616,81	6 656 871 993,46
	91309	11 701 742 077,79	2 670 051 085,77	14 371 793 163,56							11 701 742 077,79	2 670 051 085,77	14 371 793 163,56
	91312	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	91316	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	91317	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
913		17 903 598 454,44	3 125 066 702,58	21 028 665 157,02							17 903 598 454,44	3 125 066 702,58	21 028 665 157,02
	91404	7 986 060 147,76	2 704 180 963,87	10 690 241 111,63							7 986 060 147,76	2 704 180 963,87	10 690 241 111,63
914		7 986 060 147,76	2 704 180 963,87	10 690 241 111,63							7 986 060 147,76	2 704 180 963,87	10 690 241 111,63
	91507	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
915		0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
Итого	по разделу 5	25 889 658 602,20	5 829 247 666,45	31 718 906 268,65							25 889 658 602,20	5 829 247 666,45	31 718 906 268,65
	99999	469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79							469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79
999		469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79							469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79
Итого	по разделу 7	469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79							469 200 347 122,79	0,00	469 200 347 122,79
ИТОГО ПО ПАССИВУ		495 090 005 724,99	5 829 247 666,45	500 919 253 391,44							495 090 005 724,99	5 829 247 666,45	500 919 253 391,44

Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

	93001	318 112 500,00	368 193 000,00	686 305 500,00							318 112 500,00	368 193 000,00	686 305 500,00
	93002	0,00	29 455 440,00	29 455 440,00							0,00	29 455 440,00	29 455 440,00
930		318 112 500,00	397 648 440,00	715 760 940,00							318 112 500,00	397 648 440,00	715 760 940,00
	93101	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93102	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
931		0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93201	32 284 715,00	0,00	32 284 715,00							32 284 715,00	0,00	32 284 715,00
	93202	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
932		32 284 715,00	0,00	32 284 715,00							32 284 715,00	0,00	32 284 715,00
	93301	1 043 655,28	0,00	1 043 655,28							1 043 655,28	0,00	1 043 655,28
	93302	6 301 347,53	102 856 759,98	109 158 107,51							6 301 347,53	102 856 759,98	109 158 107,51
	93303	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93304	500 499 964,03	0,00	500 499 964,03							500 499 964,03	0,00	500 499 964,03
	93305	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93306	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93307	0,00	89 021 092,34	89 021 092,34							0,00	89 021 092,34	89 021 092,34
	93308	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93309	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93310	0,00	250 322 147,60	250 322 147,60							0,00	250 322 147,60	250 322 147,60
933		507 844 966,84	442 199 999,92	950 044 966,76							507 844 966,84	442 199 999,92	950 044 966,76
	93406	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93407	0,00	22 399 498,19	22 399 498,19							0,00	22 399 498,19	22 399 498,19
	93408	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
934		0,00	22 399 498,19	22 399 498,19							0,00	22 399 498,19	22 399 498,19
	93501	6 387 100,00	0,00	6 387 100,00							6 387 100,00	0,00	6 387 100,00
	93502	26 326 270,00	0,00	26 326 270,00							26 326 270,00	0,00	26 326 270,00
	93503	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93504	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93506	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93507	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	93508	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00

935		32 713 370,00	0,00	32 713 370,00						32 713 370,00	0,00	32 713 370,00
	93601	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	93602	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	93603	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	93606	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	93607	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	93608	3 759 775 894,16	0,00	3 759 775 894,16						3 759 775 894,16	0,00	3 759 775 894,16
	93609	0,00	3 341 351 475,00	3 341 351 475,00						0,00	3 341 351 475,00	3 341 351 475,00
936		3 759 775 894,16	3 341 351 475,00	7 101 127 369,16						3 759 775 894,16	3 341 351 475,00	7 101 127 369,16
	93701	2 493 515 417,69	0,00	2 493 515 417,69						2 493 515 417,69	0,00	2 493 515 417,69
	93702	3 057 359 638,41	0,00	3 057 359 638,41						3 057 359 638,41	0,00	3 057 359 638,41
	93703	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	93706	32 525 284,00	0,00	32 525 284,00						32 525 284,00	0,00	32 525 284,00
	93707	41 178 695,00	0,00	41 178 695,00						41 178 695,00	0,00	41 178 695,00
	93708	0,00	2 109 092 006,22	2 109 092 006,22						0,00	2 109 092 006,22	2 109 092 006,22
	93709	0,00	1 798 176 417,13	1 798 176 417,13						0,00	1 798 176 417,13	1 798 176 417,13
	93710	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
937		5 624 579 035,10	3 907 268 423,35	9 531 847 458,45						5 624 579 035,10	3 907 268 423,35	9 531 847 458,45
	93801	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
938		0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	93901	3 267 742,77	0,00	3 267 742,77						3 267 742,77	0,00	3 267 742,77
939		3 267 742,77	0,00	3 267 742,77						3 267 742,77	0,00	3 267 742,77
	94001	543 128 093,26	0,00	543 128 093,26						543 128 093,26	0,00	543 128 093,26
940		543 128 093,26	0,00	543 128 093,26						543 128 093,26	0,00	543 128 093,26
ИТОГО ПО АКТИВУ		10 821 706 317,13	8 110 867 836,46	18 932 574 153,59						10 821 706 317,13	8 110 867 836,46	18 932 574 153,59

960	96001	398 697 048,00	319 100 600,00	717 797 648,00						398 697 048,00	319 100 600,00	717 797 648,00
	96002	29 436 000,00	0,00	29 436 000,00						29 436 000,00	0,00	29 436 000,00
		428 133 048,00	319 100 600,00	747 233 648,00						428 133 048,00	319 100 600,00	747 233 648,00
	96101	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	96102	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
961		0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	96201	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	96202	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
962		0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	96301	6 439 455,80	0,00	6 439 455,80						6 439 455,80	0,00	6 439 455,80
	96302	25 174 591,73	0,00	25 174 591,73						25 174 591,73	0,00	25 174 591,73
	96303	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	96304	504 736 878,22	0,00	504 736 878,22						504 736 878,22	0,00	504 736 878,22
	96305	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	96306	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	96307	0,00	21 580 871,76	21 580 871,76						0,00	21 580 871,76	21 580 871,76
	96308	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	96309	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	96310	0,00	245 462 000,00	245 462 000,00						0,00	245 462 000,00	245 462 000,00
963		536 350 925,75	267 042 871,76	803 393 797,51						536 350 925,75	267 042 871,76	803 393 797,51
	96406	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	96407	0,00	92 550 009,67	92 550 009,67						0,00	92 550 009,67	92 550 009,67
964	96408	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
		0,00	92 550 009,67	92 550 009,67						0,00	92 550 009,67	92 550 009,67
	96501	1 092 765,00	0,00	1 092 765,00						1 092 765,00	0,00	1 092 765,00
	96502	6 556 590,00	102 856 759,98	109 413 349,98						6 556 590,00	102 856 759,98	109 413 349,98
	96503	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	96504	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	96506	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	96507	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	96508	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
965		7 649 355,00	102 856 759,98	110 506 114,98						7 649 355,00	102 856 759,98	110 506 114,98
	96601	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00
	96602	0,00	0,00	0,00						0,00	0,00	0,00

966	96603	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	96606	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	96607	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	96608	0,00	2 108 594 512,69	2 108 594 512,69							0,00	2 108 594 512,69	2 108 594 512,69
	96609	0,00	1 797 447 579,09	1 797 447 579,09							0,00	1 797 447 579,09	1 797 447 579,09
		0,00	3 906 042 091,78	3 906 042 091,78							0,00	3 906 042 091,78	3 906 042 091,78
	96701	2 760 040 688,00	0,00	2 760 040 688,00							2 760 040 688,00	0,00	2 760 040 688,00
	96702	3 327 188 713,67	0,00	3 327 188 713,67							3 327 188 713,67	0,00	3 327 188 713,67
	96703	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
	96706	32 718 400,00	0,00	32 718 400,00							32 718 400,00	0,00	32 718 400,00
	96707	45 839 650,00	0,00	45 839 650,00							45 839 650,00	0,00	45 839 650,00
	96708	3 759 775 894,16	0,00	3 759 775 894,16							3 759 775 894,16	0,00	3 759 775 894,16
	96709	0,00	3 341 351 475,00	3 341 351 475,00							0,00	3 341 351 475,00	3 341 351 475,00
	96710	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
967		9 925 563 345,83	3 341 351 475,00	13 266 914 820,83							9 925 563 345,83	3 341 351 475,00	13 266 914 820,83
968	96801	780 693,81	0,00	780 693,81							780 693,81	0,00	780 693,81
		780 693,81	0,00	780 693,81							780 693,81	0,00	780 693,81
969	96901	0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00							0,00	0,00	0,00
970	97001	4 424 138,97	728 838,04	5 152 977,01							4 424 138,97	728 838,04	5 152 977,01
		4 424 138,97	728 838,04	5 152 977,01							4 424 138,97	728 838,04	5 152 977,01
ИТОГО ПО ПАССИВУ		10 902 901 507,36	8 029 672 646,23	18 932 574 153,59							10 902 901 507,36	8 029 672 646,23	18 932 574 153,59

Д. СЧЕТА ДЕПО

98000			433,000										433,000
98010			13 310 024 521,561										13 310 024 521,561
98015			4 025,000										4 025,000
98020			0,000										0,000
ИТОГО ПО АКТИВУ			13 310 028 979,561										13 310 028 979,561

98040			11 150 224 124,319										11 150 224 124,319
98050			220 733 052,215										220 733 052,215
98055			1 812 989 921,027										1 812 989 921,027
98060			43 257 556,000										43 257 556,000
98065			1 000,000										1 000,000
98070			82 128 009,000										82 128 009,000
98080			0,000										0,000
98090			695 317,000										695 317,000
ИТОГО ПО ПАССИВУ			13 310 028 979,561										13 310 028 979,561

Председатель Правления

К.О. Шпигун

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева



129110, Москва, Банный переулок, дом 9

тел.: (7 495) 777 57 07; 937 07 37

факс: (7 495) 777 57 06; 937 07 36

телекс: 485 506 ZENT RU; 709 729 ZENT RU

SOVMAIL: BANK.ZENIT/SIGNAL

S.W.I.F.T.: ZENIRUMM

E-mail: info@zenit.ru

Пояснительная записка к годовому отчету
Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
за 2007 год

ОАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) является кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность. Деятельность Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими законами Российской Федерации и регулирующими документами Банка России.

Основная цель деятельности Банка - максимизация ценности инвестиций акционеров, обеспечение инвестиционной привлекательности кредитной организации – эмитента, как для российских, так и для международных инвесторов.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах полной экономической самостоятельности, подразумевающей и экономическую ответственность за результаты своей деятельности.

Деятельность Банка осуществляется по следующим направлениям с полным комплексом услуг, соответствующих каждому из них:

- корпоративный банк;
- инвестиционный банк;
- розничный банк;
- комплексное обслуживание частных инвесторов.

В целях сбалансированности бизнеса Банк ориентируется на:

- приоритетное опережающее развитие обслуживания физических лиц в области розничных операций как за счет увеличения количества предлагаемых банковских услуг, так и за счет роста числа клиентов;
- развитие базы независимых корпоративных клиентов, отдавая приоритет работе с динамично развивающимися предприятиями среднего и малого бизнеса, предоставляя комплексное банковское обслуживание, включая комиссионное обслуживание, финансирование и пассивные операции, по составу и качеству не уступающее общему уровню на российском рынке банковских услуг;
- динамичное развитие инвестиционного бизнеса Банка, направленного на:

- достижение высокой конкурентной позиции, обеспечивающей как обслуживание потребностей клиентов, так и существенную доходность и привлечение широкого круга инвестиционных клиентов,
 - обеспечение значимого участия Банка в качестве финансового консультанта и партнера в проектах развития бизнеса и институционального развития предприятий реального сектора экономики РФ,
 - использование ресурсов для проведения высокодоходных эффективных операций и сделок,
 - содействие развитию финансовых рынков и банковских услуг.
- значительное развитие, в качестве самостоятельного бизнеса, спектра услуг и объема операций по Private Banking.
 - работу с крупными и средними российскими банками, крупными международными финансовыми институтами.

Взаимоотношения с клиентами строятся, прежде всего, как рыночные отношения, исходя из критериев прибыльности, риска и ликвидности, на основе долговременного сотрудничества и партнерства.

Банк стремится к тому, чтобы в полной мере быть общероссийским банком, для чего целенаправленно расширяет свою региональную сеть, ориентируясь при выборе на те регионы Российской Федерации, где имеются высокий финансово-промышленный и культурный потенциал, крупные региональные клиенты, обозначенные интересы Банка, его клиентов и их партнеров. Региональное развитие в перспективных регионах Российской Федерации направлено на предоставление полного спектра банковских услуг корпоративным клиентам и формирование опорных точек для последующего развития розничного бизнеса и Private Banking.

Руководители и персонал - высокопрофессиональные, мотивированные на конечный результат, специалисты в банковской и финансовой областях деятельности с соответствующим делегированием полномочий и распределением персональной ответственности. Дальнейшее развитие системы найма, подготовки и комплексной мотивации сотрудников направлено на обеспечение сохранения и роста интеллектуального превосходства как залога конкурентного преимущества. Основы корпоративной культуры – команда единомышленников, доверие, признание личного вклада, самоотдачи, профессионализма и лояльности каждого сотрудника.

Одна из стратегических задач Банка - совершенствование технологий управления, маркетинга и продаж, основываясь на лучшем мировом опыте, развитие системы показателей и индикаторов, отражающих вклад отдельных направлений деятельности в максимизацию ценности инвестиций акционеров (VBM).

Основные области рынка, на которых сосредоточены операции Банка, следующие:

- финансовое обслуживание экспортно-импортных операций клиентов;
- проекты по привлечению ресурсов на внешних рынках (выпуск еврооблигаций, привлечение синдицированных кредитов, выпуск Credit Linked Notes);
- коммерческое кредитование клиентов;
- проектное финансирование и финансирование торговли с активным использованием документарных операций;
- проекты по привлечению ресурсов на внутреннем рынке (выпуск облигаций, организация синдицированных кредитов, организация вексельных программ);
- финансовое консультирование по проектам слияния-поглощения и привлечения финансирования, разработка корпоративной стратегии, организация финансирования слияний и поглощений;

- операции с клиринговыми валютами;
- операции с государственными и муниципальными ценными бумагами, еврооблигациями, включая формирование и управление портфелями ценных бумаг клиентов и банков-контрагентов;
- операции с корпоративными ценными бумагами (акции, ADR, облигации, векселя);
- финансирование операций по экспорту золота;
- работа в регионах – комплексное обслуживание региональных программ, включая их финансирование ресурсами внешних кредиторов, развитие регионального рынка межбанковских операций и ценных бумаг;
- операции с пластиковыми картами и розничное кредитование.

Наиболее значимыми в деятельности Банка в 2007 году стали следующие события:

- В рамках стратегии развития Банковской группы в 2007 году Банк ЗЕНИТ приобрел 98,0% акций Сочигазпромбанка. Это приобретение продиктовано расширением деятельности Банка ЗЕНИТ в Южном федеральном округе, в частности, в Краснодарском крае. Банк ЗЕНИТ намерен всесторонне развивать приобретенный банк, способствовать укреплению его ресурсной базы, совершенствованию технологий и увеличению прибыльности. 25 декабря 2007 года Центральный Банк Российской Федерации зарегистрировал изменение названия ООО КБ «Сочигазпромбанк», новое наименование - Банк ЗЕНИТ Сочи (общество с ограниченной ответственностью).
- В июне 2007 года Банк ЗЕНИТ приобрел 89,7% акций ОАО «Липецккомбанк», увеличив свою долю участия до 97,7%. ОАО «Липецккомбанк» начал свою деятельность в 1964 г. как городское управление Госбанка СССР. В 1990 г. был зарегистрирован как коммерческий банк социального развития и строительства ОАО «Липецккомбанк». Сегодня по основным показателям ОАО «Липецккомбанк» входит в число семнадцати крупнейших региональных банков страны.
- Продолжалось увеличение вложений Банка ЗЕНИТ в АБ «Девон-Кредит», достигнув на конец 2007 года величины 97,3%.
- Таким образом, по состоянию на 1 января 2008 года в Банковскую группу ЗЕНИТ входят следующие кредитные организации: головная кредитная организация – ОАО Банк ЗЕНИТ, АБ «Девон-Кредит» (ОАО), ОАО «Липецккомбанк», ООО Банк ЗЕНИТ Сочи.
- Банк России зарегистрировал ОФБУ «Вечные ценности» под управлением Банка ЗЕНИТ. Общий фонд банковского управления «Вечные ценности» создан для инвесторов (физических и юридических лиц), которые хотят получать доход на рынке драгоценных металлов. Активами фонда могут быть как производные инструменты на золото и серебро, так и драгметаллы в слитках.
- 15 февраля 2007 года состоялась выплата купонного дохода по облигациям второго выпуска Банка ЗЕНИТ (государственный регистрационный номер выпуска 40203255В от 15 апреля 2005 года). Владелец облигаций выплачен купонный доход за второй купонный период в размере 8,39% годовых, что составляет 42 рубля 06 копеек за одну облигацию. Общая сумма выплаченного купонного дохода составила 84 120 000 рублей.
- В марте 2007 г. Банк привлек синдицированный кредит на 135 млн. долларов США под LIBOR + 1,2%. Впервые срок подобной сделки достиг полутора лет. Организаторами кредита стали Natixis и Bank of Tokyo-Mitsubishi.
- На Годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 23 марта 2007 года, утвержден размер дивидендов за 2006 год. Общий размер начисленных и выплаченных дивидендов за 2006 год составил 1.400 млн. рублей.

- В апреле 2007 года был завершен аудит информационной системы Банка ЗЕНИТ на соответствие стандарту PCI DSS. PCI DSS - это стандарт защиты информации в индустрии платежных карт (Payment Card Industry Data Security Standard). Стандарт был разработан в 2004 году пятью ведущими международными платежными системами (Visa, MasterCard, American Express, Discover Financial Services и JCB) для защиты данных держателей банковских карт. Изначально аудит на соответствие данному стандарту являлся обязательным только на территории США и стран Западной Европы. В 2006 году прохождение такого рода аудита вошло в деловую культуру и стало обязательным на территории стран СЕМЕА, в том числе и России. Банк ЗЕНИТ одним из первых российских банков прошел проверку на соответствие требованиям стандарта.
- 4 апреля 2007 года на ФБ ММВБ состоялось размещение четвертого выпуска облигаций Банка ЗЕНИТ объемом 3 млрд. рублей, сроком обращения 5 лет, государственный регистрационный номер выпуска 40403255В от 20 февраля 2007 года. Выпуск облигаций размещен в полном объеме, процентная ставка купона на первый год обращения по итогам аукциона определена в размере 8,13% годовых.
- 16 мая 2007 года состоялась выплата купонного дохода по облигациям третьего выпуска Банка ЗЕНИТ. Владельцам облигаций выплачен купонный доход за первый купонный период в размере 8,45 % годовых, что составляет 42 рубля 13 копеек за одну облигацию. Общая сумма выплаченного купонного дохода составила 126 390 000 рублей.
- В конце мая 2007 г. было организовано рефинансирование на 1 год синдицированного кредита, привлеченного Банком в 2006 г. При этом сумма кредита была увеличена со 130 млн. долларов США до 170 млн. долларов США, процентная ставка снижена с 1,3% до 1%.
- В июне 2007 года завершилось размещение дополнительной эмиссии акций Банка, в результате которой уставный капитал Банка ЗЕНИТ составил 11 млрд. 545 млн. руб.
- 31 августа 2007 года Банк России зарегистрировал проспект дополнительной эмиссии акций Банка в количестве 1 млрд. 650 млн. штук. Целью эмиссии акций является увеличение собственных средств (капитала) банка для обеспечения текущей деятельности.
- В сентябре 2007 года Постановлением Правительства Москвы ОАО Банк ЗЕНИТ был продлен статус уполномоченного банка Правительства Москвы сроком на 18 месяцев. Данное решение стало очередным дополнительным подтверждением надежности и кредитоспособности Банка ЗЕНИТ. Система уполномоченных банков в Москве начала работать в 1992 году. На сегодняшний день в ней принимают участие 28 коммерческих банков. Все они являются партнерами Правительства Москвы в реализации городских программ, основными поставщиками кредитных ресурсов в экономику столицы.
- 3 октября Банк ЗЕНИТ погасил синдицированный кредит в размере 85 млн. долларов США, предоставленный ему группой банков в октябре 2006 года. В синдикации приняли участие 19 банков из 12 стран. Ведущими организаторами кредита стали: Commerzbank Aktiengesellschaft, ING Bank N.V., RZB Group и Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited.
- 4 октября 2007 года состоялась выплата первого купонного дохода по облигациям четвертого выпуска ОАО Банка ЗЕНИТ. Объем выпуска 3 млрд. руб., ставка купона на первый год обращения облигаций установлена в размере 8,13% годовых, что составляет 40 рублей 76 копеек для полугодового купона в расчете на одну облигацию. Общая сумма выплаченного владельцам Облигаций дохода составляет 122,28 млн. рублей.
- С 16 октября 2007 года Облигации Банка ЗЕНИТ четвертого выпуска включены в Котировальный список ФБ ММВБ «А» второго уровня. В Котировальном списке уже находятся облигации Банка ЗЕНИТ второго и третьего выпусков;
- 14 ноября 2007 года состоялась выплата второго купонного дохода по облигациям третьего выпуска Банка ЗЕНИТ. Владельцам облигаций выплачен купонный доход за первый купонный период в размере 8,45 % годовых, что составляет 42 рубля 13 копеек за одну облигацию. Общая сумма выплаченного купонного дохода составила 126 390 000 рублей.

- 26 ноября 2007 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал 5-й выпуск облигаций ОАО Банк ЗЕНИТ. Выпуску присвоен индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска 40503255В. В соответствии с эмиссионными документами, номинальный объем займа составляет 5 млрд рублей, срок обращения - 5 лет.
- В 2007 году начали работу новые дополнительные офисы Банка в г. Москве: «Европейский», «Филёвский», «Ленинградский».
- В рамках стратегии регионального развития Банка в 2007 году зарегистрированы и начали работу 5 новых филиалов:
 - «Калининградский» филиал – зарегистрирован 05 апреля 2007 года;
 - «Сургутский» филиал – зарегистрирован 12 июля 2007 года;
 - «Саратовский» филиал – зарегистрирован 28 августа 2007 года;
 - «Пермский» филиал – зарегистрирован 25 октября 2007 года;
 - «Новосибирский» филиал – зарегистрирован 01 ноября 2007 года;

Концентрация деятельности Банка на рынке крупных корпоративных клиентов определяет в качестве одного из основных рисков Банка кредитный риск корпоративных клиентов. Второе по значимости направление, где Банк занимает лидирующие позиции – инвестиционное направление. Положение Банка на этом сегменте помимо кредитного риска эмитентов долговых ценных бумаг определяют риски репутации Банка в глазах инвесторов как андеррайтера и организатора значительной части обращающихся на рынке ценных бумаг.

Рыночные риски арбитражных позиций и рыночные риски структуры активов-пассивов корпоративного Банка (процентный и валютный риски) незначительны в связи с консервативной политикой Банка по этим направлениям. На протяжении всего периода существования Банка Правление уделяет повышенное внимание развитию интегрированного риск-менеджмента в системе управления финансами организации.

Департамент рисков создан в Банке в 1997 году. С 1999 г. введена в действие система сквозного рейтингования корпоративных заемщиков. Начиная с 2001 года функционируют модули ведения платежной позиции Банка и объемно-временной структуры активов и пассивов. Вопросы управления риском ликвидности находятся под постоянным контролем коллегиального органа управления – Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

Новым шагом развития риск-менеджмента Банка стало внедрение в 2004 году специального блока измерения и прогнозирования процентного риска Банка; технологии оценки вероятности дефолта эмитентов на основе спреда доходности долговых обязательств.

Также с 2004 года в Банке введена система оценки параметров риска отдельных розничных продуктов с учетом индивидуальных характеристик, а также лимитов совокупного риска по каждому розничному продукту.

В 2006 году утверждена Концепция управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации ОАО Банк ЗЕНИТ. Разработаны и внедрены методики оценки требований к капиталу под операционный риск в соответствии с Базовым индикативным и Стандартизированным подходами Базель 2, заложена основа для внедрения продвинутых подходов. Осуществляется идентификация и анализ операционных рисков действующих операций и бизнес-процессов Банка; проводится экспертиза всех новых направлений деятельности, банковских продуктов и процессов на предмет подверженности операционным и иным рискам. Осуществляется сбор данных по операционным рискам, формируется и поддерживается база данных операционных потерь.

В связи с развитием операций со структурными продуктами проделана методическая работа для качественной оценки рисков: определена последовательность действий по принятию решения об эффективности вложения в данный вид инструментов с учетом специфики продуктов,

предложены способы оценки основных риск-факторов, а так же указаны действия, направленные на снижение рисков инвестирования. В 2007 году подготовлена новая редакция Регламента взаимодействия подразделений по управлению рисками операций на открытых рынках, содержащая раздел, посвященный операциям со структурными продуктами. Налажен еженедельный выпуск отчета о рисках портфеля структурных продуктов и ежедневный отчет по рискам ценным бумагам, находящихся на позиции Банка. Реализован бэктестинг расчетов VaR по ценным бумагам.

В 2007 году внедрена система оперативного мониторинга корпоративных клиентов. Выпускается еженедельный отчет о текущем состоянии заемщиков с учетом индивидуальных факторов риска. Утверждена соответствующая Инструкция по оперативному мониторингу кредитных рисков корпоративных клиентов.

Для расчета величины непредвиденных потерь (требований к капиталу) по портфелю инструментов с кредитным риском начато использование методологии, в основе которой лежит Продвинутый подход (IRB Approach), изложенный в документе «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» («Базель 2»).

Большое внимание уделяется повышению качества портфелей розничного кредитования физических лиц. В 2006 – 2007 годах на основе имеющегося в Банке опыта были разработаны формализованные методики оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц, ориентированные на скоринговые процедуры андеррайтинга. В 2007 году разработана и утверждена методика оценки кредитоспособности заемщиков-субъектов малого и среднего бизнеса. Данная методика учитывает широкий диапазон кредитных продуктов, дифференцированных по лимитам выдачи, отраслевому принципу и видам предприятий, включая индивидуальных предпринимателей. Накопление статистического материала позволит реализовать в этих методиках скоринговые принципы на разных этапах жизненного цикла продукта.

Дальнейшее развитие системы управления Банком с учетом рисков связано с необходимостью повышения адекватности оценки рисков, решением задачи динамического распределения капитала с учетом рисков и проникновения (интеграции) политик и процедур риск-менеджмента во все направления деятельности Банка. Основными задачами развития риск-менеджмента в 2008г. являются: совершенствование технологий рейтингования, скоринга и мониторинга, совершенствование методик по оценке кредитных и операционных рисков с учетом требований соответствующих продвинутых подходов нового соглашения по капиталу Базель-2, автоматизация процедур оперативного расчета требований к капиталу (экономический капитал) и распределения этих требований по основным бизнес-направлениям Банка, а также работа по развитию системы лимитов риска.

Годовой отчет Банка за 2007 год составлен в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 17.12.2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» и письмом Банка России от 07.09.2007 г. № 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007г. № 302-П и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год».

В рамках составления годового отчета была начата процедура получения от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2008 г., которая продлится до момента получения подтверждений.

Были проведены мероприятия по сверке дебиторской и кредиторской задолженности, а также по сверке требований и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах.

По состоянию на 1 января 2008 года была проведена ревизия денежной наличности и других ценностей в денежном хранилище и кассах Банка. По результатам ревизии установлено соответствие наличия ценностей в хранилище и кассах данным бухгалтерского учета.

По итогам проведенной инвентаризации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2007 года были выверены фактические остатки

имущества с данными бухгалтерского учета. Недостачи и излишки не обнаружены.

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2008 года составила 98 560 тыс. руб. Резерв по дебиторской задолженности создан в размере 9 607 тыс. руб.

Сумма на счетах до выяснения на 1 января 2008 года составила 221 162 тыс. руб. Вышеуказанные средства представляют собой суммы, зачисленные на корреспондентские счета Банка, которые не могут быть отнесены на счета получателей средств при искажении или неправильном указании в документах наименования клиента или номера его счета либо отсутствии необходимого для зачисления расчетного документа.

По состоянию на 1 января 2008 года остатки по счетам 30102, 30202, 30204, 30224, 80801, 91003, 91004, 91007, 91008, 91010 в балансе Банка полностью совпадают с остатками по соответствующим счетам 30101, 30201, 30203, 30225, 40701, 91001, 91002, 91005, 91006, 91009, открытым в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

Резервы на возможные потери по ссудам по состоянию на 01 января 2008 года сформированы Банком в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резервы на возможные потери по состоянию на 1 января 2008 года сформированы Банком в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Сумма, отраженная по символу 33001 «Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)» отчета о прибылях и убытках на 1 января 2008 г., не равна исходящему остатку счета № 70302 «Прибыль предшествующих лет» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007 год, в связи с наличием входящего остатка по счету № 70302, представляющего собой сумму нераспределенной прибыли за 2003 год.

Учетная политика сформирована, исходя из следующих принципов:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из правовой нормы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В Учетной политике на 2007 год определены методы отражения в учете отдельных статей баланса, не нашедшие однозначное толкование в нормативной базе или требующие конкретизации, в частности:

- для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.
- определение результатов деятельности Банка в разделе "А" баланса (заккрытие счетов доходов/расходов на счет прибыли) производится ежемесячно в последний календарный день отчетного периода;
- формирование финансового результата по операциям доверительного управления при создании ОФБУ осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет "Прибыль по доверительному управлению". В случае образования по счету дебетового остатка он переносится на счет "Убыток по доверительному управлению".
- единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов и видов валют выводится ежедневно и по состоянию на 1 января.

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2007 году:

- отражение начисленных процентов по размещенным/привлеченным средствам в бухгалтерском учете осуществляется ежедневно.
- проценты по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, без просроченных платежей и с просроченными платежами сроком до 30 календарных дней, начисляются на балансовых счетах, а по остальным портфелям однородных ссуд с просроченными платежами сроком свыше 30 календарных дней – на внебалансовых счетах.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2008 год:

В Учетную политику на 2008 год внесены изменения в соответствии с вступлением в силу с 1 января 2008 г. Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», основными из которых являются:

- отражение доходов/расходов по методу начислений, т.е. отражение доходов/расходов в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- отражение операций с ценными бумагами в соответствии с принципами, изложенными в Приложении № 11 Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Председатель Правления

К.О.Шпигун

Главный бухгалтер

Т.А.Богачева

Исп. Забурмах М.В.
(495) 937-0737

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2008 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	2916788	2426223
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7252718	5357352
2.1.	Обязательные резервы	1467139	1442754
3.	Средства в кредитных организациях	4506836	4778709
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	15338272	8862470
5.	Чистая ссудная задолженность	90174635	60861158
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	200000	158000
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10604940	7123233
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	384338	276859
9.	Требования по получению процентов	379713	58670
10.	Прочие активы	2993195	2477898
11.	Всего активов	134751435	92380572
II	ПАССИВЫ		

12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	15798479	15317507
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	71050913	46507727
14.1.	Вклады физических лиц	14440771	8166463
15.	Выпущенные долговые обязательства	28331653	16220897
16.	Обязательства по уплате процентов	867078	665296
17.	Прочие обязательства	1236629	1483050
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	103248	235559
19.	Всего обязательств	117388000	80430036
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	11545000	10000000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	11545000	10000000
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	1545000	0
23.	Переоценка основных средств	0	0
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	764484	1171334
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	2421870	1729936
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	2616049	1391934
27.	Всего источников собственных средств	17363435	11950536
28.	Всего пассивов	134751435	92380572
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	39955309	31661675
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	10690242	4246166
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	4318686	4740269
3.	Драгоценные металлы	0	0

4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	1004273	916114
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	371	1269
8.	Текущие счета	335473	93798
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	26123	1
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	3764374	3929774
12.	Расчеты по доверительному управлению	947475	240279
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
	Прибыль по доверительному управлению	973077	1581398

Член Правления

В.А. Исаков

М.П.

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

Исполнитель Д.В. Засорин
Телефон: 777 57 07 д.2130

09.04.2008

Контрольная сумма: 41391

Версия файла описателей(.РАК): 29.11.2007

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

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

Наименование кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты, полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в кредитных организациях	553013	377720
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	7875593	4932957
3.	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	1839646	876151
5.	Других источников	6421	3430
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	10274673	6190258
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	1166446	699133
8.	Привлеченным средствам клиентов (некредитных)	3069124	1471914

	организаций)		
9.	Выпущенным долговым обязательствам	1904171	615634
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	6139741	2786681
11.	Чистые процентные и аналогичные доходы	4134932	3403577
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	483983	365374
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	278247	303123
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	6706	2873
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-10164	-80177
16.	Комиссионные доходы	2057127	1681702
17.	Комиссионные расходы	274287	266834
18.	Чистые доходы от разовых операций	22208	39802
19.	Прочие чистые операционные доходы	469142	-551019
20.	Административно-управленческие расходы	3244818	2393694
21.	Резервы на возможные потери	-70833	-188170
22.	Прибыль до налогообложения	3852243	2316557
23.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1236194	924623
24.	Прибыль (убыток) за отчетный период	2616049	1391934

Член Правления

В.А. Исаков

М.П.

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

Исполнитель Д.В. Засорин
Телефон: 777 57 07 д.2130

09.04.2008

Контрольная сумма: 48599

Версия файла описателей(.PAK): 29.11.2007

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
с дополнительными кодами
за 2007 год

Наименование кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д. 9

Наименование статьи	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
1	2	3	4	5	6
Проценты полученные и аналогичные доходы от:					
1. Размещения средств в кредитных организациях	553013	377720			
2. Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	7875593	4932957			
3. Средств, переданных в лизинг	0	0	3-Операции по статье осуществлялись, но имеется нулевой остаток		
4. Ценных бумаг с фиксированным доходом	1839646	876151			
5. Других источников	6421	3430			
6. Всего процентов полученных и аналогичных доходов	10274673	6190258			
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:					
7. Привлеченным средствам кредитных организаций	1166446	699133			
8. Привлеченным средствам клиентов (некредитных)	3069124	1471914			

организаций)					
9. Выпущенным долговым обязательствам	1904171	615634			
10. Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	6139741	2786681			
11. Чистые процентные и аналогичные доходы	4134932	3403577			
12. Чистые доходы от операций с ценными бумагами	483983	365374			
13. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	278247	303123			
14. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	6706	2873			
15. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-10164	-80177			
16. Комиссионные доходы	2057127	1681702			
17. Комиссионные расходы	274287	266834			
18. Чистые доходы от разовых операций	22208	39802			
19. Прочие чистые операционные доходы	469142	-551019			
20. Административно- управленческие расходы	3244818	2393694			
21. Резервы на возможные потери	-70833	-188170			
22. Прибыль до налогообложения	3852243	2316557			
23. Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1236194	924623			
24. Прибыль (убыток) за отчетный период	2616049	1391934			

Контрольная сумма: 48599

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

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

Наименование кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	16600888.0	12922135.0
2.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	12.6	14.9
3.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	1005488.0	1193218.0
5.	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб.	1005488.0	1193218.0
6.	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	548450.0	442610.0
7.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	548450.0	442610.0

Член Правления

В.А. Исаков

М.П.

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

Исполнитель Д.В. Засорин
Телефон: 7775707 д.2130

09.04.2008

Контрольная сумма: 8442

Версия файла описателей(.PAK): 29.11.2007

ПРИКАЗ

29.12.2006 г.

Москва

N 681

О введении в действие Учетной политики
ОАО Банк ЗЕНИТ на 2007 год

Во исполнение требований Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести в действие с 1 января 2007 года прилагаемую Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2007 год (далее – Учетная политика), утвержденную Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ 26.12.2006 г. протокол № 43.
2. Контроль за соблюдением требований Учетной политики возложить на Главного бухгалтера госпожу Богачеву Т.А.

Председатель Правления

К.О. Шпигун

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОАО БАНК ЗЕНИТ НА 2007 ГОД

I. Общие положения

Учетная политика ОАО Банк ЗЕНИТ (далее - Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” с последующими изменениями и дополнениями, Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями органов управления Банка.

Учетная политика построена на основании следующих нормативных документов:

- Федерального закона от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете” (с последующими изменениями и дополнениями);
- Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) и часть третья от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ) (далее - ГК РФ);
- Налогового кодекса Российской Федерации (часть первая от 31.07.98 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями)) (далее - НК РФ);
- Положения Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П);
- других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Учетная политика сформирована исходя из следующих принципов:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- кассовый метод отражения доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П;

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из правовой нормы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Положения учетной политики применяются всеми структурными подразделениями с момента ее утверждения.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Бухгалтерский учет в Головном офисе и филиалах Банка ведется в соответствии с Рабочим планом счетов ОАО Банк ЗЕНИТ (приложение 1), основанным на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, введенном в действие Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П. Учет ведется в главах А, Б, В, Г и Д.

Рабочий план счетов Банка представляет собой совокупность балансовых счетов второго порядка, на которых ведутся отдельные группы лицевых счетов.

Изменение наименований балансовых счетов и вновь открываемые счета вводятся в Рабочий план счетов на основании указаний Банка России.

Филиалы используют Рабочий план счетов Банка.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности, а также учетными работниками других структурных подразделений Банка в соответствии с их должностными инструкциями.

Структура бухгалтерской службы, численность работников бухгалтерских подразделений по осуществлению бухгалтерского и налогового учета определяются штатным расписанием. Исполнение требований учетной политики возложено на руководителей структурных подразделений.

Контроль за соблюдением принципов учетной политики, отражением на счетах всех проводимых операций, представлением полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные сроки обеспечивает Главный бухгалтер Банка (Филиала).

2.1 Синтетический учет

Для синтетического учета Банк использует следующие документы:

- ежедневную оборотную ведомость, которая составляется по балансовым и внебалансовым счетам в соответствии с приложением 8 к Положению Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П;
- ежедневный баланс, который составляется по счетам второго порядка в соответствии с приложением 9 к Положению Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П. Ежедневный баланс по

операциям за рабочие дни, совершаемым Главным офисом, должен быть составлен за истекший операционный день до 12 часов следующего рабочего дня. Сводный баланс за каждый рабочий день с включением балансов филиалов составляется до 12 часов рабочего дня, следующего за днем составления баланса Главным офисом.

Балансы Главного офиса за выходные и праздничные дни должны быть составлены до 12 часов первого рабочего дня, а сводный баланс – до 12 часов следующего за ним рабочего дня.

В балансы за выходные и праздничные дни включаются операции с наличной иностранной валютой и чеками, совершаемые в обменных пунктах, операционных кассах вне кассового узла, дополнительных офисах, а также операции по счетам физических лиц, обслуживаемых в структурных подразделениях Банка. Если последний календарный день месяца приходится на выходной день, в балансе за этот день отражаются начисленные проценты по привлеченным/размещенным средствам, переоценка ценных бумаг, созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы под прочие потери и т.п.

Операции с наличной иностранной валютой и чеками, совершаемые Банком в выходные и праздничные дни, включаются в расчет открытой валютной позиции первого рабочего дня недели, следующего за выходными днями.

2.2 Аналитический учет

Документами аналитического учета являются: лицевые счета, кассовые журналы, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств, ведомость остатков по счетам кредитной организации. Счета аналитического учета открываются по объектам учета таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового, учета составления отчетности, а также принятие управленческих решений.

По операциям, аналитический учет которых производится в отдельных автоматизированных бухгалтерских программах (учет заработной платы; учет операций с пластиковыми картами; учет материальных ценностей и др.), отражение в балансе Банка осуществляется на лицевых счетах по указанным операциям общими суммами.

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов отчета о прибылях и убытках с детализацией отдельных статей для экономического анализа, с выделением расходов, не учитываемых при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии с положениями Главы 25 НК РФ.

Дополнительные лицевые счета аналитического учета открываются по мере возникновения новых объектов учета или изменения налогового учета, а также управленческих нужд.

2.3 Порядок открытия лицевых счетов

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

Банковские счета и счета по срочным вкладам физических лиц открываются в соответствии с утвержденными внутрибанковскими положениями.

Счета юридических лиц, а также предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, открываются на основании Внутрибанковских правил и Инструкции о порядке открытия, переоформления и закрытия расчетных, текущих, специальных банковских, накопительных и иных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов), а также текущих валютных счетов, счетов в валюте РФ, специальных банковских счетов юридических лиц-нерезидентов (кроме банков-корреспондентов) в ОАО Банк ЗЕНИТ, введенной в действие приказом Председателя Правления от 03.02.2005 г. № 33.

Открытие отдельных лицевых счетов на счетах доходов/ расходов производится с кодом валюты 810 в соответствии с символами Отчета о прибылях и убытках (приложение 3 к Положению Банка

России от 05.12.2002 г. № 205-П). По доходам/расходам, полученным/уплаченным по операциям в иностранной валюте, в аналитическом учете открываются отдельные счета.

При определении балансового счета для отражения привлеченных (размещенных) денежных средств срок определяется исходя из календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического привлечения (размещения) денежных средств, по день исполнения банком (клиентом) обязательств по договору на привлечение (размещение) денежных средств включительно.

Внутрибанковские счета открываются уполномоченными лицами подразделений Управления бухгалтерского учета и отчетности, уполномоченными лицами филиалов, дополнительных офисов и иных подразделений. При этом все счета подлежат обязательному отражению в книге регистрации открытых счетов.

Книга содержит информацию, приведенную в п. 2.1 Раздела 2 “Аналитический и синтетический учет” части III Положения Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П. Книга ведется в электронном виде. Полномочия по визированию записей в книге возлагаются на Главного бухгалтера, его заместителей, лиц, уполномоченных подтверждать открытие (закрытие) счета.

Дополнительные офисы ведут у себя книгу регистрации открытых счетов по установленной форме. Данные по открытым счетам в дополнительных офисах включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Банка.

Порядок ведения книги регистрации счетов юридических лиц определяется Внутрибанковскими правилами и Инструкцией о порядке открытия, переоформления и закрытия расчетных, текущих, специальных банковских, накопительных и иных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов), а также текущих валютных счетов, счетов в валюте РФ, специальных банковских счетов юридических лиц-нерезидентов (кроме банков-корреспондентов) в ОАО Банк ЗЕНИТ.

2.4 Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета

Ежедневно выводятся на печать баланс и выписки по клиентским счетам. Выписки по лицевым счетам, по которым проведены операции, формируются и хранятся в электронном виде.

Внесение изменений в книгу учета лицевых счетов клиентов может осуществляться только при наличии визы лица, уполномоченного подтверждать открытие (закрытие) счета.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости в другие сроки в течение года книга регистрации счетов, оформляемая в электронном виде, выводится на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются Главным бухгалтером. Сформированная книга регистрации действующих счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, прошнуровывается, опечатывается, подписывается Главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив.

Количество томов книги определяется потребностью Банка (филиала, дополнительного офиса). По решению руководства Банка книга регистрации лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно.

Периодичность распечатки форм отчетности определяется требованиями действующего законодательства.

Остальные документы могут выводиться на печать по мере необходимости.

2.5 Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены:

- по форме, содержащейся в общероссийском классификаторе управленческой документации (ОКУД) по классу 04 “Унифицированная система банковской документации”, или по форме, установленной другим классом классификатора;
- по форме, установленной нормативными документами Банка России;
- по форме, установленной нормативными документами Министерства финансов Российской Федерации.

Для оформления операций, формы документов по которым не предусмотрены ни одним из установленных выше нормативных актов, используются формы, разработанные в составе внутрибанковских инструкций.

Документы, форма которых не предусмотрена ОКУД или нормативными документами Минфина России или Банка России, принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- номер документа;
- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание операции;
- контрировка счетов;
- измерители операции в натуральном и денежном выражении;
- должности лиц, ответственных за совершение операций и правильность оформления;
- личные подписи указанных лиц.

При использовании в учете документов, составленных в электронном виде, подлинником документа считается файл в оговоренном формате, который содержит текст документа и АСП уполномоченных лиц, сформировавших этот документ, с положительным результатом проверки, произведенной программными средствами системы.

Перечень лиц, которым делегированы права первой, второй подписи первичных учетных документов на бумажных носителях, образцы собственноручной подписи указанных лиц, а также перечень лиц, имеющих право подписания АСП платежных документов в НБС (в электронной форме), утверждается Председателем Правления по согласованию с Главным бухгалтером. Указанные образцы доводятся до работников кассы и других исполнителей под расписку.

2.6 Правила документооборота, технология обработки информации

Под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Документооборот в Банке организован в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П и прописан в отдельных внутренних документах по проведению различных видов операций. Как правило, порядок бухгалтерского учета и документооборота является приложением к внутренним регламентам, порядкам, положениям.

Продолжительность операционного дня, в течение которого происходит обслуживание клиентов, прием документов для отражения в учете, установлена распоряжением Главного бухгалтера от 18.10.1999 г. № 109р, распоряжением заместителя Председателя Правления – Финансового директора от 04.09.2000 г. № 100р и распоряжением Главного бухгалтера от 24.05.2002 г. № 109р.

Сотрудники Банка осуществляют прием и оформление первичных документов, их передачу в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Расчетные операции через другие кредитные организации (их филиалы) осуществляются на основании договоров о корреспондентских отношениях, в которых определены:

- документы, которыми оформляются расчеты между банками-корреспондентами;
- порядок направления документов и используемые технические средства;
- способы удостоверения права распоряжения денежными средствами;
- контроль и выверка расчетов.

Ведение бухгалтерского учета в Банке, составление исходящих форм документов производится в Головном офисе и филиалах с использованием автоматизированной банковской системы НБС, а также информационных систем БОСС (расчет заработной платы), БЕСТ (аналитический учет основных средств), OPEN WAY (пластиковые карты) и др.

Права доступа сотрудников к учетной информации и базам данных определяются «Порядком предоставления прав доступа к информационным ресурсам ОАО Банк ЗЕНИТ», утвержденным приказом Председателя Правления от 19.06.2003 г. № 140, и предоставляются администраторами информационных систем Департамента информационных технологий.

2.7 Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

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

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

Операции, связанные с движением средств по расчетным, текущим, транзитным, ссудным, депозитным и другим счетам в иностранной валюте клиентов Банка, а также по зачислению либо списанию как валютных, так и рублевых средств со всех видов счетов клиентов-нерезидентов, отражаются операционными работниками и бухгалтерскими работниками других подразделений в операционном дне Банка по соответствующим счетам только при наличии отметки о произведенной проверке сотрудниками Головного офиса или филиала, в обязанности которых входит осуществление валютного контроля от имени Банка.

2.8 Порядок и сроки составления годового бухгалтерского отчета

Годовой бухгалтерский отчет по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, составляется в соответствии с Указанием Банка России от 17.12.2004 г. №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» и включает в себя:

- Годовой бухгалтерский баланс по состоянию на 01.01.2007 г., составляемый по форме приложения 8 к Положению Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П;
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, составляемый по форме приложения 4 к Положению Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П;
- Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемую по форме приложения 14 к Положению Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П;
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету;
- Пояснительную записку.

Формирование форм и пояснительной записки, входящих в годовой бухгалтерский отчет (за исключением аудиторского заключения), осуществляет Отдел отчетности УБУО.

Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету готовится аудиторской организацией в соответствии с действующим законодательством и заключенным договором.

Срок составления годового бухгалтерского отчета Банка за 2006 г. с учетом порядка и сроков, установленных Уставом Банка, Положением об Общем собрании акционеров Банка и Положением о Совете директоров Банка для представления годового отчета на предварительное утверждение Совету директоров Банка, утверждению годовым общим собранием акционеров, а также с учетом сроков проведения аудиторской проверки устанавливается не позднее 01 марта 2007 г.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты, в частности, относятся:

- перенос остатков по счету «Прибыль отчетного года» на счет «Прибыль предшествующих лет» и по счету «Использование прибыли отчетного года» на счет «Использование прибыли предшествующих лет»;
- начисления по налогу на прибыль за отчетный год;
- существенные события, влияющие на финансовый результат деятельности Банка в 2006 г.

Под существенным событием/операцией/ошибкой в рамках настоящей Учетной политики понимается информация, отсутствие или искажение которой может оказать влияние на экономические решения пользователей, принимаемые на основе бухгалтерской отчетности.

Существенное событие/операция/ошибка зависят от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропусков или искажения.

Существенное событие/операция/ошибка в рамках настоящей учетной политики рассчитывается как 5% от остатка по счету № 70301 «Прибыль отчетного года» по состоянию на 01.01.2007 г.

Если сумма каждой обнаруженной с 01.01.2007 г. по 01.03.2007 г. ошибки за 2006 г. оказывается меньше рассчитанной существенности, то ошибка признается несущественной и исправления в баланс и отчет о прибылях и убытках не вносятся.

3. Порядок проведения отдельных учетных операций

3.1 Уставный капитал и фонды Банка

Аналитический учет по счету уставного капитала Банка, созданного в форме акционерного общества, ведется по акционерам.

Банк в соответствии с Уставом и с «Положением о фондах Банка ЗЕНИТ» создает следующие фонды:

- Резервный фонд;
- Фонд потребления;
- Фонд накопления;
- Фонд регионального развития.

Формирование фондов Банка производится за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка по итогам финансового года. Размер отчислений от чистой прибыли в каждый из фондов определяется на Общем собрании акционеров Банка.

Использование средств со счетов фондов производится в пределах наличия сумм на этих счетах в соответствии с установленным порядком расходования средств фондов. Порядок расходования средств фондов определен в Положении о фондах Банка ЗЕНИТ, утвержденном Общим собранием акционеров (протокол от 21.06.2000 г. с изменениями от 08.06.01 г.).

Контроль за использованием средств фондов и резервов осуществляют в пределах своей компетенции Совет директоров Банка и Ревизионная комиссия Банка.

3.2 Операции с драгоценными металлами

Банк производит операции с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством на основании лицензии, полученной в Банке России.

Хранение драгоценных металлов в Головном офисе осуществляется в хранилище Банка, отвечающем требованиям действующего законодательства, что подтверждается регистрационным удостоверением, выданным Центральной государственной инспекцией пробирного надзора.

Банк совершает операции с драгоценными металлами и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в соответствии с утвержденными внутрибанковскими нормативными документами.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро, палладий) в двойной оценке: в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины, палладия и серебра) массы металла и в рублях по действующей учетной цене.

Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения официальных учетных цен на драгоценные металлы в соответствии с нормативными актами Банка России с отнесением нереализованных курсовых разниц на счета доходов и расходов будущих периодов, предназначенных для учета переоценки драгоценных металлов, которые ежемесячно закрываются на счета доходов и расходов.

3.3 Расчетные операции

3.3.1 Расчеты с клиентами

Расчеты между Банком и клиентами, имеющими в Банке расчетные (текущие, корреспондентские и другие) счета, осуществляются на основании заключенных договоров (банковского счета, корреспондентских отношений, межбанковских соглашений, депозитных и других) и утвержденных Банком тарифов.

Расчеты между Банком и клиентами, не имеющими в Банке расчетных (текущих, корреспондентских) счетов, осуществляются в соответствии с условиями заключенных договоров по совершаемым операциям и платежными инструкциями клиентов.

3.3.2 Расчеты с филиалами

Взаимоотношения между Банком и филиалами осуществляются на основании Положения о филиале, утвержденного по каждому филиалу.

Порядок бухгалтерского учета и документооборота при проведении расчетов между Банком и его филиалами, расположенными на территории Российской Федерации, и организация бухгалтерского учета в филиалах регламентируется Положением Банка России от 03.10.2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», а также «Внутрибанковскими правилами построения расчетной системы Банка ЗЕНИТ: расчеты между Головным офисом и филиалами по счетам МФР», введенными в действие приказом Председателя Правления Банка от 05.08.02 г. № 173, с изменениями и дополнениями.

Ежедневно и по состоянию на 01 января выводится единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов и видов валют.

3.4 Учет предоставленных кредитов

Учет активных и пассивных операций Банка по кредитованию осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П; Положением Банка России от 31.08.98 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее - Положение Банка России от 31.08.98 г. № 54-П), Положением Банка России от 26.06.98 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с

привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П), а также на основании внутрибанковских документов:

- Инструкции по кредитованию корпоративных клиентов, утвержденной приказом Председателя Правления Банка от 12.09.2002 г. № 199 с изменениями;
- Инструкции о порядке кредитования физических лиц – клиентов ДЧИ, введенной в действие приказом Председателя Правления от 03.06.2004 г. № 211 с изменениями;
- Инструкции о порядке предоставления ипотечных кредитов, введенной в действие приказом Председателя Правления от 09.07.2004 г. № 289;
- Положения о порядке кредитования физических лиц на предоставление автотранспортных средств, введенного в действие приказом Председателя Правления от 28.07.2004 г. № 314 с изменениями и др.

Классификация выданных кредитов и оценка кредитных рисков производится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П, внутрибанковским документом «Порядок применения Положения Банка России № 254-П» (введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.07.2005 г. № 263) и Регламентом взаимодействия подразделений ОАО ЗЕНИТ в процессе определения кредитного рейтинга корпоративных клиентов Банка (введенным в действие приказом Председателя Правления от 11.08.2006 г. № 425) на комплексной основе, в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в отечественной и международной банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей.

Предоставление кредитов в форме “овердрафт” определено Положением Банка России от 31.08.98 г. № 54-П, Регламентом проведения расчетных операций банков-респондентов в рублях и иностранной валюте в овердрафт счетов ЛОРО, утвержденным приказом Председателя Правления от 27.02.2001 г. № 40, Порядком предоставления кредитов в форме овердрафт для сотрудников организаций – участников зарплатного проекта ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.08.2006 г. № 458 и Регламентом предоставления кредита в форме овердрафт по специальному карточному счету (СКС) сотрудников ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 07.11.2006 г. № 578, и осуществляется на основании Соглашения о кредитовании счета (овердрафте), утвержденного приказом Председателя Правления от 18.08.2003 г. № 212, Соглашения о порядке предоставления кредита в форме овердрафта по СКС Клиента, введенного в действие приказом Председателя Правления от 11.05. 2004 г. № 170 с последующими изменениями и дополнениями, введенными в действие приказом от 01.06.2005 г. № 198 и приказом от 09.11.2006 г. № 587, Соглашения о порядке предоставления кредита в форме овердрафт по СКС Клиента с ежемесячным погашением обязательных платежей, введенного в действие приказом от 24.06.2005 г. № 221 с последующими изменениями и дополнениями, введенными в действие приказом от 09.11.2006 г. № 587.

Открытие ссудного счета осуществляется в установленном порядке.

Порядок, сроки погашения предоставленного кредита и процентов по нему определяются кредитным договором.

При непогашении основного долга и (или) процентов по основному долгу на основании письменного распоряжения Управления оформления операций производится:

- перенесение непогашенной задолженности по основному долгу на счет просроченной задолженности по основному долгу в конце рабочего дня, являющегося датой погашения;
- перенесение начисленных, но не полученных процентов по ссуде на счет просроченной задолженности по процентам в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов.

При наличии просроченного основного долга и просроченных процентов по нему погашение задолженности осуществляется (в случае наличия соответствующего условия в кредитном

договоре и договоре банковского счета) путем безакцептного списания со счета клиента на основании платежного требования Банка, оплачиваемого без акцепта.

Если иное не установлено договором, то сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, погашает его в следующей очередности:

- издержки кредитора по получению исполнения обязательства;
- проценты;
- основная сумма долга;
- неустойка.

Реализация залога осуществляется согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Аналитический учет по счетам № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» и № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» ведется в разрезе траншей.

Учет обеспечения по выданным кредитам ведется на соответствующих счетах внебалансового учета. Полученные поручительства отражаются на счете № 91305 в соответствии с заключенным договором и дополнительным соглашением (при его наличии) в сумме основного долга, причитающихся к уплате процентов, рассчитанных за весь период пользования кредитом, а также фиксированных комиссий (в случае указания их в договоре) и отражают максимальные обязательства поручителя.

По кредитной линии полученные поручительства отражаются исходя из суммы лимита, процентов, рассчитанных за весь период, на который предоставлена кредитная линия, по максимальной процентной ставке по данному договору, а также фиксированных комиссий (в случае указания их в договоре).

3.5 Учет операций с ценными бумагами

3.5.1 Эмиссионные ценные бумаги

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

- государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- ценные бумаги субъектов Российской Федерации и местных органов власти;
- ценные бумаги Банка России;
- ценные бумаги кредитных организаций – резидентов Российской Федерации;
- ценные бумаги резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями;
- ценные бумаги иностранных государств;
- ценные бумаги банков–нерезидентов;
- ценные бумаги нерезидентов, не являющихся банками.

Под эмитентом ценной бумаги для целей бухгалтерского учета понимается юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущее от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими в соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или эмитент, по месту нахождения которого был зарегистрирован проспект эмиссии, в соответствии с законодательством иностранного государства.

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

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

Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах в зависимости от отнесения ценной бумаги к котируемым или некотируемым и в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги делятся на котируемые и некотируемые в зависимости от допуска к обращению на организованном рынке ценных бумаг (включая зарубежных организаторов торговли), оборота за последний календарный месяц и доступности информации о рыночной цене. Для котируемой ценной бумаги оборот за последний календарный месяц должен составлять:

- для акций - не менее 25 млн. руб.,
- для облигаций - не менее 10 млн. руб.

В случае изменения Федеральной службой по финансовым рынкам требований к размеру средней суммы сделок за месяц для включения ценных бумаг в котирующий лист первого уровня для расчета оборота за месяц берется вновь установленная сумма. Данная сумма используется для расчета ежемесячного оборота с месяца, в котором она была введена.

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги учитываются в торговом или инвестиционном портфеле.

Торговый портфель

Вложения в котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно; котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно; котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа.

Инвестиционный портфель

Вложения в ценные бумаги (котируемые и некотируемые), приобретенные для инвестирования (с целью получения инвестиционного дохода), а также приобретаемые в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней.

Некотируемые ценные бумаги зачисляются в торговый или инвестиционный портфель некотируемых ценных бумаг, учет которых ведется на отдельных лицевых счетах одного балансового счета второго порядка.

Аналитический учет ведется:

- котируемых ценных бумаг торгового портфеля, приобретаемых с целью перепродажи, - в разрезе выпусков ценных бумаг;
- ценных бумаг, приобретаемых по договорам с обратной продажей и по договорам займа, - в разрезе каждого договора;
- котируемых ценных бумаг инвестиционного портфеля - в разрезе выпусков ценных бумаг;
- некотируемых ценных бумаг - в разрезе портфелей и выпусков ценных бумаг.

Бухгалтерский учет вложений в эмиссионные ценные бумаги ведется в зависимости от целей приобретения:

- по цене приобретения или балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля отражаются вложения в котируемые ценные бумаги инвестиционного портфеля, некотируемые ценные бумаги;
- ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей и по договорам займа, отражаются по цене приобретения (сумме основного долга без учета выделенного купона);
- по рыночной цене отражаются котируемые ценные бумаги торгового портфеля.

Ценные бумаги учитываются на счетах в валюте номинала. Если цена приобретения или рыночная котировка отличны от валюты номинала, то производится их пересчет в валюту номинала через официальный курс Банка России на дату приобретения или проведения переоценки по рыночной цене.

Операции с ценными бумагами, связанные с переходом прав собственности и проводимые на внебиржевом рынке, в бухгалтерском учете отражаются на балансовых счетах № 47407, 47408 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям". В аналитическом учете указанные счета открываются по каждой сделке.

В случае приобретения ценной бумаги в валюте, отличной от валюты номинала, требования и обязательства отражаются на балансовых счетах № 47407, 47408 “Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям” в валюте платежа.

При отражении срочных сделок по договорам купли-продажи ценных бумаг, сумма по договору в которых указана в условных единицах, а расчеты производятся в рублях, требования и обязательства на внебалансовых счетах отражаются в рублях по курсу Банка России на дату принятия к учету и не переоцениваются. В дату переноса сделки на баланс отражаются суммовые разницы по счетам требований/обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами переоценки иностранной валюты. Данное положение распространяется на операции купли-продажи и котируемых, и некотируемых ценных бумаг.

Котируемые ценные бумаги торгового портфеля подлежат переоценке по рыночным ценам на конец каждого рабочего дня. Если по одной и той же ценной бумаге на дату расчета рыночной цены сделки совершались через двух или более организаторов торговли, то Банк самостоятельно выбирает организатора торговли для расчета рыночной цены.

Учет положительной и отрицательной переоценки ценных бумаг осуществляется на парных счетах и относится на доходы или расходы от переоценки ценных бумаг в последний календарный день месяца или при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска по салдо, образовавшемуся в результате произведенной переоценки.

Перемещение ценных бумаг по счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг

Банк постоянно контролирует соответствие ценных бумаг, зачисленных в торговый портфель, критериям котируемых:

- в течение месяца контролируется допуск к обращению на организованном рынке;
- в последний рабочий день месяца осуществляется проверка по критерию ежемесячного оборота текущего месяца и перенос на счета по учету некотируемых ценных бумаг (в случае невыполнения указанного критерия).

Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит в тот же день переводу на счета по учету некотируемых ценных бумаг.

Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета по учету котируемых бумаг.

При невыполнении условия обратной продажи:

- некотируемая бумага переносится в портфель некотируемых ценных бумаг;
- котируемая бумага – в торговый или инвестиционный портфель котируемых ценных бумаг.

Приобретение ценных бумаг в инвестиционный портфель

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты на приобретение отдельных видов ценных бумаг. Виды ценных бумаг, объемы вложений фиксируются в протоколе заседания КУАП. Полномочия по принятию решения о приобретении ценных бумаг в торговый или инвестиционный портфель делегированы трейдерам, заключающим сделки на рынке, по согласованию с начальником Инвестиционного департамента или его заместителем.

Ценные бумаги, приобретаемые в инвестиционный портфель Банка, должны отвечать следующим условиям:

- целью Банка является получение инвестиционного дохода и/или прав участия;
- Банк планирует не перепродавать данные ценные бумаги в течение 180 календарных дней включительно.

При нахождении ценных бумаг в торговом портфеле в течение 180 дней без проведения с ними сделок купли-продажи они подлежат переносу на счета по учету ценных бумаг инвестиционного портфеля, только если изменилась цель их изначального приобретения.

Реализация ценных бумаг из инвестиционного портфеля может производиться ранее установленных при инвестировании сроков. Причиной досрочной реализации инвестиционных бумаг может являться резкое ухудшение конъюнктуры фондового рынка, изменение стратегии Банка и другие причины.

Определение финансового результата от реализации и выбытия ценных бумаг

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо выбытия по договору, при этом доходы в виде процентов (купонов) не учитываются.

Учет накопленного процентного (купонного) дохода (уплаченного и полученного) ведется отдельно. Перенесение сальдо накопленного купонного дохода на счета доходов происходит в момент выплаты процентного дохода (погашения купона), определенный днем исполнения эмитентом своих обязательств по условиям выпуска ценных бумаг, или при досрочной перепродаже долгового обязательства.

Для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО. В соответствии с данным методом первыми списываются находящиеся в портфеле Банка ценные бумаги этого выпуска, приобретенные первыми по времени относительно даты списания с баланса.

В разрезе каждого выпуска учет очередности поступления и списания пакетов ценных бумаг ведется отдельно.

При выбытии ценных бумаг списание уплаченного при приобретении накопленного процентного (купонного) дохода осуществляется по методу ФИФО, кроме НКД котируемых ценных бумаг торгового портфеля. По данным бумагам сумма уплаченного при приобретении накопленного процентного (купонного) дохода, приходящегося на выбывающие ценные бумаги, определяется пропорционально их количеству.

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг, отражаются на балансовых счетах № 61203 и 61204 «Реализация (выбытие) ценных бумаг», которые ведутся в рублях».

Учет затрат по ценным бумагам инвестиционного портфеля (включая все некотируемые ценные бумаги), связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, ведется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 50905 в рублях в разрезе портфелей и выпусков ценных бумаг, а по договорам займа и обратной продажи – в разрезе договоров.

Затраты на услуги, связанные с приобретением (продажей) ценных бумаг, учитываются на счете № 50905 в корреспонденции со счетом № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям», исходя из цен и тарифов, определенных договором с контрагентом. Отражение начисленных затрат в бухгалтерском учете производится на основании распоряжений уполномоченных сотрудников Управления оформления операций. При реализации ценных бумаг соответствующие затраты списываются с лицевых счетов по учету затрат по методу ФИФО путем отнесения на счета реализации (выбытия) ценных бумаг.

Затраты по каждому виду котируемых ценных бумаг торгового портфеля, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, ведутся на трех отдельных лицевых счетах (затраты по приобретению, затраты по реализации, информационно-консультационные услуги). Списание затрат по приобретению и по реализации по ценным бумагам торгового портфеля осуществляется ежемесячно в последний календарный день месяца. Информационно-консультационные услуги списываются при реализации ценной бумаги.

Налог на добавленную стоимость выделяется на счет № 60310 в момент отнесения затрат на счет № 50905.

3.5.2 Неэмиссионные ценные бумаги (векселя)

В бухгалтерском учете приобретенные Банком векселя отражаются по покупной стоимости. Выбор номера балансового счета производится в зависимости от срока, оставшегося до погашения, и организационно-правового статуса эмитента.

При погашении учтенного векселя списание со счетов депо происходит одновременно со списанием векселя с баланса при поступлении денежных средств.

Аналитический учет осуществляется в разрезе каждого векселя.

Векселя с номиналом в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа и назначением места платежа Российской Федерации не являются валютными ценностями и учитываются в рублях по покупной стоимости, а при приобретении подобных векселей в иностранной валюте – по курсу Банка России на день покупки. Указанные векселя могут предъявляться к погашению в иностранной валюте, приобретаться или отчуждаться за иностранную валюту только у уполномоченных банков.

Финансовый результат от продажи (погашения) каждого векселя определяется как разница между ценой его покупки и продажи (погашения).

Порядок отражения наличных и срочных сделок с ценными бумагами строится на основании Положения Банка России от 21.03.1997 г. № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг», Положения Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах главы «Г», а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям.

В этом случае доходы/расходы по сделке относятся в корреспонденции со счетами 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

При отражении в бухгалтерском учете операций мены учтенных векселей применяются общие положения обмена неэквивалентных ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, с использованием счетов № 61203, 61204 «Реализация (выбытие) ценных бумаг».

При приобретении векселей кредитных организаций, прочих векселей резидентов и нерезидентов, векселей банков-нерезидентов, авалированных не органами государственной/местной власти РФ или иностранных государств, суммы авалей дополнительно учитываются на счете № 91305 «Полученные гарантии и поручительства».

3.6 Резервы

3.6.1 Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и Порядком применения Положения 254-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.07.2005 г. № 263.

Порядок оценки ссуд по категориям качества, в том числе критерии оценки, процедуры принятия и исполнения решений по формированию резерва, описание процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика и иные существенные вопросы отражены во внутреннем документе Порядок применения Положения № 254.

Банк формирует резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной ко второй и ниже группе риска. Резерв создается в валюте Российской Федерации по всем ссудам, предоставленным в рублях и иностранной валюте.

Созданный резерв в учете распределяется по лицевым счетам, открытым к каждому ссудному счету, и на сводном счете, если резерв формируется по портфелю однородных ссуд.

3.6.2 Обязательные резервы в Банке России

Порядок депонирования обязательных резервов в Банке России определяется Положением Банка России от 29.03.2004 г. № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию Банком, производится по месту нахождения Головного офиса в целом по Банку, включая филиалы, находящиеся на территории России.

3.6.3 Резервы под операции с резидентами оффшорных зон

Формирование и использование резервов под операции с резидентами оффшорных зон осуществляется согласно Указанию Банка России от 22.06.2005 г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

Резерв формируется и уточняется ежемесячно в последний календарный день месяца (с учетом операций за данный день).

3.6.4 Резервы на возможные потери

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков в будущем по причине возникновения следующих обстоятельств:

- неисполнение обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объемов обязательств и/или расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Формирование и восстановление резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резерв создается в валюте Российской Федерации по балансовым и внебалансовым активам, по которым существует риск потерь, в разрезе отдельных элементов расчетной базы в составе резервов на возможные потери.

Филиалы самостоятельно, на основании мотивированного суждения об уровне риска, классифицируют отдельные элементы расчетной базы и отражают резервы на своем балансе.

В целом по Банку резерв формируется в размере, определенном в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

При формировании резерва Банк исходит из принципа приоритета экономического содержания над юридической формой.

3.7 Учет выпущенных Банком ценных бумаг

Учет выпущенных Банком векселей, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов ведется по номинальной стоимости на балансовых счетах, в зависимости от сроков размещения, в соответствии с нормативными документами Банка России, а также в соответствии с:

- Условиями выпуска и обращения депозитных сертификатов Банка ЗЕНИТ (внутренние условия), утвержденными Правлением Банка (протокол от 27.12.2005 г. № 30);
- Положением о выдаче (выпуске) и обращении простых векселей ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 07.04.2005 г. № 126;
- Порядком бухгалтерского учета депозитных сертификатов, утвержденным и введенным в действие приказом Председателя Правления Банка от 21.08.00 № 143;

· Порядком бухгалтерского учета собственных векселей, введенным в действие приказом Председателя Правления от 14.11.2005 г. № 450.

При размещении собственных ценных бумаг по цене ниже номинала сумма дисконта выделяется на отдельных счетах.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в последний рабочий день, предшествующий 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, с отражением их на балансе Банка не реже 1 раза в месяц и не позднее последнего календарного дня отчетного месяца. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо 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 или внутрибанковскими правилами (при их наличии)).

Начисление и выплата сумм процентов, купонного дохода, дисконта производится в соответствии с требованиями действующего законодательства, включая нормативные акты Банка России, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг или внутрибанковскими правилами (при их наличии).

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

3.8 Начисление процентов по привлеченным (размещенным) Банком денежным средствам

Банк производит начисление процентов на остатки привлеченных (размещенных) денежных средств в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с последующими изменениями и дополнениями).

Проценты начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу (остаток на ссудном, депозитном счете, на расчетном (текущем) счете или корреспондентском счете и т.д.) на начало операционного (банковского) дня, начиная со дня, следующего за днем размещения (привлечения) средств, до дня возврата включительно.

В расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены (размещены) денежные средства. При этом по договорам, заключенным с клиентами в соответствии с законодательством Российской Федерации, за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366). По договорам, заключенным с клиентами - нерезидентами Российской Федерации в соответствии с законодательством страны их пребывания, может указываться любая устраивающая стороны база начисления процентов (360, 365 или 366 дней соответственно).

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно.

Проценты по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, без просроченных платежей и с просроченными платежами сроком до 30 календарных дней начисляются на балансовых счетах, а по остальным портфелям однородных обесцененных ссуд, предоставленных физическим лицам, – на внебалансовых счетах

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам соответственно на расходы и доходы Банка осуществляется «кассовым» методом - на дату их уплаты (получения).

Датой уплаты (получения) процентов считается дата, в которой происходит зачисление процентов на счет клиента, перевод на счет клиента, открытый в другом банке (списание со счета клиента, поступление перевода со счета клиента, открытого в другом банке).

Проценты, уплаченные Банком за привлеченные средства, включаются в расходы в целях исчисления налога на прибыль, в пределах ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза (при оформлении обязательства в рублях), и в пределах 15% годовых по валютным кредитам (за исключением МБК сроком до 7 дней). Сумма уплаченных процентов, превышающая этот норматив, относится на расходы, не признаваемые при исчислении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. На отдельных лицевых счетах учитываются проценты, уплаченные за привлеченные средства, которые включаются и не включаются в состав расходов в целях исчисления налога на прибыль.

3.9 Участие Банка в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ

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.

На счетах участия в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются только ценные бумаги портфеля контрольного участия. В рамках настоящей Учетной политики под портфелем контрольного участия понимаются приобретенные Банком акции, соответствующие критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности».

Под существенным влиянием понимается возможность:

- определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями заключенного с ним договора;
- назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале, что соответствует доле Банка в уставном капитале предприятия.

При капитализации эмитентом собственных средств Банк отражает стоимость дополнительно полученных акций (или разницу между номиналом новых и старых акций), увеличение размера пая в корреспонденции со счетом доходов будущих периодов по ценным бумагам.

3.10 Учет расчетов с подотчетными лицами

Подотчетные лица - штатные сотрудники Банка, имеющие право получать денежную наличность или другие ценности для выполнения хозяйственных, командировочных и других операций, относящихся к деятельности Банка, или оплачивать вышеуказанные расходы из собственных средств с последующим возмещением Банком.

В аналитическом учете лицевые счета по расчетам с работниками по подотчетным суммам открываются по целевому назначению подотчетных сумм: командировочные и хозяйственно-операционные расходы.

Основанием для выдачи денежных средств является:

- на хозяйственные расходы - служебная записка из соответствующего подразделения Банка, оформленная в соответствии с Регламентом заключения хозяйственных договоров, утвержденным приказом Председателя Правления Банка от 14.06.2001 г. № 105;

· на командировочные расходы при командировке за границу и по РФ - приказ Председателя Правления Банка, оформленный в соответствии с приказом Председателя Правления от 04.10.2004 г. № 433. Командировочные в иностранной валюте выдаются только путем зачисления на счет командированного лица.

Если расходы были оплачены работником из собственных средств, то возмещение производится на основании авансового отчета, утвержденного руководством Банка.

Хозяйственные расходы осуществляются в пределах смет, утвержденных Бюджетным комитетом.

Учет расходов на служебные командировки осуществляется в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка по данному вопросу, в том числе “Порядком направления в служебные командировки сотрудников Банка ЗЕНИТ и возмещения командировочных расходов” (с изменениями), утвержденным приказом Председателя Правления Банка от 13.08.98 г. № 77. При необходимости для учета региональной специфики Управляющие филиалов могут утверждать документы, регламентирующие особенности применения данного Порядка.

Нормы возмещения командировочных расходов устанавливаются приказом по Банку.

Суммы, удержанные за возврат билетов (в случае если сотрудник по каким-либо причинам не может воспользоваться купленным билетом), следует рассматривать как штрафы за нарушение условий хозяйственных договоров с отнесением на счета расходов по символу 28111 «Другие нарушения».

Учет представительских расходов осуществляется согласно нормативным документам Банка России по данному вопросу и “Положению о представительских расходах”, введенному в действие приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2005 г. № 542.

Оплата затрат по представительским и командировочным расходам может производиться посредством пластиковых карт. При оплате посредством пластиковых карт к документам, подтверждающим расходование средств, добавляются слипы, квитанции электронных терминалов, чеки банкомата и выписки по специальным карточным счетам. Затраты на представительские и командировочные расходы, понесенные в иностранной валюте и оплаченные посредством пластиковых карт, относятся на расходы на основании авансового отчета..

Отчет по командировочным расходам в валюте Российской Федерации представляется в течение трех рабочих дней (по командировочным расходам в иностранной валюте – в течение 10 календарных дней) с даты возвращения из командировки или истечении срока, на который были выданы средства, с предоставлением необходимых документов, подтверждающих целевое использование денежных средств.

Отчет по подотчетным суммам сдается в бухгалтерию не позднее третьего рабочего дня после использования средств или по окончании срока, на который средства были выданы. Срок, на который выдаются средства, устанавливается соответствующим внутренним нормативным документом Банка.

Основанием для выдачи сотрудникам Банка под отчет из хранилища других ценностей (бланков векселей, пластиковых карт и т.п.) является служебная записка структурного подразделения Банка, подписанная руководителем подразделения и завизированная Главным бухгалтером или уполномоченным им лицом (без оформления приказов).

Бланки пластиковых карт, пластиковые карты и PIN-конверты, выданные под отчет, могут находиться у уполномоченного сотрудника Банка не более 3 месяцев.

3.11 Учет материальных ценностей

Бухгалтерский учет материальных ценностей осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П. Аналитический учет материальных ценностей, их амортизации и переоценки производится в автоматизированных модулях соответствующего программного обеспечения отдельно по каждому инвентарному объекту.

3.11.1 Амортизируемое имущество

Амортизируемым имуществом признается имущество, которое находится у Банка на праве собственности, в лизинге (если это предусмотрено условиями договора), а также результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, на которые у Банка есть исключительное право собственности и которые используются им для извлечения дохода. Стоимость амортизируемого имущества погашается путем начисления амортизации.

К амортизируемому имуществу относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

В состав амортизируемого имущества не включаются объекты основных средств в соответствии с действующим законодательством.

3.11.2 Учет основных средств

Основные средства – часть имущества Банка (филиала) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью десять тысяч и более рублей, используемая в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления Банком. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные основные средства.

Учет основных средств (кроме земли) ведется на отдельном балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях и копейках без округления.

Приобретенные основные средства отражаются в учете Банка по фактическим затратам на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, который относится на расходы. При выделении НДС при постановке основного средства на баланс на балансовом счете второго порядка № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» открываются отдельные лицевые счета по НДС по амортизируемым и неамортизируемым основным средствам соответственно относимым на расходы, уменьшающие и не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

На балансовом счете второго порядка № 60310 открывается также отдельный лицевой счет по основным средствам, не введенным в эксплуатацию. При вводе основного средства в эксплуатацию сумма НДС, приходящаяся на вводимое в эксплуатацию основное средство, переносится на счет «НДС по амортизируемым основным средствам».

Стоимость основных средств списывается через амортизацию.

При постановке основного средства на баланс на счете капитальных вложений стоимость основного средства отражается без налога на добавленную стоимость.

Аналитический учет по счету по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого и приобретаемого объекта.

Основные средства, полученные безвозмездно, отражаются в учете по рыночным ценам идентичного имущества на дату принятия к учету в корреспонденции со счетом доходов.

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

Банк имеет право не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости.

Проведенная переоценка основных средств отражается в бухгалтерском учете по состоянию на начало отчетного года в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. При уменьшении стоимости основных средств также делается проводка со счетом по

учету прироста стоимости имущества при переоценке. В случае отсутствия средств на счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке он закрывается на счет расходов.

При частичной ликвидации объектов основных средств сторнируется обратной проводкой счет по учету основных средств и начисленная амортизация.

Предметы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных или социально-бытовых нужд, стоимостью менее десяти тысяч рублей независимо от срока службы не относятся к основным средствам и отражаются в учете как материальные запасы.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Под инвентарным объектом понимается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Основные средства Банка (филиала) подразделяются на амортизационные группы в соответствии со сроками его полезного использования:

- 1-я группа – имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- 2-я группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- 3-я группа – имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- 4-я группа – имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- 5-я группа – имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- 6-я группа – имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- 7-я группа – имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- 8-я группа – имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- 9-я группа – имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- 10-я группа – имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком самостоятельно при принятии объекта к бухгалтерскому учету на основании Классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1, с изменениями, внесенными постановлением Правительства РФ от 18 ноября 2006 г. № 697.

При определении срока полезного использования основного средства по каждой группе берется наименьший установленный срок.

Банк начисляет амортизацию основных средств ежемесячно линейным методом.

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

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и до полного погашения стоимости этого объекта за минусом переоценки либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с выбытием или прекращением права собственности.

Учет выбытия (реализации) основных средств ведется на специальном счете «Реализация (выбытие) имущества» в разрезе каждого выбывающего объекта.

3.11.3 Материальные запасы

Материальные запасы – это материальные ценности, имеющие стоимость на дату приобретения менее десяти тысяч рублей, и предметы, используемые менее одного года для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости (без налога на добавленную стоимость).

Фактической стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма произведенных затрат Банка на их приобретение (без налога на добавленную стоимость).

Фактическая стоимость материальных запасов, полученных организацией по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Учет материальных запасов ведется на счете «Материальные запасы» в разрезе следующих счетов:

- запасные части;
- материалы;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- внеоборотные запасы.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе видов объектов и материально ответственных лиц, а также в разрезе материальных запасов производственного и непроизводственного назначения.

Материальные запасы непроизводственного назначения списываются на расходы, не учитываемые при исчислении налога на прибыль.

Налог на добавленную стоимость по материальным запасам непроизводственного назначения выделяется на отдельном лицевом счете балансового счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» и списывается на расходы, не учитываемые при исчислении налога на прибыль.

Такие материальные запасы, как запасные части, материалы и издания, в том числе непроизводственного назначения списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании акта хозяйственной операции, кроме ГСМ, которые учитываются на счете «Материалы», но списываются на расходы по мере их использования на основании сводной ведомости ГСМ.

Инвентарь и принадлежности списываются на расходы на основании акта на списание, который подписывает материально ответственное лицо, члены постоянно действующей инвентаризационной комиссии и утверждает заместитель Председателя Правления Банка или член Правления, курирующий структурное подразделение, из числа сотрудников которого назначено материально-ответственное лицо, ответственное за категорию товарно-материальных ценностей, подлежащих списанию.

Со счета «Внеоборотные запасы» имущество списывается при его выбытии при переходе права собственности либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного или залога для использования в собственной деятельности.

3.11.4 Учет нематериальных активов

Для целей настоящей Учетной политики при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- отсутствие материально-вещественной структуры;
- возможность идентификации (отделения) от другого имущества;
- использование при выполнении работ (оказании услуг) либо для принятия управленческих решений;
- использование в течение срока продолжительностью более 12 месяцев;
- способность приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- наличие документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного НДС.

Созданные Банком нематериальные активы учитываются по себестоимости их изготовления.

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию) отражается в учете в порядке, установленном для основных средств. При вводе в эксплуатацию составляется акт о вводе в эксплуатацию.

Банк начисляет амортизацию нематериальных активов ежемесячно, линейным методом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива.

По нематериальным активам, срок полезного использования которых установить невозможно, устанавливается срок использования 10 лет.

Учет выбытия нематериального актива ведется на специальном счете “Реализация (выбытие) имущества”.

При выбытии нематериального актива с баланса Банка списывается первоначальная стоимость актива и начисленная амортизация.

Приобретение программного продукта, который не может рассматриваться как нематериальный актив, осуществляется через счета по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с отнесением затрат на счета по учету расходов.

3.11.5 Материальные ценности, полученные в аренду

Имущество, взятое в аренду, учитывается на внебалансовых счетах главы “В”:

№ 91503 - “Арендованные основные средства”

№ 91504 – “Арендованное другое имущество”

Арендуемые объекты учитываются в оценке, согласованной арендатором и арендодателем.

Аналитический учет по внебалансовым счетам ведется по каждому арендодателю и договору. В разрезе объектов арендованного имущества учет ведется в отдельной программе.

Капитальные вложения в арендованные основные средства учитываются как отдельный объект основных средств. Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов). Переход имущества в собственность арендатора (лизингополучателя) по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы сопровождается проводкой

Дт счета по учету основных средств

Кт счета по учету амортизации основных средств

на сумму начисленной амортизации у арендодателя (лизингодателя).

3.12 Инвентаризация материальных ценностей и обязательств Банка

Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей, правильность их хранения и ведения учета.

Проводится инвентаризация:

- основных средств, материальных запасов, нематериальных активов – ежегодно в последнем квартале отчетного года;
- картотек документов по клиентским и внутрибанковским счетам – не реже одного раза в квартал путем составления проверочных ведомостей остатков на первое число месяца, следующего за отчетным;
- остатков по счетам клиентов – ежегодно на 1 января года, следующего за отчетным;
- обязательств банка по расчетам с бюджетом - ежегодно при составлении годовой сверки по состоянию на 1 января текущего года;
- денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и ежегодно по состоянию на 1 января, а также при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих остатков на балансовых и внебалансовых счетах – ежегодно на 1 января года, следующего за отчетным.

Текущий контроль состояния дебиторской задолженности осуществляется в соответствии с приказом Председателя Правления Банка от 11.10.04 г. № 443.

Инвентаризация материальных ценностей проводится в обязательном порядке в следующих случаях:

- при смене материально ответственных лиц (в части объектов, по которым меняются материально ответственные лица);
- при передаче имущества в аренду, в случае выкупа, продажи (в части передаваемых, выкупаемых, продаваемых материальных ценностей);
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей (в части сферы ведения материально ответственных лиц);
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка.

Возможно проведение частичной или полной инвентаризации по решению Председателя Правления Банка.

Инвентаризация проводится комиссией, назначенной приказом по Банку. Результаты инвентаризации оформляются актами инвентаризации.

Излишки ценностей, выявленные при инвентаризации, принимаются к учету в корреспонденции со счетами доходов. Недостача взыскивается с материально ответственных лиц по балансовой стоимости объекта за минусом накопленной амортизации или списывается на убытки по решению руководства.

Просроченная дебиторская задолженность Банка делится на:

- истребованную;
- неистребованную.

Истребованной дебиторской задолженностью считается та, по которой Банк принимает меры для ее возврата (истребования), а именно:

- досудебный порядок урегулирования задолженности (направление претензионного письма и другие допустимые меры урегулирования споров);

- предъявление иска в суд общей юрисдикции, в арбитражный или третейский суд.

Истребованная, но непогашенная дебиторская задолженность списывается на расходы Банка в следующих случаях:

- до истечения срока исковой давности на основании решения органов управления Банка о признании дебиторской задолженности нереальной к взысканию, в связи с нецелесообразностью проведения претензионно-исковой работы по экономическим и/или правовым причинам, если иной порядок не установлен действующим законодательством или внутрибанковскими правилами;
- по истечении срока исковой давности (в соответствии со ст. 196 и 197 ГК РФ) на основании решения органов управления Банка о признании дебиторской задолженности нереальной к взысканию, если иной порядок не установлен действующим законодательством или внутрибанковскими правилами.

Неистребованной дебиторской задолженностью считается задолженность, по которой не принимаются меры к ее возврату. Неистребованная и непогашенная в течение трех лет (со дня образования) дебиторская задолженность может быть списана на расходы Банка при условии истечения срока исковой давности (в соответствии со ст. 196 и 197 ГК РФ) и на основании решения органов управления (или руководства) Банка о признании дебиторской задолженности нереальной к взысканию, если иной порядок не установлен действующим законодательством или внутрибанковскими правилами.

Неистребованная в течение трех лет (со дня образования) кредиторская задолженность Банка при условии истечения срока исковой давности (в соответствии со ст. 196 и 197 ГК РФ) списывается на доходы Банка.

Данный порядок не распространяется на кредиторскую задолженность, возникшую по операциям снятия наличных денежных средств в банкоматах. Если данная кредиторская задолженность неистребована в течение 6 месяцев с даты возникновения, то она списывается на доходы Банка по решению Главного бухгалтера Банка (филиала). При обращении клиента в Банк по истечении указанного срока возврат средств может быть осуществлен (при положительном заключении результатов проверки) по решению члена Правления, курирующего Управление пластиковых карт.

3.13 Учет доходов / расходов и финансовых результатов деятельности Банка

Банк производит отражение полученных доходов и произведенных расходов по кассовому методу: доходы и расходы относятся на соответствующие счета после фактического получения доходов (совершения расходов), независимо от того, к какому отчетному периоду они относятся.

Списание расходов будущих периодов (арендная плата, оплаченная авансом, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом) на расходы отчетного периода производится ежемесячно в последний рабочий день месяца в той части, которая относится к отчетному периоду.

При получении сумм авансов по договорам об оказании Банком ЗЕНИТ услуг (арендная плата, информационно-консультационные услуги, например, за год) в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, указанные суммы отражаются на счете № 61304 “Доходы будущих периодов по другим операциям” в разрезе каждого договора (без НДС) и списываются на счет доходов с периодичностью, при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

При получении сумм авансов по договорам об оказании Банком ЗЕНИТ услуг, выполнение работ (услуг) по которым подтверждается актом/ами выполненных работ/оказанных услуг, такие суммы отражаются на счете № 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям” (без НДС) и относятся на доходы на основании подписанных актов.

Учет реализованных курсовых разниц по операциям с наличной и безналичной иностранной валютой ведется на счетах доходов (расходов) будущих периодов с ежемесячным списанием на

счета доходов и расходов, полученных от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями.

Счета переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов закрываются в конце последнего календарного дня каждого месяца с обязательным переносом остатков по этим счетам на счета по учету доходов и расходов Банка.

Исправительные проводки по счетам доходов/расходов осуществляются путем дебетования счетов доходов и кредитования счетов расходов на необходимую сумму.

Если исправительная проводка осуществляется при недостаточности средств на счетах доходов/расходов, счета доходов/расходов корреспондируются также со счетами прибыль/убытки отчетного года. Если на счетах прибыль/убытки отчетного года отсутствуют остатки (год закрыт), исправительные проводки по доходам/расходам увеличивают счета расходов/доходов на необходимую сумму.

Операции, связанные с возвратом клиентами излишне выплаченных процентов по депозитам (в случае если это предусмотрено условиями договора), не рассматриваются как исправительные проводки и относятся на доходы Банка.

В случае если произведенные расходы относятся к предыдущему отчетному периоду, в отчете о прибылях и убытках они отражаются по символам «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году».

Доходы прошлых лет относятся на счета учета доходов текущего периода по символам аналитического учета согласно принадлежности доходов. На счета учета доходов по символам учета доходов прошлых лет относятся только суммы по исправительным и сторно проводкам.

Определение результатов деятельности Банка производится ежемесячно в последний календарный день отчетного периода путем перечисления остатков со счетов доходов и расходов на счет «Прибыль отчетного года». В случае образования по счету «Прибыль отчетного года» дебетового остатка он переносится на парный счет «Убытки отчетного года».

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом с начала года.

Для филиалов устанавливается следующий порядок отражения финансового результата:

- филиалы Банка в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс Головного офиса финансового результата осуществляется в последний день года;
- передача филиалами на баланс Головного офиса финансового результата отражается в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

Реформация баланса осуществляется после утверждения годовым собранием акционеров баланса и отчета о прибылях и убытках не позднее двух рабочих дней после проведения годового собрания.

Использование прибыли может производиться только на:

- уплату начисленных платежей по налогу на прибыль (в Головном офисе);
- выплату дивидендов акционерам;
- отчисления в резервный и другие фонды.

Средства, направляемые Банком на благотворительные цели, в целях бухгалтерского учета отражаются по дебету балансового счета № 70209 «Другие расходы» по символу 29423 «Другие расходы». Аналитический учет ведется по получателям средств.

3.13.1 Расчеты с бюджетом

- *по налогу на прибыль*

Банк исчисляет и уплачивает налог на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной

нарастающим итогом. В течение отчетного периода Банк уплачивает ежемесячный авансовый платеж в порядке, установленном ст. 287 НК РФ.

Налог на прибыль исчисляется централизованно Главным офисом по Банку в целом. Особенности формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль определены в Учетной политике для целей налогообложения. Уплата авансовых платежей, а также налога на прибыль в федеральный бюджет производится централизованно Главным офисом без распределения сумм между структурными подразделениями.

Уплата авансовых платежей и налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, производится Главным офисом по месту своего нахождения, а также по месту нахождения обособленных подразделений.

Как правило, уплата налога на прибыль в бюджеты субъекта Российской Федерации производится за филиалы и другие обособленные подразделения Главным офисом с оформлением им расчетного документа и перечислением средств через счета межфилиальных расчетов.

Аналитический учет по счетам № 60301 и 60302 ведется в разрезе структурных подразделений (филиалов) и видов налогов.

· *по налогу на добавленную стоимость*

В соответствии с выбранным Банком порядком расчета налога на добавленную стоимость суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по товарам, работам и услугам, относятся на расходы Банка, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, включая НДС по приобретенным основным средствам производственного назначения. При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по облагаемым налогом операциям, подлежит взносу в бюджет.

Аналитический учет по счету № 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» ведется на следующих счетах:

- НДС по авансам;
- НДС от реализации товаров, работ, услуг;
- НДС по посредническим услугам;
- НДС по безвозмездно переданному имуществу, работам, услугам.

Аналитический учет по счету № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» ведется по видам монет, по материальным ценностям производственного и непроизводственного назначения, по контрактам с нерезидентами и от реализации товаров, работ, услуг.

Поскольку в Банке установлен централизованный (по месту нахождения Главного офиса) порядок уплаты налога на добавленную стоимость, то филиалы Банка в общем порядке относят НДС уплаченный на расходы, а НДС полученный перечисляют в Главной офис через счета межфилиальных расчетов.

· *по прочим налогам*

Расчеты с бюджетами по прочим налогам осуществляются согласно нормативным и законодательным актам Российской Федерации, субъектов Федерации и местных органов управления, а также в соответствии с Учетной политикой по налогообложению.

Аналитический учет по счетам расчетов с бюджетом по налогам ведется по видам налогов и по подразделениям, при этом аналитический учет по налогу на прибыль ведется только на балансе Главного офиса.

3.14 Операции доверительного управления

Учет операций по доверительному управлению проводится в соответствии с нормативными документами Банка России. Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется в соответствии с Порядком проведения и бухгалтерского учета операций доверительного

управления денежными средствами физических лиц – резидентов РФ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 23.05.2003 г. № 125.

Также Банком проводятся операции по доверительному управлению с учреждением Общих фондов банковского управления (ОФБУ) и по отдельным договорам.

Аналитический учет ценных бумаг на счетах доверительного управления ведется по видам и портфелям ценных бумаг (котируемые или некотируемые).

Аналитический учет в ОФБУ ведется в разрезе активов/пассивов/учредителей управления.

Списание ценных бумаг со счетов доверительного управления производится по методу ФИФО, кроме котируемых ценных бумаг, которые списываются по средней.

Переоценка котируемых ценных бумаг, учитываемых на счетах доверительного управления и в ОФБУ, осуществляется по рыночным ценам на конец каждого рабочего дня.

Периодичность и порядок расчетов с учредителями доверительного управления и ОФБУ определяется в соответствии с заключенными договорами и действующим законодательством.

Формирование финансового результата, полученного в результате доверительного управления, осуществляется ежемесячно в последний календарный день.

Формирование финансового результата по ОФБУ осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет «Прибыль по доверительному управлению». В случае образования по счету дебетового остатка, он переносится на счет «Убыток по доверительному управлению».

Банк может выступать также учредителем управления.

При отражении в бухгалтерском учете операций, по которым ОАО Банк ЗЕНИТ выступает как учредитель управления, Банк руководствуется Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П.

3.15 Операции с иностранной валютой

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой определяется Положением Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П, а также другими нормативными документами Банка России.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Счета в иностранной валюте открываются на всех балансовых счетах, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Счета аналитического учета в иностранной валюте одновременно отражаются в рублевом эквиваленте по курсу Банка России.

Все совершаемые бухгалтерские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном сводном балансе Банка в рублях Российской Федерации.

Переоценка счетов в иностранной валюте производится по остаткам, сформированным на начало операционного дня, по мере изменения официальных курсов валют, установленных Банком России, с отражением результатов переоценки на непарных балансовых счетах по учету доходов и расходов будущих периодов.

Учет операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, основывается на Положении Банка России от 21.03.97 г. № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитной организации» и Положении Банка России от 10.06.1996 г. № 290 «О порядке ведения бухгалтерского учета валютных операций в кредитных организациях» с последующими изменениями и дополнениями.

В учете конверсионные операции разделены на операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. Счета № 47407, 47408

«Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям» ведутся в разрезе клиентов и контрагентов.

При покупке (продаже) иностранной валюты (рублей) через биржу для собственных целей учет строится на использовании парных счетов «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям».

Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка. Доходом Банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение.

Доходы (расходы), полученные от конверсионных операций, осуществляемых от имени и за счет Банка (реализованные курсовые разницы), учитываются в соответствии с правилами учета, установленными Положением Банка России от 21.03.97 г. № 55, на счетах доходов/расходов будущих периодов.

Указанные счета закрываются путем перенесения остатков в последний календарный день месяца на счета по учету доходов и расходов.

Доходы и расходы Банка, полученные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты и в дальнейшем не переоцениваются.

Приобретенные за иностранную валюту материальные ценности и осуществляемые капитальные вложения учитываются на счетах учета ценностей и капитальных вложений в рублевой оценке по официальному курсу Банка России на дату оприходования или по мере подписания актов выполненных работ.

Порядок расчетов и бухгалтерский учет аккредитивов в иностранной валюте осуществляется в соответствии с «Регламентом по работе с аккредитивами в иностранной валюте», утвержденным приказом Председателя Правления Банка от 25.07.2000 г. № 122.

При этом на лицевых счетах, открытых по счету № 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами» отражаются суммы выставленных аккредитивов по поручениям плательщиков для расчетов с поставщиками.

По кредиту счетов отражаются суммы произведенных выплат с аккредитива; суммы привлеченного финансирования; суммы переведенного покрытия в банк поставщика; суммы изменения, закрытия или аннулирования аккредитива в корреспонденции со счетом № 99999.

4. Хранение документов и баз данных

Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность хранятся в соответствии со Сводной номенклатурой дел Банка, но не менее сроков, установленных в Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения, утвержденном Федеральной архивной службой (Росархивом) 06.10.2000 г., но не менее пяти лет.

База данных лицевых счетов в электронном виде ведется с обязательным дублированием на двух различных носителях информации и хранится не менее пяти лет после года, в котором использовались данные для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

Оригиналы договоров, юридические дела клиентов хранятся в соответствии с Порядком регистрации, передачи и выдачи документов, сдаваемых на хранение в Правовое управление, и нотариального удостоверения документов в Банке ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 31.01.2005 г. № 25 (далее - Порядок).

Порядок передачи/выдачи документов в/из архив(а) определяется «Инструкцией по работе с документами в Банке ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)», утвержденной Правлением Банка и введенной в действие приказом Председателя Правления от 08.05.2003г. № 110.

5. Заключительные положения

Указанные в настоящей Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются с 1 января 2007 года.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

ПРИКАЗ

27.09.2007 г.

Москва

N 472

О внесении Дополнений
в Учетную политику
ОАО Банк ЗЕНИТ на 2007 год

ПРИКАЗЫВАЮ

1. Ввести в действие с 30 сентября 2007 года прилагаемые Дополнения, утвержденные Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ 25.09.2007 г. протокол № 30, в Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2007 год, утвержденную Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ 26.12.2006 г. протокол № 43 и введенную в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2006 г. № 681.

2. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на Главного бухгалтера г-жу Богачеву Т.А.

Председатель Правления

К.О. Шпигун

Приложение
к приказу Председателя Правления
ОАО Банк ЗЕНИТ
от 27.09. 2007 г. № 472

УТВЕРЖДЕНО
Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ
протокол от 25.09. 2007 г. № 30

Дополнения
в Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2007 год

Дополнить пункт 3.8 пятым абзацем следующего содержания:

«Проценты по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, без просроченных платежей и с просроченными платежами сроком до 30 календарных дней, начисляются на балансовых счетах, а по остальным портфелям однородных обесцененных ссуд, предоставленным физическим лицам, – на внебалансовых счетах».

ПРИКАЗ

28.09.2007 г.

Москва

N 474a

О введении в действие Изменений
в Учетную политику
ОАО Банк ЗЕНИТ на 2007 год

ПРИКАЗЫВАЮ

1. Ввести в действие с 01 октября 2007 года прилагаемые Изменения, утвержденные Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ (далее – Банк) 25.09.2007 г. протокол № 30, в Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2007 год, утвержденную Правлением Банка 26.12.2006 г. протокол № 43 и введенную в действие приказом Председателя Правления Банка от 29.12.2006 г. № 681.

2. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на Главного бухгалтера госпожу Богачеву Т.А.

Председатель Правления

К.О. Шпигун

Приложение к приказу Председателя Правления ОАО Банк ЗЕНИТ от 28.09. 2007 г. № 474а
--

Утверждено Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ протокол от 25.09.2007 г. № 30

Изменения
в Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2007 год

Пункт 3.8 изложить в следующей редакции:

«3.8. Начисление процентов по привлеченным (размещенным) Банком денежным средствам

Банк производит начисление процентов на остатки привлеченных (размещенных) денежных средств в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с последующими изменениями и дополнениями).

Проценты начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу (остаток на ссудном, депозитном счете, на расчетном (текущем) счете или корреспондентском счете и т.д.) на начало операционного (банковского) дня, начиная со дня, следующего за днем размещения (привлечения) средств, до дня возврата включительно.

В расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены (размещены) денежные средства. При этом по договорам, заключенным с клиентами в соответствии с законодательством Российской Федерации, за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366). По договорам, заключенным с клиентами - нерезидентами Российской Федерации в соответствии с законодательством страны их пребывания, может указываться любая устраивающая стороны база начисления процентов (360, 365 или 366 дней соответственно).

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно.

Проценты по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, без просроченных платежей и с просроченными платежами сроком до 30 календарных дней начисляются на балансовых счетах, а по остальным портфелям однородных обесцененных ссуд, предоставленных физическим лицам, – на внебалансовых счетах

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам соответственно на расходы и доходы Банка осуществляется “кассовым” методом - на дату их уплаты (получения).

Датой уплаты (получения) процентов считается дата, в которой происходит зачисление процентов на счет клиента, перевод на счет клиента, открытый в другом банке (списание со счета клиента, поступление перевода со счета клиента, открытого в другом банке).

Проценты, уплаченные Банком за привлеченные средства, включаются в расходы в целях исчисления налога на прибыль, в пределах ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза (при оформлении обязательства в рублях), и в пределах 15% годовых по валютным кредитам (за исключением МБК сроком до 7 дней). Сумма уплаченных процентов, превышающая этот норматив, относится на расходы, не признаваемые при исчислении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. На отдельных лицевых счетах учитываются проценты, уплаченные за привлеченные средства, которые включаются и не включаются в состав расходов в целях исчисления налога на прибыль».

Годовая бухгалтерская отчетность эмитента за 2008 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45000	29325987	1027739056927	3255	044525272

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2009 года

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д. 9

ОАО Банк ЗЕНИТ

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3794186	2916788
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5046961	7252718
2.1	Обязательные резервы	159446	1467139
3	Средства в кредитных организациях	19866760	4506836
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1572510	15338272
5	Чистая ссудная задолженность	101292753	90174635
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18128611	10804940
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4309952	2847965
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1247347	384338
9	Прочие активы	5844488	4137392
10	Всего активов	156793616	135515919
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11151558	0
12	Средства кредитных организаций	28887671	15798479
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	74334435	71050913
13.1	Вклады физических лиц	15891513	14440771
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	0	0

	стоимости через прибыль или убыток		
15	Выпущенные долговые обязательства	23605196	28331653
16	Прочие обязательства	2525276	2103707
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	393290	103248
18	Всего обязательств	140897426	117388000
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	11545000	11545000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1545000	1545000
22	Резервный фонд	1731750	1291934
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-2958501	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нерастраченная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2409308	1129936
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1623633	2616049
27	Всего источников собственных средств	15896190	18127919
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	11617152	39955309
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	21084349	10690242

Член Правления – Начальник Операционно-кассового департамента

В.А. Исаков

М.П.

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

Исполнитель
Телефон: 7775707 д.2130

Д.В. Засорин

09.04.2009
Контрольная сумма :14481
Версия файла описателей(.PAK):10.03.2009

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45000	29325987	1027739056927	3255	044525272

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УБЫЛКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 год

Наименование кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
129110, Москва, Баннь пер., д. 9

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответству- ющий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	14434515	10268252
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	764347	553013
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	11811681	7875593
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1858487	1839646
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7784583	6139741
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1319468	1166446
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4201321	3069124
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2263794	1904171
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6649932	4128511
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-1954566	46372
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-49308	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4695366	4174883
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2129788	107529
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	222320	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0

9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	530009	278247
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	92852	-10164
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	217214	376454
12	Комиссионные доходы	2735466	2057127
13	Комиссионные расходы	486223	274287
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	28335	-242874
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-335436	125669
17	Прочие операционные доходы	1040077	504477
18	Чистые доходы (расходы)	6610192	7097061
19	Операционные расходы	4519863	3244818
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2090329	3852243
21	Начисленные (уплаченные) налоги	466696	1236194
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1623633	2616049
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 и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1623633	2616049

Член Правления – Начальник Операционно-кассового департамента

В.А. Исаков

М.П.

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

Исполнитель
Телефон: 7775707 д. 2130

Д.В. Засорин

09.04.2009

Контрольная сумма :24563

Версия файла описателей(,PAK):10.03.2009

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45000	29325987	1027739056927	3255	044525272

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ СУДУ И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 01.01.2009 года

Наименование кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д. 9

ОАО Банк ЗЕНИТ

Код формы

0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	16600888.0	980021	17580909.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	11545000.0	0	11545000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	11545000.0	0	11545000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	1545000.0	0	1545000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1291934.0	439816	1731750.0
1.5	Неразмещенная прибыль (непокрытые убытки):	3742590.0	283817	4026407.0
1.5.1	прошлых лет	1126541.0	1276233	2402774.0
1.5.2	отчетного года	2616049.0	-992416	1623633.0
1.6	Нематериальные активы	41.0	-7	34.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	2039088.0	2417924	4457012.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.6	X	11.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1553938.0	2225993	3779931.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1005488.0	2315705	3321193.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения	454677.0	-389231	65446.0

	потерь, и прочим потерям			
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	93773.0	299519	393292.0
4.4	по операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0;

Член Правления – Начальник Операционно-кассового департамента

В.А. Исаков

М.П.

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

Исполнитель Д.В. Засорин
Телефон: 7775707 д.2130

09.04.2009
Контрольная сумма ф.0409808 :33220
Справочно :4807
Версия файла описателей(.РАК):10.03.2009

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	ВК
45000	29325987	1027739056927	3255	044525272

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2009 года

Наименование кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес 129110, Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	11.5	12.6
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	122.2	51.5
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	121.6	100.9
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	108.0	86.5
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное	Максимальное
			24.1	19.5
			Минимальное	Минимальное
			1.9	5.8
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	389.7	368.0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	2.0	5.3
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	1.0	0.8
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.4	0.4
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств ЕНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления ЕНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Член Правления - Начальник Операционно-кассового департамента

В.А. Исakov

Главный бухгалтер

М.П.

Т.А. Богачева

Исполнитель
Телефон: 7775707 д.2130
09.04.2009

Д.В. Засорин

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45000	29325987	1027739056927	3255	044525272

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2008 г.

Кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3211661	4800843
1.1.1	Проценты полученные	13985534	10069356
1.1.2	Проценты уплаченные	-7969298	-5580830
1.1.3	Комиссии полученные	2735466	2057127
1.1.4	Комиссии уплаченные	-486223	-274287
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	-1030673	-92562
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	622861	268083
1.1.8	Прочие операционные доходы	1022139	509534
1.1.9	Операционные расходы	-4436601	-3288910
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-1231544	1133332
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6772462	8428591
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	1307693	-24385
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12542826	614457
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-15358617	271735
1.2.4	Чистый прирост/снижение по осудной задолженности	-13001796	-29497991
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-2015867	221755
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	11151558	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных		

	организаций	13089192	480972
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	3283522	24543186
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-4740681	12104822
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	514632	-285960
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	9984123	13229434
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-41581045	-10976653
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	40597422	1115937
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-800058	-63682
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	725	2981
2.7	Дивиденды полученные	198716	367918
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1584240	-9553499
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	3090000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-900000	-700000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-900000	2390000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	7499883	6065935
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8702367	6340821
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8681701	8702367

Член Правления – Начальник Операционно-кассового департамента

В.А. Исаков

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

М.П.

Исполнитель
Телефон: 7775707 д. 2130
09.04.2009

Д.В. Засорин

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам Банка ЗЕНИТ (открытое
акционерное общество) по бухгалтерской
(финансовой) отчетности Банка ЗЕНИТ
(открытое акционерное общество)
за период с 1 января по 31 декабря
2008 года включительно

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) за период с 1 января по 31 декабря 2008 года

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) (далее – ОАО Банк ЗЕНИТ) за период с 1 января по 31 декабря 2008 года проведен закрытым акционерным обществом «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» в соответствии с договором от 24.11.2008 № 235-11-08/ЭКА-328/110 на основании решения общего собрания акционеров ОАО Банк ЗЕНИТ об утверждении ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» официальным аудитором (протокол от 25.03.2008 № 2).

Краткие сведения об Аудиторе

ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» зарегистрировано 14 декабря 2004 года, о чем в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером 1047717034640 (свидетельство инспекции Министерства РФ по налогам и сборам № 17 по Северо-Восточному административному округу г. Москвы серии 77 № 003847928).

Местонахождение: Россия, г. Москва, ул. Павловская, 7
Телефоны: 7 (495) 980 90 81
Тел./факс: 7 (495) 980 90 82
E-mail: info@ec-group.ru
Web: www.ec-group.ru

Генеральный директор – Румянцева Татьяна Георгиевна

ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» имеет:

- лицензию № Е000237 на осуществление аудиторской деятельности, выданную Министерством финансов РФ на основании приказа от 20.05.2002 № 98, действительную до 20 мая 2012 года (срок действия продлен приказом Министерства финансов РФ от 19.04.2007 № 348);
- лицензию ГТ № 0011874 (рег. № 12483 от 09.07.2008) на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выданную Управлением ФСБ России по г. Москве и Московской области, действительную до 29 ноября 2012 года.

ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» является:

- действительным членом Некоммерческого партнерства «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР);
- корпоративным членом Некоммерческого партнерства «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (ИПБ России).

Аудиторская проверка ОАО Банк ЗЕНИТ проведена под руководством Телегиной Елены Алексеевны, старшего менеджера практики аудита.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года

Краткие сведения об аудируемом лице

Полное наименование кредитной организации – Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование кредитной организации – ОАО Банк ЗЕНИТ.

ОАО Банк ЗЕНИТ внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739056927 (свидетельство МНС России от 09.08.2005 серия 77 № 007107802).

Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) зарегистрировано Банком России 22.06.1995, регистрационный номер – 3255.

ОАО Банк ЗЕНИТ имеет лицензию Банка России на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте от 02.10.2002 № 3255.

Местонахождение ОАО Банк ЗЕНИТ: 129110, г. Москва, Банный переулок, д. 9.

ОАО Банк ЗЕНИТ имеет 16 филиалов, из них 15 филиалов осуществляют банковскую деятельность, 1 филиал готовится к открытию.

1. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО Банк ЗЕНИТ за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в следующем составе:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) – на 1 листе;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) – на 1 листе;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов – на 1 листе;
- Сведения об обязательных нормативах – на 1 листе;
- Отчет о движении денежных средств – на 2 листах;
- Пояснительная записка – на 10 листах.

Указанная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исполнительным органом ОАО Банк ЗЕНИТ в соответствии с основными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными:

- Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Указанием Центрального Банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Указанием Центрального Банка РФ от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года

в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений);

- другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской (финансовой) отчетности несет Председатель Правления ОАО Банк ЗЕНИТ – Шнигунов Кирилла Олегович.

Наша обязанность как аудитора заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита. Обязанностью аудитора также является представление в заключении сведений о выполнении ОАО Банк ЗЕНИТ обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, состоянии внутреннего контроля и качестве управления ОАО Банк ЗЕНИТ.

Целью аудита не являлось выражение мнения о полном соответствии деятельности ОАО Банк ЗЕНИТ законодательству Российской Федерации и оценке эффективности ведения дел руководством ОАО Банк ЗЕНИТ. Наше мнение не может быть рассмотрено пользователем отчетности как выражение уверенности в непрерывности деятельности ОАО Банк ЗЕНИТ в будущем.

2. Аудит проводился нами в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Федеральными правилами (стандартами) аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО Банк ЗЕНИТ не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ОАО Банк ЗЕНИТ, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3. По состоянию на 1 января 2009 года установленные инструкцией Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) значения обязательных нормативов деятельности ОАО Банк ЗЕНИТ соблюдались.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ по финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления ОАО Банк ЗЕНИТ и состояния внутреннего контроля ОАО Банк ЗЕНИТ, характеру и объему осуществляемых им операций.

Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО Банк ЗЕНИТ отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО Банк ЗЕНИТ на 31 декабря 2008 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

31.04 2009 года

Генеральный директор



Т.Г. Румянцева

квалификационный аттестат от 27.04.1995 № К 016049
на право осуществления аудиторской деятельности
в области общего аудита

Руководитель аудиторской проверки

Е.А. Телегина

квалификационный аттестат от 30.03.2004 № К 014122
на право осуществления аудиторской деятельности
в области банковского аудита

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2009 г.

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество); ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409306

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. Активы			
1	Денежные средства	3 794 186	2 916 788
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 046 961	7 252 718
2.1	Обязательные резервы	159 448	1 467 139
3	Средства в кредитных организациях	19 866 760	4 506 836
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 572 510	15 338 272
5	Чистая судная задолженность	101 292 753	90 174 635
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 128 611	10 804 940
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 309 952	2 847 965
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 247 347	384 336
9	Прочие активы	5 844 488	4 137 392
10	Всего активов	156 793 616	135 515 919
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11 151 558	0
12	Средства кредитных организаций	28 887 671	15 798 479
13	Средства клиентов (искредитных организаций)	74 334 435	71 050 913
13.1	Вклады физических лиц	15 891 513	14 440 771
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	23 605 196	28 331 653
16	Прочие обязательства	2 525 276	2 103 707
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	393 290	103 248
18	Всего обязательств	140 867 426	117 385 000
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000
22	Резервный фонд	1 731 750	1 291 934
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-2 958 501	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытый убыток) прошлых лет	2 409 308	1 129 936
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 623 633	2 616 049
27	Всего источников собственных средств	15 898 190	18 127 919
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	11 617 152	39 955 308
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	21 084 349	10 690 242

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

К.О. Шлигунов

Т.А. Богачева

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2008 год

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество): ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер n/p	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего	14 434 515	10 268 252
	в том числе:	764 347	553 013
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11 811 691	7 875 593
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1 858 487	1 839 646
1.4	От вложений в ценные бумаги		
2	Процентные расходы, всего	7 784 583	6 139 741
	в том числе:	1 319 469	1 166 446
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 201 321	3 069 124
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 263 794	1 904 171
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6 649 932	4 128 511
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 954 586	46 372
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-49 308	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 695 368	4 174 883
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 129 788	107 529
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	222 320	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	530 009	278 247
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	92 852	-10 164
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	217 214	376 454
12	Комиссионные доходы	2 735 466	2 057 127
13	Комиссионные расходы	486 223	274 287
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	28 335	-242 874
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-335 436	125 669
17	Прочие операционные доходы	1 040 077	504 477
18	Чистые доходы (расходы)	6 610 192	7 097 061
19	Операционные расходы	4 519 683	3 244 818
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 090 329	3 852 243
21	Прибыль (убыток) после налогообложения	468 696	1 236 194
22	Начисленные (уплаченные) налоги	1 623 633	2 616 049
23	Прибыль (убыток) после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 623 633	2 616 049



[Handwritten signature]

К.О. Шпигун

[Handwritten signature]

Т.А. Богачева

[Handwritten signature]

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Фигиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2009 г.

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество); ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Ванный пер., д. 9

Код формы 0409608
Квартальная

Чисел п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	16 600 888	980 021	17 580 909
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	11 545 000	0	11 545 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	11 545 000	0	11 545 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	1 545 000	0	1 545 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1 291 934	439 816	1 731 750
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	3 742 580	283 817	4 026 407
1.5.1	прошлых лет	1 126 541	1 276 233	2 402 774
1.5.2	отчетного года	2 616 049	-992 416	1 623 633
1.6	Нематериальные активы	41	-7	34
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	2 039 088	2 417 924	4 457 012
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.6	X	11.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 553 938	2 225 983	3 779 931
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 005 488	2 315 705	3 321 193
4.2	по иным активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям	454 677	-389 231	65 446
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	93 773	299 519	393 292
4.4	под операциями с резидентами офшорных зон	0	0	0

Председатель Правления

К.О. Шилин

Главный бухгалтер
М.П.

Т.А. Богачева

8

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739058927	3255	044525272

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2009 г.

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество); ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Банный пер. д. 9

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер ст/п	Наименование статьи	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10	11.5	12.6
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	122.2	51.5
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	121.6	100.9
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	108.0	86.5
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	≤ 25	макси- мальное 24.1 мини- мальное 1.9	макси- мальное 19.5 мини- мальное 5.8
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	389.7	368.0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	≤ 50	2.0	5.3
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	1.0	0.8
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25	0.4	0.4
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-	-
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершении расчетов (Н16)	-	-	-
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-	-
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, к собственным средствам (капитала) (Н19)	-	-	-

Председатель Правления



К.О. Шлигин

Главный бухгалтер
М.П.

Т.А. Богачева

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056827	3256	044525272

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2008 год

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество); ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3 211 661	4 800 843
1.1.1	Проценты полученные	13 985 534	10 069 356
1.1.2	Проценты уплаченные	-7 969 296	-5 580 630
1.1.3	Комиссии полученные	2 735 468	2 057 127
1.1.4	Комиссии уплаченные	-486 223	-274 287
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-1 030 673	-92 562
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	622 861	268 083
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 022 139	509 534
1.1.9	Операционные расходы	-4 436 601	-3 288 910
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-1 231 544	1 133 332
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6 772 462	8 428 591
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 307 693	-24 365
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 542 826	614 457
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-15 358 617	271 735
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-13 001 796	-29 497 991
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-2 015 867	221 755
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	11 151 558	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	13 089 192	480 972
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	3 283 522	24 543 186
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-4 740 681	12 104 822
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	514 632	-265 960
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	9 984 123	13 229 434
2	Чистые денежные средства, полученные/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-41 581 045	-10 976 653
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	40 597 422	1 115 937
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-800 058	-63 682
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	725	2 981
2.7	Дивиденды полученные	198 716	367 918
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 584 240	-9 553 499
3	Чистые денежные средства, полученные/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	3 090 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-900 000	-700 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-900 000	2 390 000

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	7 499 833	6 065 935
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8 702 367	6 340 821
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8 681 701	8 702 367

Председатель Правления



К.О. Шлигун

Главный бухгалтер
М.П.

Т.А. Богачева

По мнению аудиторской организации ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит», бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации ОАО Банк ЗЕНИТ отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года исключительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

наименование аудиторской организации
лицензия
дата предоставления лицензии
срок действия лицензии
наименование органа, выдавшего лицензию
фамилия, имя, отчество руководителя
фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность
должность
документ, подтверждающий полномочия лица, заверившего публикуемую отчетность
номер и дата квалификационного аттестата аудитора на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита

ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит»
№ Е 000237
20 мая 2002 года
19 мая 2012 года
Министерство финансов РФ
Рудянцева Т.Г.
Телегина Е.А.
Старший менеджер
Устав «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит»
№ К 014122 от 30.03.2004



ОАО Банк ЗЕНИТ

129110, Москва, Банный переулок, дом 9

тел.: (7 495) 777 57 07; 937 07 37

факс: (7 495) 777 57 06; 937 07 36

телекс: 485 506 ZENT RU; 709 729 ZENT RU

SOVMAIL: BANK.ZENIT/SIGNAL

S.W.I.F.T.: ZENIRUMM

E-mail: info@zenit.ru

**Пояснительная записка к Годовому отчету
Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
за 2008 год**

ОАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) является кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность. Деятельность Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими законами Российской Федерации и регулирующими документами Банка России.

Основная цель деятельности Банка - максимизация ценности инвестиций акционеров, обеспечение инвестиционной привлекательности кредитной организации – эмитента как для российских, так и для международных инвесторов.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах полной экономической самостоятельности, подразумевающей и экономическую ответственность за результаты своей деятельности.

Деятельность Банка осуществляется по следующим направлениям с полным комплексом услуг, соответствующих каждому из них:

- корпоративный банк,
- инвестиционный банк,
- розничный банк,
- комплексное обслуживание частных инвесторов.

В целях сбалансированности бизнеса Банк ориентируется на:

- развитие обслуживания физических лиц в области розничных операций как за счет расширения спектра предлагаемых в новых финансовых условиях банковских услуг, так и за счет роста числа клиентов;
- развитие базы независимых корпоративных клиентов, в том числе предприятий малого и среднего бизнеса, предоставляя комплексное банковское обслуживание, включая комиссионное обслуживание, финансирование и пассивные операции;
- укрепление инвестиционного бизнеса Банка, направленного на:
 - достижение конкурентной позиции нового качества, обеспечивающей как обслуживание потребностей клиентов на финансовых рынках в изменившихся условиях, так и рыночную доходность и привлечение новых клиентов,
 - обеспечение значимого участия Банка в качестве финансового консультанта и партнера в проектах развития бизнеса и институционального развития предприятий реального сектора экономики РФ,
 - содействие поддержанию и развитию финансовых рынков и банковских услуг;
- значительное развитие, в качестве самостоятельного бизнеса, спектра услуг и объема операций по Private Banking;
- работу с крупными и средними российскими банками, крупными международными финансовыми институтами.

Взаимоотношения с клиентами строятся на рыночной основе, исходя из критериев прибыльности операций, комплексной эффективности, консервативной оценки рисков, включая риски ликвидности клиента, наличия качественного обеспечения при принятии рисков клиента. Отношения с клиентом строятся на основе долгосрочного сотрудничества и партнерства, знания бизнеса и потребностей клиента.

Банк в соответствии с действующей Стратегией развития целенаправленно расширяет свою региональную сеть, ориентируясь при выборе на те регионы Российской Федерации, где имеются высокий финансово-промышленный и культурный потенциал, потенциал развития клиентской базы, присутствуют интересы для развития бизнеса действующих клиентов и партнеров. Региональное развитие в перспективных регионах Российской Федерации направлено на предоставление полного спектра банковских услуг корпоративным клиентам и формирование опорных точек для последующего развития розничного бизнеса и Private Banking.

Руководители и персонал - высокопрофессиональные, мотивированные на конечный результат специалисты в банковской и финансовой областях деятельности, делегирование полномочий и персональная ответственность - один из ключевых принципов кадровой политики. Дальнейшая система развития персонала направлена на обеспечение сохранения и роста профессиональных знаний и компетенций коллектива как залога конкурентного преимущества. Основы корпоративной культуры – команда единомышленников, доверие, признание личного вклада, самоотдачи, профессионализма и лояльности каждого сотрудника.

Одна из стратегических задач Банка - совершенствование технологий управления, маркетинга и продаж, основываясь на лучшем мировом опыте, развитие системы показателей и индикаторов, отражающих вклад отдельных направлений деятельности в максимизацию ценности инвестиций акционеров.

Основные области рынка, на которых сосредоточены операции Банка, следующие:

- расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц;
- коммерческое кредитование клиентов;

- проектное финансирование и финансирование торговли с активным использованием документарных операций;
- финансовое обслуживание экспортно-импортных операций клиентов;
- проекты по привлечению ресурсов на внутренних и внешних рынках (выпуск облигаций, привлечение синдицированных кредитов, организация вексельных программ);
- финансовое консультирование по проектам слияния-поглощения и привлечения финансирования, разработка корпоративной стратегии, организация финансирования слияний и поглощений;
- операции с государственными и муниципальными ценными бумагами, еврооблигациями, включая формирование и управление портфелями ценных бумаг клиентов и банков-контрагентов;
- операции с корпоративными ценными бумагами (акции, ADR, облигации, векселя);
- финансирование операций по экспорту золота;
- работа в регионах – комплексное обслуживание региональных программ, включая их финансирование ресурсами внешних кредиторов, развитие регионального рынка межбанковских операций и ценных бумаг;
- операции с пластиковыми картами и розничное кредитование;
- операции с клиринговыми валютами.

Наиболее значимыми в деятельности Банка в 2008 году стали следующие события.

- В рамках стратегии развития Банковской группы в 2008 году Банк ЗЕНИТ приобрел 83,44% акций ОАО «Спиритбанк». Банк ЗЕНИТ намерен всесторонне развивать приобретенный банк, способствовать укреплению его ресурсной базы, совершенствованию технологий и увеличению прибыльности.
- Продолжалось увеличение вложений Банка ЗЕНИТ в ОАО «Липецккомбанк» и ООО Банк ЗЕНИТ Сочи, достигнув на конец 2008 года величины 98,998% и 99,497% соответственно.
- В рамках стратегии регионального развития 06 ноября 2008 года зарегистрирован 16-й филиал Банка «Екатеринбургский».
- 29 января 2008 года облигации ОАО Банк ЗЕНИТ второго, третьего и четвертого выпусков начали обращаться в Котировальном списке ЗАО «ФБ ММВБ» «А» первого уровня.
- 18 февраля 2008 года состоялась выплата четвертого купонного дохода по облигациям второго выпуска Банка ЗЕНИТ (номер выпуска 40203255В от 15 апреля 2005 года). Купонный доход выплачен в размере 8,39% годовых, что составляет 42 рубля 06 копеек за одну облигацию. Общая сумма выплаченного купонного дохода составила 84 120 000 рублей.
- Black Sea Trade And Development Bank и ОАО Банк ЗЕНИТ заключили 28 февраля 2008 года соглашение о предоставлении Банку кредита в размере 25 млн. долларов США сроком на 5 лет для финансирования малых и средних предприятий - клиентов Банка ЗЕНИТ. Сделка стала очередным шагом в направлении решения общенациональной задачи - развитие сектора малого и среднего предпринимательства.
- На Годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 25 марта 2008 года, утвержден размер дивидендов за 2007 год. Общий размер начисленных и выплаченных дивидендов за 2007 год составил 900 млн. рублей.
- 08 апреля 2008 года состоялось исполнение оферты ОАО Банк ЗЕНИТ по четвертому выпуску облигаций (номер выпуска 40403255В от 20 февраля 2007 года). В рамках оферты Банк приобрел 90 000 штук облигаций, что составляет 3% от общего объема займа.

- 16 мая 2008 года состоялось исполнение оферты ОАО Банк ЗЕНИТ по третьему выпуску облигаций (номер выпуска 40303255В от 05 сентября 2006 года). В рамках оферты Банк приобрел 117 000 штук облигаций, что составляет 4% от общего объема займа. После исполнения оферты приобретенные облигации были вновь проданы рыночным инвесторам, в результате выпуск облигаций в полном объеме находится в обращении.
- 28 мая 2008 года ОАО Банк ЗЕНИТ привлек синдицированный кредит в размере 218 млн. долларов США. Ведущими уполномоченными организаторами кредита выступили следующие банки: Bayerische Landesbank, Commerzbank Aktiengesellschaft, Erste Bank der oesterreichischen Sparkasse AG, Landesbank Berlin AG и Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. Кредит привлечен по ставке LIBOR+1,45% сроком на 1 год. В процессе осуществления сделки в связи с положительной реакцией рынка и повышенным интересом со стороны участников сумма предоставленных средств возросла почти на 50% - с первоначально планировавшихся 150 млн. долларов США до фактически полученных 218 млн. долларов США. Привлеченная сумма Банком направлена на кредитование своих клиентов, в том числе на финансирование экспортно-импортных операций.
- В июне 2008 года рейтинговое агентство АК&М присвоило ОАО Банк ЗЕНИТ рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А» с позитивными перспективами, означающий, что Банк ЗЕНИТ относится к классу заемщиков с высоким уровнем надежности; риск несвоевременного выполнения обязательств низкий; вероятность реструктуризации долга или его части минимальна.
- 10 июня 2008 года состоялось размещение пятого выпуска облигаций Банка ЗЕНИТ общей номинальной стоимостью 5,0 млрд. рублей, сроком обращения 5 лет, с полуторогодовым сроком первой оферты (номер выпуска 40503255В от 26 ноября 2007 года). Размещение проходило на ФБ ММВБ по открытой подписке в форме конкурса по определению ставки первого купона облигаций. В ходе конкурса было подано 114 заявок от инвесторов, общим объемом спроса на 6,6 млрд. рублей. Диапазон ставок первого купона на конкурсе составил 8,99% - 10,49% годовых. Ставка первого купона по облигациям была определена в размере 10%, второй и третий купоны равны первому. Эффективная доходность облигаций к полуторогодовой оферте составила 10,25% годовых.
- 5 августа 2008 года агентство Fitch Ratings повысило рейтинг Банка ЗЕНИТ до уровня «В+», прогноз «Стабильный». Повышение рейтинга отражает увеличение клиентской базы Банка, особенно в российских регионах, дальнейшее поддержание прибыльности и хорошего качества активов на фоне адекватной ликвидности.
- 8 октября 2008 года в условиях существенной нестабильности как международных, так и российских финансовых рынков состоялось исполнение оферты ОАО Банк ЗЕНИТ по четвертому выпуску облигаций. В рамках оферты Банк приобрел 1 984 791 штуку облигаций, что составляет 66% от общего объема займа.
- 24 октября 2008 года в условиях разрастания негативных тенденций в мировых экономиках Банк ЗЕНИТ успешно осуществил привлечение синдицированного кредита на сумму 95,75 млн. евро и 5 млн. долларов США сроком на 1 год. Организаторами синдиката выступили банки Bayerische Landesbank, Commerzbank Aktiengesellschaft, Erste Group Bank AG, Intesa Sanpaolo Ireland P.L.C., Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG и WestLB AG, London branch (агент по кредиту). Сделка была закрыта с полной подпиской. Помимо организаторов в синдицированном кредите приняли участие еще 6 европейских банков. Завершение данной сделки в условиях дефицита ликвидности банковской системы и реального сектора экономики является важным фактором как с точки зрения пополнения ресурсной базы Банка, так и с точки зрения поддержки и финансирования потребностей клиентов Банка.

ОАО Банк ЗЕНИТ является универсальной банковской структурой и присутствует на всех основных сегментах финансового рынка РФ. Основной объем операций Банка сосредоточен на рынке кредитования корпоративных клиентов (корпоративный банк). Далее по значимости следуют операции Банка на рынке ценных бумаг, а также кредитование физических лиц.

Соответственно, наиболее значимыми рисками для Банка являются кредитный риск и рыночный (ценовой) риск.

Кредитный риск

С учетом прогноза экономического спада (рецессии) практически во всех отраслях экономики ожидается снижения уровня кредитоспособности заемщиков, что найдет свое отражение в росте доли просроченных и проблемных ссуд в кредитном портфеле Банка. При этом общая величина резервов на конец 2009 года не должна превысить 5-6% от кредитного портфеля. Банк рассчитывает минимизировать возможные последствия роста уровня кредитных рисков путем повышения обеспеченности кредитного портфеля и рефинансирования перспективных направлений, а также повышения качества новых кредитов в портфеле Банка. Кроме того, будет становиться все более значимой дифференциация в определении риск-премии в стоимости кредита в зависимости от качества заемщиков и обеспечения. С этой целью продолжается доработка внутренних рейтинговых и скоринговых систем, а для целей оценки требований к капиталу начато использование методологии, в основе которой лежит Продвинутый подход, изложенный в документе «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» («Базель 2»).

Повышенное внимание будет уделяться работе с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам, для чего в Банке еще в 2007 году разработана и внедрена технология оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков и их бизнеса по факторам риска. Цель данной системы мониторинга – на ранних стадиях идентифицировать возможные проблемы по стандартным ссудам.

Рыночный (ценовой) риск портфелей ценных бумаг

В связи с произошедшим в 2008 году значительным снижением уровня цен практически на всех сегментах рынка ценных бумаг, дальнейшее его существенное снижение в 2009 году представляется маловероятным, в силу чего уровень рыночного риска для Банка в следующем году оценивается как «умеренный». Более того, Банк не исключает положительной переоценки ряда инструментов из состава своих портфелей рублевых и валютных облигаций. При этом величина совокупных восстановлений стоимости превышает оценку возможных кредитных рисков по данным ценным бумагам.

Основным инструментом контроля и ограничения рыночного риска в части портфелей финансовых инструментов является применение системы лимитов. При этом вырастает значение фактора рыночной ликвидности инструмента и кредитного качества эмитента при рассмотрении вопроса об установлении лимита на операции с данным инструментом. Многоуровневая и комплексная система лимитов на операции с ценными бумагами, применяемая в Банке, призвана также ограничивать нежелательные концентрации рыночного риска по видам бумаг, на группу связанных эмитентов/заемщиков.

Оценка и измерение рыночного риска в Банке проводится на ежедневной основе и базируется на основе VaR (CVaR) методологии; при этом с заданной периодичностью проводится бэк-тестинг используемых моделей. Значимость данных подходов будет увеличиваться по мере восстановления стоимости обесценившихся ценных бумаг до справедливой оценки, которая в настоящее время в основном определяется оценкой кредитного риска.

Риски структуры баланса (процентный, валютный, риск ликвидности)

Риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках проводимых аукционов, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

Банк придерживается политики, предполагающей отсутствие валютных рисков. Банк, как правило, не прибегает к хеджированию на срочном рынке в существенных объемах; Департамент управления активами и пассивами Банка поддерживает паритет активов и обязательств в одной валюте.

За 2008 год произошел существенный рост процентных ставок на рынке, что также нашло отражение в росте соответствующих ставок привлечения и размещения по продуктам Банка. При

сохранении текущего статус-кво в макроэкономике РФ (плавная девальвация курса рубля к доллару США при отсутствии существенного роста инфляции) в 2009 году не ожидается столь же резкого увеличения процентных ставок, как это произошло с конца 2007 года. В Банке функционирует система мониторинга динамики ставок по продуктам и контроль процентной маржи. На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. В случае существенности возможных потерь принимаются решения по устранению соответствующих разрывов или компенсации потерь за счет расширения спреда ставок привлечения/размещения. До настоящего времени формируемая Департаментом управления активами и пассивами Банка структура требований/обязательств дает несущественные оценки процентных рисков по результатам проводимых процедур стресс-тестирования.

Краткий обзор развития системы управления рисками в Банке

Управление рисков было создано в Банке в 1997 году. В 1999 году была утверждена первая редакция Концепции управления рисками Банка ЗЕНИТ, официально закрепившая минимальный перечень оцениваемых и контролируемых рисков на операциях Банка, принципы оценки и ограничения рисков, обобщенную структуру лимитов и ответственность подразделений. В 2005 г. в связи с существенным развитием объемов и структуры операций Банка Управление рисков было реорганизовано в Департамент рисков (далее по тексту - ДР).

Важными этапами развития риск-менеджмента Банка стало введение с 1999 года системы сквозного рейтингования корпоративных заемщиков в Головном офисе и в филиалах Банка, а также внедрение в 2001-2002 годах разветвленной системы управления риском ликвидности Банка на основе модулей ведения платежной позиции Банка и объемно-временной структуры активов и пассивов. Вопросы управления риском ликвидности находятся под постоянным контролем коллегиального органа управления – Комитета по управлению активами и пассивами Банка (КУАП).

Новым шагом развития риск-менеджмента Банка стало внедрение в 2004 году в работу Банка специального блока измерения и прогнозирования процентного риска Банка, направленного на предупреждение возможных потерь Банка, связанных с рыночными изменениями процентных ставок и дисбалансами срочной структуры процентно-чувствительных активов и пассивов.

В связи с реализацией стратегических задач Банка по направлениям розничного бизнеса с 2004 года в Банке введена система оценки параметров риска отдельных розничных продуктов с учетом индивидуальных характеристик, а также лимитов совокупного риска по каждому розничному продукту. В 2006 – 2007 годах на основе имеющегося в Банке опыта были разработаны формализованные методики оценки кредитоспособности заемщиков- физических лиц, ориентированные на скоринговые процедуры андеррайтинга.

В 2006 году утверждена Концепция управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации ОАО Банк ЗЕНИТ. Разработаны и внедрены методики оценки требований к капиталу под операционный риск в соответствии с Базовым индикативным и Стандартизированным подходами Базель 2, заложена основа для внедрения Продвинутого подходов.

В 2007 году подготовлена новая редакция Регламента взаимодействия подразделений по управлению рисками операций на открытых рынках. Введен ежемесячный выпуск отчета о рисках портфеля структурных продуктов и ежедневный отчет по рискам ценным бумагам, находящихся на позиции Банка. Реализован бэкестинг расчетов VaR по ценным бумагам.

В 2007 году внедрена система мониторинга корпоративных клиентов. Выпускается еженедельный отчет о текущем состоянии заемщиков. Утверждена соответствующая Инструкция по мониторингу кредитных рисков корпоративных клиентов. В 2008 году разработан порядок мониторинга реализации крупных инвестиционных проектов, предусматривающий комплексную структуру мер по обеспечению контроля. Координатор мониторинга – Сектор мониторинга ДР. Проект находится на стадии опытного внедрения.

Использование Продвинутого подхода для оценки кредитного риска предполагает согласно Базель-2 обязательную периодическую верификацию, калибровку моделей, ведение базы параметров кредитного риска. В 2007 году в ДР для выполнения данных функций было создано

специализированное подразделение - Сектор показателей кредитного риска. Для расчета величины непредвиденных потерь (требований к капиталу) по портфелю инструментов с кредитным риском начато использование методологии, в основе которой лежит Продвинутый подход по Базелю-2.

В 2007 году разработана и утверждена методика оценки кредитоспособности заемщиков-субъектов малого и среднего бизнеса. Данная методика учитывает широкий диапазон кредитных продуктов, дифференцированных по лимитам выдачи, отраслевому принципу и видам предприятий, включая индивидуальных предпринимателей. Накопление статистического материала позволит реализовать в этих методиках скоринговые принципы на разных этапах жизненного цикла продукта.

Дальнейшее развитие системы управления Банком с учетом рисков связано с необходимостью повышения адекватности оценки рисков, решением задачи динамического распределения капитала с учетом рисков и проникновения (интеграции) политик и процедур риск-менеджмента во все направления деятельности Банка. Основными задачами развития риск-менеджмента в 2009 году являются: совершенствование технологий рейтингования, скоринга и мониторинга, совершенствование методик по оценке кредитных и операционных рисков с учетом требований соответствующих продвинутых подходов нового соглашения по капиталу Базель-2, автоматизация процедур оперативного расчета требований к капиталу (экономический капитал) и распределения этих требований по основным бизнес-направлениям Банка, а также работа по развитию системы лимитов риска.

Годовой отчет Банка за 2008 год составлен в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

В рамках составления годового отчета была начата процедура получения от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2009 года, которая продлится до момента получения подтверждений.

По состоянию на 1 января 2009 года остатки по счетам 30102, 30202, 30204, 30224, 80801, 91003, 91004, 91007, 91008, 91010 в балансе Банка полностью совпадают с остатками по соответствующим счетам 30101, 30201, 30203, 30225, 40701, 91001, 91002, 91005, 91006, 91009, открытым в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

По состоянию на 1 января 2009 года была проведена ревизия денежной наличности и других ценностей в денежном хранилище и кассах Банка. По результатам ревизии установлено соответствие наличия ценностей в хранилище и кассах данным бухгалтерского учета.

По итогам проведенной инвентаризации основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений и материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2008 года были выверены фактические остатки имущества с данными бухгалтерского учета. Недостачи и излишки не обнаружены. Были проведены мероприятия по сверке дебиторской и кредиторской задолженности, а также по сверке требований и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах.

Дебиторская задолженность, подлежащая резервированию, с учетом процентных доходов по состоянию на 1 января 2009 года составила 569 349 тыс. руб. Резерв по дебиторской задолженности создан в размере 59 970 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01 января 2009 года составила 9 079 658 тыс. руб., в том числе обязательства по аккредитивам по иностранным операциям составили 6 737 723 тыс. руб.

Сумма на счетах до выяснения на 1 января 2009 года составила 1 163 804 тыс. руб. Вышеуказанные средства представляют собой суммы, зачисленные на корреспондентские счета Банка, которые не могут быть отнесены на счета получателей средств при искажении или неправильном указании в документах наименования клиента или номера его счета, либо отсутствии необходимого для зачисления расчетного документа.

Просроченные платежи Банка на 1 января 2009 года отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов с учетом просроченных процентов составила 2 289 988 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по ссудам по состоянию на 01 января 2009 года сформированы Банком в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резервы на возможные потери по состоянию на 1 января 2009 года сформированы Банком в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В соответствии с Учетной политикой события после отчетной даты (корректирующие события) проводятся в балансе Головного офиса. В основном события после отчетной даты представляли собой корректировки начислений по налогу на прибыль и сумм резервов на возможные потери. Сумма чистой прибыли Банка после проведения операций, относящихся к событиям после отчетной даты, увеличилась на 59 977 тыс. руб. и составила 1 623 633 тыс. руб.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, оценить последствия которых в денежном выражении не представляется возможным, в то же время влияющим на финансовое состояние Банка, можно отнести изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов, а также новые нормы законодательства РФ о налогах и сборах. Так, с 01 января 2009 года в части налога на прибыль начинают действовать следующие изменения:

- ставка налога на прибыль снижена с 24 процентов до 20 процентов;
- предоставлено право увеличить до 30 процентов размер амортизационной премии по отдельным группам основных средств;
- отменены повышающие коэффициенты амортизации по дорогостоящим автотранспортным средствам;
- расширен перечень и увеличены предельные нормы затрат по некоторым видам страхования, включаемым в себестоимость;
- отменено нормирование выплачиваемых командированным работникам суточных.

Учетная политика Банка сформирована исходя из следующих принципов:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из правовой нормы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

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

- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности Банка;

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

В Учетной политике определены методы отражения в учете отдельных статей баланса, не нашедшие однозначное толкование в нормативной базе или требующие конкретизации, в частности:

- начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам отражаются в бухгалтерском учете Банка ежедневно;

- 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, ежедневно переоцениваются по справедливой стоимости;

- процентный доход и дисконт по векселям отражаются в бухгалтерском учете ежедневно;

- для принятия объекта к бухгалтерскому учету в качестве основного средства его стоимость должна составлять не менее 20 тыс. руб.;

- временным интервалом для списания сумм со счетов доходов/расходов будущих периодов на счета доходов/расходов является календарный месяц;

- для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии (реализации) ценных бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления ценных бумаг этого выпуска;

- формирование финансового результата по операциям доверительного управления осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет «Прибыль/убыток по доверительному управлению».

Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, в 2008 году по сравнению с 2007 годом:

- списание сумм на доходы/расходы по методу начислений,

- отражение операций с ценными бумагами в соответствии с принципами, изложенными в приложении № 11 Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2009 год, касаются порядка и сроков составления Годового отчета в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствовали.

Председатель Правления

К.О. Шпигун

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

Забурмах М.В., тел: (495) 937-0737

ПРИКАЗ

29.12.2007 г.

Москва

N 707

О введении в действие Учетной политики

ОАО Банк ЗЕНИТ на 2008 год

Во исполнение требований Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ

ПРИКАЗЫВАЮ:

3. Ввести в действие с даты подписания настоящего приказа прилагаемую Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2008 год (далее - Учетная политика), утвержденную Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ 29.12. 2007 г. протокол № 39.

4. Контроль за соблюдением требований Учетной политики возложить на Главного бухгалтера госпожу Богачеву Т. А.

Председатель Правления

К.О. Шпигун

Приложение
к приказу Председателя Правления
ОАО Банк ЗЕНИТ
от 29.12. 2007 г. № 707

УТВЕРЖДЕНО
Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ
протокол от 29.12. 2007 г. № 39

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ОАО БАНК ЗЕНИТ НА 2008 ГОД**

Москва, 2008

I. Общие положения

Учетная политика ОАО Банк ЗЕНИТ (далее - Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” с последующими изменениями и дополнениями, Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями органов управления Банка.

Учетная политика построена на основании следующих нормативных документов:

- Федерального закона от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете” (с последующими изменениями и дополнениями);
- Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) и часть третья от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ) (далее - ГК РФ);
- Налогового кодекса Российской Федерации (часть первая от 31.07.98 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) (далее - НК РФ);
- Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П);
- других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Учетная политика сформирована исходя из следующих принципов:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из правовой нормы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности Банка;
- открытость, т.е. отчеты, должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Положения учетной политики применяются всеми структурными подразделениями с момента ее утверждения.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Бухгалтерский учет в Головном офисе и филиалах Банка ведется в соответствии с Рабочим планом счетов ОАО Банк ЗЕНИТ (приложение 1), основанным на Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, введенном в действие Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П. Учет ведется в главах А, Б, В, Г и Д.

Рабочий план счетов Банка представляет собой совокупность балансовых счетов второго порядка, на которых ведутся отдельные группы лицевых счетов.

Изменение наименований балансовых счетов и вновь открываемые счета вводятся в Рабочий план счетов на основании указаний Банка России.

Филиалы используют Рабочий план счетов Банка.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности, а также учетными работниками других структурных подразделений Банка в соответствии с их должностными инструкциями.

Структура бухгалтерской службы, численность работников бухгалтерских подразделений определяются штатным расписанием. Исполнение требований учетной политики возложено на руководителей структурных подразделений.

Контроль за соблюдением принципов учетной политики, отражением на счетах всех проводимых операций, представлением полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные сроки обеспечивает Главный бухгалтер Банка (Филиала).

2.1. Синтетический учет

Для синтетического учета Банк использует следующие документы:

- ежедневную оборотную ведомость, которая составляется по балансовым и внебалансовым счетам в соответствии с приложением 8 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П;
- ежедневный баланс, который составляется по счетам второго порядка в соответствии с приложением 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П. Ежедневный баланс по операциям за рабочие дни, совершаемым Головным офисом, должен быть составлен за истекший операционный день до 12 часов следующего рабочего дня. Сводный баланс за каждый рабочий день с включением балансов филиалов

составляется до 12 часов рабочего дня, следующего за днем составления баланса Главным офисом.

Балансы Главного офиса за выходные и праздничные дни должны быть составлены до 12 часов первого рабочего дня, а сводный баланс – до 12 часов следующего за ним рабочего дня.

Операции с наличной иностранной валютой и чеками, совершаемые Банком в выходные и праздничные дни, включаются в расчет открытой валютной позиции первого рабочего дня недели, следующего за выходными днями.

2.2. Аналитический учет

Документами аналитического учета являются: лицевые счета, кассовые журналы, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств, ведомость остатков по счетам кредитной организации. Счета аналитического учета открываются по объектам учета таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового, учета составления отчетности, а также принятие управленческих решений.

По операциям, аналитический учет которых производится в отдельных автоматизированных бухгалтерских программах (учет заработной платы; учет операций с пластиковыми картами; учет материальных ценностей и др.), отражение в балансе Банка может осуществляться на лицевых счетах по указанным операциям общими суммами.

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов отчета о прибылях и убытках с детализацией отдельных статей для экономического анализа, с выделением расходов, не учитываемых при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии с положениями Главы 25 НК РФ.

Дополнительные лицевые счета аналитического учета открываются по мере возникновения новых объектов учета или изменения налогового учета, а также управленческих нужд.

2.3. Порядок открытия лицевых счетов

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

Банковские счета и счета по срочным вкладам физических лиц открываются в соответствии с Банковскими правилами об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), введенными в действие приказом Председателя Правления от 21.03.2007 г. № 124 (далее - Банковские правила).

Счета юридических лиц, а также предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, открываются на основании указанных выше Банковских правил и Инструкции о порядке открытия, переоформления и закрытия расчетных, текущих, специальных банковских, накопительных и иных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов), а также текущих валютных счетов, счетов в валюте РФ, специальных банковских счетов юридических лиц-нерезидентов (кроме банков-корреспондентов) в ОАО Банк ЗЕНИТ, введенной в действие приказом Председателя Правления от 03.02.2005 г. № 33.

Открытие отдельных лицевых счетов на счетах доходов/ расходов производится с кодом валюты 810 в соответствии с символами Отчета о прибылях и убытках (приложение 4 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П). По доходам/расходам, полученным/уплаченным/начисленным по операциям в иностранной валюте, в аналитическом учете открываются отдельные счета.

При определении балансового счета для отражения привлеченных (размещенных) денежных средств срок определяется исходя из календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического привлечения (размещения) денежных средств, по день исполнения банком (клиентом) обязательств по договору на привлечение (размещение) денежных средств включительно.

Внутрибанковские счета открываются уполномоченными лицами подразделений Департамента бухгалтерского учета и отчетности, уполномоченными лицами филиалов, дополнительных офисов и иных подразделений. При этом все счета подлежат обязательному отражению в книге регистрации открытых счетов.

Книга содержит информацию, приведенную в п. 2.1 Раздела 2 “Аналитический и синтетический учет” части III Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П. Книга ведется в электронном виде. Полномочия по подписанию записей в книге аналогом собственноручной подписи возлагаются на Главного бухгалтера, его заместителей, лиц, уполномоченных подтверждать открытие (закрытие) счета.

Дополнительные офисы ведут у себя книгу регистрации открытых счетов по установленной форме. Данные по открытым счетам в дополнительных офисах включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Банка.

Порядок ведения книги регистрации счетов физических и юридических лиц определяется Банковскими правилами и Инструкцией о порядке открытия, переоформления и закрытия расчетных, текущих, специальных банковских, накопительных и иных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов), а также текущих валютных счетов, счетов в валюте РФ, специальных банковских счетов юридических лиц-нерезидентов (кроме банков-корреспондентов) в ОАО Банк ЗЕНИТ.

2.4. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета

Ежедневно выводятся на печать баланс и выписки по клиентским счетам. Выписки по лицевым счетам, по которым проведены операции, формируются и хранятся в электронном виде.

Внесение изменений в книгу учета лицевых счетов клиентов может осуществляться только при наличии визы лица, уполномоченного подтверждать открытие (закрытие) счета.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости в другие сроки в течение года книга регистрации счетов, оформляемая в электронном виде, выводится на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются Главным бухгалтером. Сформированная книга регистрации действующих счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, прошнуровывается, опечатывается, подписывается Главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив.

Количество томов книги определяется потребностью Банка (филиала, дополнительного офиса). По решению руководства Банка книга регистрации лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно.

Периодичность распечатки форм отчетности определяется требованиями действующего законодательства.

Остальные документы могут выводиться на печать по мере необходимости.

2.5. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены:

- по форме, содержащейся в общероссийском классификаторе управленческой документации (ОКУД) по классу 04 “Унифицированная система банковской документации”, или по форме, установленной другим классом классификатора;
- по форме, установленной нормативными документами Банка России;
- по форме, установленной нормативными документами Министерства финансов Российской Федерации.

Для оформления операций формы документов по которым не предусмотрены ни одним из установленных выше нормативных актов, используются формы, разработанные в составе внутрибанковских инструкций.

Документы, форма которых не предусмотрена ОКУД или нормативными документами Минфина России или Банка России, принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- номер документа;
- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание операции;
- континировка счетов;
- измерители операции в натуральном и денежном выражении;
- должности лиц, ответственных за совершение операций и правильность оформления;
- личные подписи указанных лиц.

При использовании в учете документов, составленных в электронном виде, подлинником документа считается файл в оговоренном формате, который содержит текст документа и аналог собственноручной подписи (далее АСП) уполномоченных лиц, сформировавших этот документ, с положительным результатом проверки, произведенной программными средствами системы.

Перечень лиц, которым делегированы права первой, второй подписи первичных учетных документов на бумажных носителях, образцы собственноручной подписи указанных лиц, а также перечень лиц, имеющих право подписания АСП платежных документов в НБС (в электронной форме), утверждается Председателем Правления по согласованию с Главным бухгалтером. Указанные образцы доводятся до работников кассы и других исполнителей под расписку.

2.6. Правила документооборота, технология обработки информации

Под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Документооборот в Банке организован в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П и прописан в отдельных внутренних документах по проведению различных видов операций. Как правило, порядок бухгалтерского учета и документооборота является приложением к внутренним регламентам, порядкам, положениям.

Продолжительность операционного дня, в течение которого осуществляется прием документов для отражения в учете, формируются проводки по счетам бухгалтерского учета, установлена распоряжением Главного бухгалтера от 29.11.2007 г. № 1093р.

Сотрудники Банка осуществляют прием и оформление первичных документов, их передачу в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Расчетные операции через другие кредитные организации (их филиалы) осуществляются на основании договоров о корреспондентских отношениях, в которых определены:

- документы, которыми оформляются расчеты между банками-корреспондентами;
- порядок направления документов и используемые технические средства;
- способы удостоверения права распоряжения денежными средствами;
- контроль и выверка расчетов.

Ведение бухгалтерского учета в Банке, составление исходящих форм документов производится в Головном офисе и филиалах с использованием автоматизированной банковской системы НБС, а также информационных систем БОСС (расчет заработной платы), БЕСТ (аналитический учет основных средств), OPEN WAY (пластиковые карты) и др.

Права доступа сотрудников к учетной информации и базам данных определяются «Порядком предоставления прав доступа к информационным ресурсам ОАО Банк ЗЕНИТ», введенным в действие приказом Председателя Правления от 19.06.2003 г. № 140, и предоставляются администраторами информационных систем Департамента информационных технологий.

2.7. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

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

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

Операции, связанные с движением средств по расчетным, текущим, транзитным, ссудным, депозитным и другим счетам в иностранной валюте клиентов Банка, а также по зачислению либо списанию как валютных, так и рублевых средств со всех видов счетов клиентов-нерезидентов, отражаются операционными работниками и бухгалтерскими работниками подразделений Банка в операционном дне по соответствующим счетам только при наличии отметки о произведенной проверке сотрудниками Головного офиса или филиала, в обязанности которых входит осуществление валютного контроля от имени Банка.

2.8. Порядок и сроки составления годового бухгалтерского отчета

Годовой бухгалтерский отчет по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, составляется в соответствии с Указанием Банка России от 17.12.2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» и включает в себя:

- ◆ Годовой бухгалтерский баланс по состоянию на 01.01.2008 г., составляемый по форме приложения 8 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П;
- ◆ Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, составляемый по форме приложения 4 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П;
- ◆ Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемую по форме приложения 14 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П;
- ◆ Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету;

◆ Пояснительную записку.

Формирование форм и пояснительной записки, входящих в годовой бухгалтерский отчет (за исключением аудиторского заключения), осуществляет Управление отчетности ДБУО.

Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету готовится аудиторской организацией в соответствии с действующим законодательством и заключенным договором.

Срок составления годового бухгалтерского отчета Банка за 2007 г. с учетом порядка и сроков, установленных Уставом Банка, Положением об Общем собрании акционеров Банка и Положением о Совете директоров Банка для представления годового отчета на предварительное утверждение Совету директоров Банка, утверждение годовым общим собранием акционеров, а также с учетом сроков проведения аудиторской проверки устанавливается не позднее 25.01.2008 г.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты, в частности, относятся:

- ◆ перенос остатков по счету «Прибыль отчетного года» на счет «Прибыль предшествующих лет» и по счету «Использование прибыли отчетного года» на счет «Использование прибыли предшествующих лет»;
- ◆ начисления по налогу на прибыль за отчетный год;
- ◆ существенные события, влияющие на финансовый результат деятельности Банка в 2007 г.;
- ◆ осуществление проводок, отнесенных к СПОД в соответствии с Письмом Банка России от 07.09.2007 г. № 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007г.».

Под существенным событием/операцией/ошибкой в рамках настоящей Учетной политики понимается информация, отсутствие или искажение которой может оказать влияние на экономические решения пользователей, принимаемые на основе бухгалтерской отчетности.

Существенное событие/операция/ошибка зависят от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения.

Существенное событие/операция/ошибка в рамках настоящей учетной политики рассчитывается как 5% от остатка по счету № 70301 по состоянию на 01.01.2008 г.

Если сумма каждой обнаруженной с 01.01.2008 г. по 25.01.2008 г. ошибки за 2007 г. оказывается меньше рассчитанной существенности, то ошибка признается несущественной и исправления в баланс и отчет о прибылях и убытках не вносятся.

3. Порядок проведения отдельных учетных операций

3.1. Уставный капитал и фонды Банка

Аналитический учет по счету уставного капитала Банка, созданного в форме акционерного общества, ведется по акционерам (номинальным держателям).

Банк в соответствии с Уставом и с «Положением о фондах Банка ЗЕНИТ» создает следующие фонды:

- Резервный фонд;

- Фонд потребления;
- Фонд накопления;
- Фонд регионального развития.

Формирование фондов Банка производится за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка по итогам финансового года. Размер отчислений от чистой прибыли в каждый из фондов определяется на Общем собрании акционеров Банка.

Использование средств со счетов фондов производится в пределах наличия сумм на этих счетах в соответствии с установленным порядком расходования средств фондов. Порядок расходования средств фондов определен в Положении о фондах Банка ЗЕНИТ, утвержденном Общим собранием акционеров (протокол от 21.06.2000 г. с изменениями от 08.06.01 г.).

Контроль за использованием средств фондов и резервов осуществляют в пределах своей компетенции Совет директоров Банка и Ревизионная комиссия Банка.

3.2. Операции с драгоценными металлами

Банк производит операции с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством на основании лицензии, полученной в Банке России.

Хранение драгоценных металлов в Головном офисе осуществляется в хранилище Банка, отвечающем требованиям действующего законодательства, что подтверждается регистрационным удостоверением, выданным Центральной государственной инспекцией пробирного надзора.

Банк совершает операции с драгоценными металлами и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в соответствии с утвержденными внутрибанковскими нормативными документами.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро, палладий) в двойной оценке: в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины, палладия и серебра) массы металла и в рублях по действующей учетной цене.

Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения официальных учетных цен на драгоценные металлы в соответствии с нормативными актами Банка России с отнесением курсовых разниц на счета доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов.

При проведении сделок купли-продажи драгоценных металлов требования и обязательства по сделкам, отраженные по счетам 47407/47408, отражаются в валюте платежа, доходы/расходы по сделке отражаются в момент поставки актива.

3.3. Расчетные операции

3.3.1. Расчеты с клиентами

Расчеты между Банком и клиентами, имеющими в Банке расчетные (текущие, корреспондентские и другие) счета, осуществляются на основании заключенных договоров (банковского счета, корреспондентских отношений, межбанковских соглашений, депозитных и других) и утвержденных Банком тарифов.

Расчеты между Банком и клиентами, не имеющими в Банке расчетных (текущих, корреспондентских) счетов, осуществляются в соответствии с условиями заключенных договоров по совершаемым операциям и платежными инструкциями клиентов.

3.3.2 Расчеты с филиалами

Взаимоотношения между Банком и филиалами осуществляются на основании Положения о филиале, утвержденного по каждому филиалу.

Порядок бухгалтерского учета и документооборота при проведении расчетов между Банком и его филиалами, расположенными на территории Российской Федерации, и организация бухгалтерского учета в филиалах регламентируется Положением Банка России от 03.10.2002 г. № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации", а

также “Внутрибанковскими правилами построения расчетной системы Банка ЗЕНИТ: расчеты между Головным офисом и филиалами по счетам МФР”, введенными в действие приказом Председателя Правления Банка от 05.08.02 г. № 173, с изменениями и дополнениями.

Ежедневно и по состоянию на 01 января выводится единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов и видов валют.

3.4. Учет предоставленных кредитов

Учет активных и пассивных операций Банка по кредитованию осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П; Положением Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее - Положение Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П), Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П), а также на основании внутрибанковских документов:

- ♦ Инструкции по кредитованию корпоративных клиентов, утвержденной приказом Председателя Правления Банка от 12.09.2002 г. № 199 с изменениями;
- ♦ Инструкции о порядке кредитования физических лиц – клиентов ДЧИ ОАО Банк ЗЕНИТ, введенной в действие приказом Председателя Правления от 03.06.2004 г. № 211 с изменениями;
- ♦ Инструкции о порядке предоставления ипотечных кредитов, введенной в действие приказом Председателя Правления от 09.06.2007 г. № 281;
- ♦ Положения о порядке кредитования физических лиц на приобретение автотранспортных средств, введенного в действие приказом Председателя Правления от 05.02.2007 г. № 47 с изменениями;
- ♦ Порядка взаимодействия подразделений ОАО Банк ЗЕНИТ при предоставлении кредитных продуктов в рамках Программы кредитования МСБ, введенного в действие приказом Председателя Правления от 17.04.2007 г. № 193а и др.;
- ♦ Положения о порядке предоставления ОАО Банк ЗЕНИТ и его филиалами кредитов физическим лицам на потребительские цели, введенного в действие приказом Председателя Правления от 26.03.2007 г. № 138.

Классификация выданных кредитов и оценка кредитных рисков производится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П, внутрибанковским документом «Порядок применения Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П» (введенным в действие приказом Председателя Правления от 27.06.2007 г. с изменениями, а с 01 марта 2008 г. введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 709а) и Регламентом взаимодействия подразделений ОАО Банк ЗЕНИТ по определению кредитного рейтинга корпоративных клиентов Банка (введенным в действие приказом Председателя Правления от 11.08.2006 г. № 425), на комплексной основе, в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в отечественной и международной банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей.

Предоставление кредитов в форме “овердрафт” определено Положением Банка России от 31.08.98 г. № 54-П, Порядком работы структурных подразделений ОАО Банк ЗЕНИТ по предоставлению кредитов в форме овердрафт (кредитование счетов клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях РФ), введенным в действие приказом Председателя Правления от 30.08.2007 г. № 417, Регламентом проведения расчетных операций банков-респондентов в рублях и иностранной валюте в

овердрафт счетов ЛОРО, утвержденным приказом Председателя Правления от 27.02.2001 г. № 40, Порядком предоставления кредитов в форме овердрафт для сотрудников организаций – участников зарплатного проекта ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.08.2006 г. № 458 и Регламентом предоставления кредита в форме овердрафт по специальному карточному счету (СКС) сотрудников ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 07.11.2006 г. № 578, и осуществляется на основании Соглашения о порядке предоставления кредита в форме овердрафта по СКС Клиента, введенного в действие приказом Председателя Правления от 11.05. 2004 г. № 170 с последующими изменениями и дополнениями, введенными в действие приказом от 01.06.2005 г. № 198 и приказом от 09.11.2006 г. № 587, Соглашения о порядке предоставления кредита в форме овердрафт по СКС Клиента с ежемесячным погашением обязательных платежей, введенного в действие приказом от 24.06.2005 г. № 221 с последующими изменениями и дополнениями, введенными в действие приказом от 09.11.2006 г. № 587.

Открытие ссудного счета осуществляется в установленном порядке.

Порядок, сроки погашения предоставленного кредита и процентов по нему определяются кредитным договором.

При непогашении основного долга и (или) процентов по основному долгу на основании письменного распоряжения Департамента сопровождения банковских операций производится:

- перенесение непогашенной задолженности по основному долгу на счет просроченной задолженности по основному долгу в конце рабочего дня, являющегося датой погашения;
- перенесение начисленных, но не полученных процентов по ссуде на счет просроченной задолженности по процентам в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов.

При наличии просроченного основного долга и просроченных процентов по нему погашение задолженности осуществляется (в случае наличия соответствующего условия в кредитном договоре и договоре банковского счета) путем безакцептного списания со счета клиента на основании платежного требования Банка, оплачиваемого без акцепта.

Если иное не установлено договором, то сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, погашает его в следующей очередности:

- издержки кредитора по получению исполнения обязательства;
- проценты;
- основная сумма долга;
- неустойка.

Реализация залога осуществляется согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Аналитический учет по счетам № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» и № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» ведется в разрезе траншей.

Учет обеспечения по выданным кредитам ведется на соответствующих счетах внебалансового учета. Полученные поручительства отражаются на счете № 91414 в соответствии с заключенным договором в сумме, указанной в договоре или дополнительным соглашением к нему, либо если сумма поручительства не определена в договоре или дополнительном соглашении к нему в конкретном значении, в сумме

максимальных обязательств поручителя, рассчитанных как сумма основного долга, причитающихся к уплате процентов, рассчитанных за весь период пользования кредитом, а также фиксированных комиссий (в случае указания их в договоре).

По кредитной линии полученные поручительства отражаются исходя из суммы лимита, процентов, рассчитанных за весь период, на который предоставлена кредитная линия, по максимальной процентной ставке по данному договору, а также фиксированных комиссий (в случае указания их в договоре).

В течение срока действия кредитных договоров, в случае внесения в них изменений на основании дополнительных соглашений, первоначальная сумма поручительства не изменяется.

3.5 Учет операций с ценными бумагами

3.5.1 Эмиссионные ценные бумаги

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты на приобретение отдельных видов ценных бумаг. Виды ценных бумаг, объемы вложений фиксируются в протоколе заседания КУАП. Полномочия по принятию решения о цели приобретения ценных бумаг делегированы трейдерам, заключающим сделки на рынке ценных бумаг, по согласованию с начальником Инвестиционного департамента или его заместителем.

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.

Под эмитентом ценной бумаги для целей бухгалтерского учета понимается юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущее от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или эмитент, по месту нахождения которого был зарегистрирован проспект эмиссии в соответствии с законодательством иностранного государства.

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 неземиссионные именные ценные бумаги и учитываются на счетах по учету вложений в долевыe ценные бумаги.

Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по стоимости приобретения. Стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания.

Приобретенные ценные бумаги классифицируются в зависимости от целей приобретения следующим образом:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- долговыe обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

На балансовых счетах по учету долговых обязательств аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости долговых обязательств, начисленного процентного (купонного) дохода (далее – ПКД) (ПКД начисленный), дисконта (Дисконт начисленный) и затрат на приобретение долговых обязательств (Затраты на приобретение).

На балансовых счетах по учету долевыx ценных бумаг аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости ценных бумаг и затрат на приобретение долевыx ценных бумаг («Затраты на приобретение»).

Аналитический учет вложений в ценные бумаги, дисконта и затрат на приобретение ведется на лицевых счетах с кодом валюты номинала ценных бумаг. Аналитический учет ПКД ведется на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

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

Уплаченный купонный доход, входящий в цену приобретения долговых обязательств, отражается на лицевых счетах ПКД начисленный, открытых на счетах по учету долговых обязательств.

ПКД и дисконт по долговым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. Если по ценным бумагам отсутствует неопределенность получения дохода, то начисление ПКД и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом доходов (№70601). При наличии неопределенности получения дохода начисление ПКД и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом №50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей).

При наличии неопределенности получения дохода начисленный ПКД и дисконт относятся на счета доходов в следующие даты:

- дата выплаты эмитентом купона в соответствии с условиями выпуска долговых

обязательств, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств (только для ПКД);

- дата частичного погашения эмитентом долговых обязательств, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств;
- дата погашения эмитентом долговых обязательств в соответствии с условиями выпуска, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств;
- дата перехода прав на ценные бумаги – во всех остальных случаях.

Операции с ценными бумагами, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки) в бухгалтерском учете отражаются на балансовых счетах № 47407, 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”. При этом сумма сделки отражается на вышеуказанных счетах в валюте расчетов. В аналитическом учете указанные счета открываются по каждой сделке.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г “Срочные сделки” Плана счетов с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. При этом требования/ обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в валюте номинала, а требования и обязательства по поставке денежных средств – в валюте платежа.

При отражении срочных сделок по договорам купли-продажи ценных бумаг, сумма по договору в которых указана в условных единицах, а расчеты производятся в рублях, требования и обязательства на счетах главы Г “Срочные сделки” Плана счетов отражаются в рублях по курсу Банка России на дату принятия к учету и не переоцениваются. В дату переноса сделки на баланс в разделе Г “Срочные сделки” Плана счетов отражаются разницы по счетам требований/обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами переоценки иностранной валюты.

Переоценка ценных бумаг.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

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, ежедневно переоцениваются по справедливой стоимости.

Алгоритм определения справедливой стоимости ценных бумаг, которая принимается как надежная оценка:

Ценные бумаги	Источники информации (в порядке очередности)	Тип цены (в порядке очередности)
<ul style="list-style-type: none"> • Акции российских компаний • Облигации, номинированные в рублях • Паи инвестиционных фондов, номинированные в рублях • АДР, ГДР • Паи зарубежных инвестиционных фондов, номинированные в ин. валюте. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ММВБ 2. РТС 3. Прочие биржевые площадки (российские и зарубежные) 4. Bloomberg, Reuters 5. Котировка управляющей компании фонда 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Средневзвешенная цена за день 2. Цена последней сделки за день (цена закрытия) 3. Заявка на покупку при закрытии
<ul style="list-style-type: none"> • Облигации, номинированные в ин. валюте • Производные ценные бумаги, номинированные в ин. валюте 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tradition (UK) Limited. 2. Bloomberg, Reuters. 3. Котировка эмитента. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Цена последней сделки за день (цена закрытия) 2. Заявка на покупку при закрытии

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг сначала рассматривается первый источник информации (торговая площадка) из указанных в колонке «Источники информации» таблицы, и определяется ближайший день, когда торговая площадка проводила торги финансовыми инструментами. Затем по выбранной торговой площадке определяется котировка ценных бумаг в порядке очередности, указанной в колонке «Тип цены» таблицы. Если по выбранной торговой площадке котировка отсутствует по всем «типам цены» таблицы, то рассматривается следующая торговая площадка/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанная в колонке «Источники информации» таблицы и так далее. Если за ближайший день, когда торговые площадки/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанные в таблице, проводили торги финансовыми инструментами, котировка ценных бумаг не определена, то берется предыдущий день, и процедура повторяется.

В случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, рассчитанной согласно вышеприведенным методам за ближайшие 45 дней, в течение которых торговая площадка/ управляющая компания фонда/ эмитент проводили торги/ котировали финансовые инструменты, то для определения справедливой стоимости ценных бумаг берется рыночная цена ценной бумаги в ближайшей дате за последние 90 рабочих дней. Если и в этом случае отсутствует информация о котировке (справедливой стоимости), то используются следующие методы (в порядке очередности):

- опрос участников рынка;
- экспертная оценка.

Учет переоценки ведется в валюте РФ на балансовых счетах «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» (№ 50120, 50220, 50620, 50720) и «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (№ 50121, 50221, 50621, 50721) в корреспонденции со следующими счетами:

- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – с парными счетами № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»;
- по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, - со счетами №10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Аналитический учет переоценки ценных бумаг, а также доходов и расходов от переоценки ценных бумаг ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

При продаже ценных бумаг сумма переоценки подлежит отнесению со счетов «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» (№ 50120, 50220, 50620, 50720) и «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (№ 50121, 50221, 50621, 50721) на следующие счета:

- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – на счета доходов/расходов от переоценки ценных бумаг (№ 70602, № 70607);
- по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, - на балансовый счет № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». При этом одновременно делаются проводки по списанию сумм переоценки со счетов №10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»/ №10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», на счет по учету доходов/ расходов (№ 70601, 70606).

Переклассификация ценных бумаг.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как имеющиеся в наличии для продажи:

- переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;
- могут быть переклассифицированы в категорию "удерживаемые до погашения" с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы/ расходы (по соответствующим символам доходов/ расходов от операций с приобретенными ценными бумагами).

Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», могут быть переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам

(носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения (не более 5 %).

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 двух последующих лет.

Определение финансового результата от реализации и выбытия ценных бумаг

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг", который ведется в валюте РФ.

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

Для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО. В соответствии с данным методом первыми списываются находящиеся в портфеле Банка ценные бумаги этого выпуска, приобретенные первыми по времени относительно даты списания с баланса. В разрезе каждого выпуска учет очередности поступления и списания пакетов ценных бумаг ведется отдельно.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

Затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг.

Учет затрат по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме затрат на консультационные и информационные услуги), осуществляется на лицевых счетах «Затраты по приобретению» и «Затраты по реализации в отчетном месяце», открываемых в разрезе выпусков и портфелей ценных бумаг.

Затраты учитываются на счете № 50905 в корреспонденции со счетом № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям», исходя из цен и тарифов, определенных договором с контрагентом. Отражение начисленных затрат в бухгалтерском учете производится на основании распоряжений уполномоченных сотрудников Департамента сопровождения банковских операций. Налог на добавленную стоимость начисляется на счет № 60310 в момент отнесения затрат на счет № 50905.

В случае незначительности величины затрат на приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в дату принятия к бухгалтерскому учету указанных ценных

бумаг. Затраты признаются незначительными, если их величина не превышает 100 тыс. руб или не превышает 3% от суммы вложений.

Банк осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме затрат на консультационные и информационные услуги), непосредственно на расходы «в целом по портфелю». При этом в последний календарный день месяца:

- остаток по лицевому счету «Затраты по реализации в отчетном месяце» относится на расходы Банка;
- затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца.

Мена ценных бумаг.

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета № 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

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 г. № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа.

Начисление доходов и расходов по сделкам РЕПО осуществляется на ежедневной основе в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

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 осуществляются Банком без прекращения признания/ без первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные в заем без первоначального признания, 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. На внебалансовом счете № 91314 открываются отдельные лицевые счета по учету ценных бумаг и по учету ПКД.

Встроенные производные инструменты, неотделяемые от основного договора (далее НВПИ) по операциям с эмиссионными ценными бумагами.

НВПИ по операциям с ценными бумагами возникает в следующих случаях:

- если по сделке приобретения ценных бумаг сначала осуществляется поставка ценных бумаг, а оплата происходит позднее (при этом сумма обязательств определяется расчетным путем на основании курсов валют, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, ставки, индекса, другой переменной), то НВПИ возникает по ценным бумагам (№ 501, № 502, № 503, № 506, № 507) и по обязательствам по уплате денежных средств (47407). НВПИ начисляется по дате оплаты включительно.
- Если по сделке продажи ценных бумаг сначала осуществляется поставка ценных бумаг, а оплата происходит позднее (при этом сумма обязательств определяется расчетным путем на основании курсов валют, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, ставки, индекса, другой переменной), то НВПИ возникает по требованиям по получению денежных средств (47408).

3.5.2 Неэмиссионные ценные бумаги (векселя)

При первоначальном признании приобретенные Банком векселя отражаются по покупной стоимости. После первоначального признания стоимость векселей изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания векселей.

Выбор номера балансового счета производится в зависимости от срока, оставшегося до погашения, и организационно-правового статуса эмитента:

- векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения на момент приобретения;
- векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования;
- векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения на момент предъявления;
- векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются по сроку, фактически оставшемуся до наступления указанного в векселе срока, а в конце рабочего дня, предшествующего дате наступления указанного срока переносятся на счета до востребования.

Векселя с номиналом в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа и назначением места платежа Российской Федерации не являются валютными ценностями. Указанные векселя могут предъявляться к погашению в иностранной валюте, приобретаться или отчуждаться за иностранную валюту только у уполномоченных банков.

В аналитическом учете по каждому векселю в зависимости от характера проводимых операций и вида векселя открываются следующие лицевые счета:

- «Учтенный вексель»;
- «Учтенный вексель, отосланный на инкассо»;
- «Учтенный вексель, не акцептованный плательщиком»;

- «Учтенный вексель, отосланный для получения акцепта»;
- «Начисленный процентный доход»;
- «Начисленный дисконт».

Лицевые счета по учету векселей (кроме векселей в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа) открываются с кодом валюты номинала векселя. По векселям в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа лицевые счета открываются с кодом валюты РФ.

Процентный доход и дисконт по векселям отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. Если по ценным бумагам отсутствует неопределенность получения дохода, то начисление процентного дохода и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом доходов (№ 70601). При наличии неопределенности получения дохода начисление процентного дохода и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом № 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям». При наличии неопределенности получения дохода начисленный процентный доход и дисконт относятся на счета доходов в дату перехода права на вексель (при продаже векселя) или в дату поступления денежных средств (при погашении векселя).

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 договору.

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 "Срочные сделки" Плана счетов с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. При этом требования/ обязательства по поставке учтенных векселей отражаются в валюте номинала (кроме векселей в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа), а требования и обязательства по поставке денежных средств – в валюте платежа. По векселям в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа лицевые счета по учету требований/ обязательств по поставке векселей открываются с кодом валюты РФ.

По векселям в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа в день переноса сделки на баланс предварительно переоцениваются требования/ обязательства по поставке векселей и требования/ обязательства по поставке денежных средств в соответствии с курсом, установленным Банком России на эту дату (если в соответствии с договором оплата векселя осуществляется в рублях по курсу Банка России на дату платежа или в иностранной валюте).

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением векселей и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг", который ведется в валюте РФ.

По векселям 1-3 категорий качества, погашение которых признается определенным, отражение в бухгалтерском учете выбытия осуществляется в дату погашения, обозначенную в векселе. Векселя 4-5 категорий качества, по которым денежные средства в погашение векселя не поступили в дату, указанную в векселе, в связи с особенностями технологии проведения расчетов, продолжают учитываться на лицевых счетах по учету

векселей до даты поступления денежных средств. За этот период процентный доход и дисконт не начисляются. В день поступления денежных средств в бухгалтерском учете отражается выбытие векселя.

При погашении учтенного векселя списание со счетов депо происходит одновременно со списанием векселя с баланса.

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».

3.6. Резервы

3.6.1 Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и Порядком применения Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 27.06.2007 г. № 304а с изменениями и дополнениями, а с 01 марта 2008 г. введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 709а.

Порядок оценки ссуд по категориям качества, в том числе критерии оценки, процедуры принятия и исполнения решений по формированию резерва, описание процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика, и иные существенные вопросы отражены во внутреннем документе Порядок применения Положения № 254-П.

Банк формирует резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной ко второй и ниже группе риска, ежедневно. Резерв создается в валюте Российской Федерации по всем ссудам, предоставленным в рублях и иностранной валюте.

Созданный резерв в учете распределяется по лицевым счетам, открытым к каждому ссудному счету, и на сводном счете, если резерв формируется по портфелю однородных ссуд.

3.6.2. Обязательные резервы в Банке России

Порядок депонирования обязательных резервов в Банке России определяется Положением Банка России от 29.03.2004 г. № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию Банком, производится по месту нахождения Головного офиса в целом по Банку, включая филиалы, находящиеся на территории России.

3.6.3. Резервы под операции с резидентами оффшорных зон

Формирование и использование резервов под операции с резидентами оффшорных зон осуществляется согласно Указанию Банка России от 22.06.2005 г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

3.6.4 Резервы на возможные потери

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск несения убытков в будущем по причине возникновения следующих обстоятельств:

- ◆ неисполнение обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- ◆ обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- ◆ увеличение объемов обязательств и/или расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Формирование и восстановление резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Порядком применения Положения Банка России № 283-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 710а. Резерв создается в валюте Российской Федерации по балансовым и внебалансовым активам, по которым существует риск потерь, в разрезе отдельных элементов расчетной базы в составе резервов на возможные потери.

Филиалы самостоятельно, на основании мотивированного суждения об уровне риска, классифицируют отдельные элементы расчетной базы и отражают резервы на своем балансе (учетом порядка оценки риска и формирования резерва, установленного внутренними документами Банка).

В целом по Банку резерв формируется ежедневно в размере, определенном в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Порядком применения Положения Банка России № 283-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 710а.

3.7. Учет выпущенных Банком ценных бумаг

Учет выпущенных Банком векселей, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов ведется по номинальной стоимости на балансовых счетах, в зависимости от сроков размещения, в соответствии с нормативными документами Банка России, а также в соответствии с:

- Условиями выпуска и обращения депозитных сертификатов Банка ЗЕНИТ (внутренние условия), утвержденных Правлением Банка (протокол от 27.12.2005 г. № 30);
- Положением о выдаче (выпуске) и обращении простых векселей ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 07.04.2005 г. № 126;
- Порядком учета бланков ценных бумаг и ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ, находящихся на ответственном хранении, введенным в действие приказом Председателя Правления от 04.05.2007 г. № 210а.

При размещении собственных ценных бумаг по цене ниже номинала сумма дисконта выделяется на отдельных счетах.

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, с отражением их на балансе Банка ежедневно. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо 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 или внутрибанковскими правилами (при их наличии)).

Начисление и выплата сумм процентов, купонного дохода, дисконта производится в соответствии с требованиями действующего законодательства, включая нормативные

акты Банка России, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг или внутрибанковскими правилами (при их наличии).

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).

Дисконт по векселям «По предъявлении» относится на расходы ежедневно из расчета срока обращения векселя один год. При предъявлении векселя ранее указанного срока в дату погашения производится перерасчет суммы дисконта с отнесением разницы на счета по учету расходов.

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

3.8. Начисление процентов по привлеченным (размещенным) Банком денежным средствам

Банк производит начисление процентов на остатки привлеченных (размещенных) денежных средств в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с последующими изменениями и дополнениями) и Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Проценты начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу (остаток на ссудном, депозитном счете, на расчетном (текущем) счете или корреспондентском счете и т.д.) на начало операционного (банковского) дня, начиная со дня, следующего за днем размещения (привлечения) средств, до дня возврата включительно.

В расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены (размещены) денежные средства. При этом по договорам, заключенным с клиентами в соответствии с законодательством Российской Федерации, за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366). По договорам, заключенным с клиентами - нерезидентами Российской Федерации в соответствии с законодательством страны их пребывания, может указываться любая устраивающая стороны база начисления процентов (360, 365 или 366 дней соответственно).

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам соответственно на расходы и на доходы Банка осуществляется методом «начислений», в соответствии с которым 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).

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно.

Проценты по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, без просроченных платежей и с просроченными платежами сроком до 30 календарных дней, начисляются на балансовых счетах, а по остальным портфелям однородных обесцененных ссуд, предоставленных физическим лицам, – на внебалансовых счетах.

Если проценты за пользование кредитом поступили в Банк в сумме большей, чем предусмотрено условиями договора, и ее возврат по условиям договора не предусмотрен, то излишне перечисленная сумма, приходящаяся на текущий месяц, относится на счет

доходов (через начисление), а сумма приходящаяся на последующие месяцы отражается по счетам доходов будущих периодов. Аналогичным образом отражается сумма процентов, перечисленная ранее установленного договором срока.

При оплате процентов по ссудам, относящимся к IV-V категориям качества, начисление которых производится на внебалансе, отражается начисление процентов проводкой Дт 47427 Кт счет доходов, а затем оплата процентов в корреспонденции со счетом 47427.

3.9. Участие Банка в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ

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.

На счетах участия в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются акции акционерных обществ, контроль над управлением которыми осуществляет Банк или на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние. В рамках настоящей Учетной политики под портфелем контрольного участия/существенного влияния понимаются приобретенные Банком акции, соответствующие критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале, что соответствует доле Банка в уставном капитале предприятия.

При капитализации эмитентом собственных средств Банк отражает стоимость дополнительно полученных акций (или разницу между номиналом новых и старых акций), увеличение размера пая в корреспонденции со счетом доходов.

3.10. Учет расчетов с подотчетными лицами

Подотчетные лица - штатные сотрудники Банка, имеющие право получать денежные средства в наличной или безналичной форме или другие ценности для выполнения хозяйственных, командировочных и других операций, относящихся к деятельности Банка, или оплачивать вышеуказанные расходы из собственных средств с последующим возмещением Банком.

В аналитическом учете лицевые счета по расчетам с работниками по подотчетным суммам открываются по целевому назначению подотчетных сумм: командировочные и хозяйственно-операционные расходы.

Порядок расчетов с подотчетными лицами определяется Положением о порядке выдачи и учета подотчетных сумм в ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 15.01.2007 г. № 6.

Суммы, удержанные за возврат билетов (в случае если сотрудник по каким-либо причинам не может воспользоваться купленным билетом), следует рассматривать как штрафы за нарушение условий хозяйственных договоров с отнесением на счета расходов по символу 27103 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям».

Учет представительских расходов осуществляется согласно нормативным документам Банка России по данному вопросу и «Положению о представительских расходах», введенному в действие приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2005 г. № 542.

Основанием для выдачи сотрудникам Банка под отчет из хранилища других ценностей (бланков векселей, пластиковых карт и т.п.) является служебная записка структурного подразделения Банка, подписанная руководителем подразделения и завизированная Главным бухгалтером или уполномоченным им лицом (без оформления приказов).

Бланки пластиковых карт, пластиковые карты и PIN-конверты, выданные под отчет, могут находиться у уполномоченного сотрудника Банка не более 3-х месяцев.

3.11 Учет материальных ценностей

Бухгалтерский учет материальных ценностей осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П. Аналитический учет материальных ценностей, их амортизации и переоценки производится в автоматизированных модулях соответствующего программного обеспечения отдельно по каждому инвентарному объекту.

3.11.1 Амортизируемое имущество

Амортизируемым имуществом признается имущество, которое находится у Банка на праве собственности, в лизинге (если это предусмотрено условиями договора), а также результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, на которые у Банка есть исключительное право собственности и которые используются им для извлечения дохода. Стоимость амортизируемого имущества погашается путем начисления амортизации.

К амортизируемому имуществу относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

В состав амортизируемого имущества не включаются объекты основных средств в соответствии с действующим законодательством.

3.11.2 Учет основных средств

Основные средства – часть имущества Банка (филиала) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью более двадцати тысяч рублей, используемая в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления Банком. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные основные средства.

Учет основных средств (кроме земли) ведется на отдельном балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях и копейках без округления.

Приобретенные основные средства отражаются в учете Банка по фактическим затратам на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, который относится на расходы. При выделении НДС при постановке основного средства на баланс на балансовом счете второго порядка № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» открываются отдельные лицевые счета по НДС по амортизируемым и неамортизируемым основным средствам соответственно относимым на расходы, уменьшающие и не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

На балансовом счете второго порядка № 60310 открывается также отдельный лицевой счет по основным средствам, не введенным в эксплуатацию. При вводе основного средства в эксплуатацию сумма НДС, приходящаяся на вводимое в эксплуатацию основное средство, переносится на счет «НДС по амортизируемым основным средствам».

Стоимость основных средств списывается через амортизацию.

При постановке основного средства на баланс на счете капитальных вложений стоимость основного средства отражается без налога на добавленную стоимость.

Аналитический учет по счету по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого и приобретаемого объекта.

Основные средства, полученные безвозмездно, отражаются в учете по рыночным ценам идентичного имущества на дату принятия к учету в корреспонденции со счетом доходов.

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

Банк имеет право не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости.

Проведенная переоценка основных средств отражается в бухгалтерском учете по состоянию на начало отчетного года в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. При уменьшении стоимости основных средств также делается проводка со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. В случае отсутствия средств на счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке он закрывается на счет расходов.

При частичной ликвидации объектов основных средств сторнируется обратной проводкой счет по учету основных средств и начисленная амортизация.

Предметы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных или социально-бытовых нужд, стоимостью двадцать и менее тысяч рублей независимо от срока службы не относятся к основным средствам и отражаются в учете как материальные запасы.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Под инвентарным объектом понимается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Основные средства Банка (филиала) подразделяются на амортизационные группы в соответствии со сроками его полезного использования:

- 1-я группа – имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2-х лет включительно;
- 2-я группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2-х лет до 3-х лет включительно;
- 3-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3-х лет до 5 лет включительно;
- 4-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- 5-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- 6-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- 7-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- 8-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- 9-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- 10-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком самостоятельно при принятии объекта к бухгалтерскому учету на основании Классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1, с изменениями, внесенными постановлением Правительства РФ от 18 ноября 2006 г. № 697.

При определении срока полезного использования основного средства по каждой группе берется наименьший установленный срок.

Банк начисляет амортизацию основных средств ежемесячно линейным методом.

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

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и до полного погашения стоимости этого объекта за минусом переоценки либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с выбытием или прекращением права собственности.

Учет выбытия (реализации) основных средств ведется на специальном счете «Реализация (выбытие) имущества» в разрезе каждого выбывающего объекта. Бухгалтерские записи по счету осуществляются на дату выбытия имущества, независимо от порядка оплаты реализованного имущества (аванс, рассрочка, отсрочка). В этот же день финансовый результат отражается на счетах по учету доходов/расходов.

3.11.3. Материальные запасы

Материальные запасы – это материальные ценности, имеющие стоимость на дату приобретения двадцать и менее тысяч рублей, и предметы, используемые менее одного года для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости (без налога на добавленную стоимость).

Фактической стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма произведенных затрат Банка на их приобретение (без налога на добавленную стоимость).

Фактическая стоимость материальных запасов, полученных организацией по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Учет материальных запасов ведется на счете «Материальные запасы» в разрезе следующих счетов:

- запасные части;
- материалы;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- внеоборотные запасы.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе видов объектов и материально ответственных лиц, а также в разрезе материальных запасов производственного и непроизводственного назначения.

Материальные запасы непроизводственного назначения списываются на расходы, не учитываемые при исчислении налога на прибыль.

Налог на добавленную стоимость по материальным запасам непроизводственного назначения учитывается на отдельном лицевом счете балансового счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» в порядке, предусмотренном п. 3.13.1 Учетной политики и списывается на расходы, не учитываемые при исчислении налога на прибыль.

Такие материальные запасы, как запасные части, материалы и издания, в том числе непроизводственного назначения списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании акта хозяйственной операции, кроме ГСМ, которые

учитываются на счете «Материалы», но списываются на расходы по мере их использования на основании сводной ведомости ГСМ.

Инвентарь и принадлежности списываются на расходы на основании акта на списание, который подписывает материально ответственное лицо, члены постоянно действующей инвентаризационной комиссии и утверждает заместитель Председателя Правления Банка или член Правления, курирующий структурное подразделение, из числа сотрудников которого назначено материально-ответственное лицо, ответственное за категорию товарно-материальных ценностей, подлежащих списанию.

Со счета «Внеоборотные запасы» имущество списывается при его выбытии при переходе права собственности либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного или залога для использования в собственной деятельности.

3.11.4. Учет нематериальных активов

Для целей настоящей Учетной политики при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- отсутствие материально-вещественной структуры;
- возможность идентификации (отделения) от другого имущества;
- использование при выполнении работ (оказании услуг) либо для принятия управленческих решений;
- использование в течение срока продолжительностью более 12 месяцев;
- способность приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- наличие документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента).

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного НДС.

Созданные Банком нематериальные активы учитываются по себестоимости их изготовления.

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию) отражается в учете в порядке, установленном для основных средств. При вводе в эксплуатацию составляется акт о вводе в эксплуатацию.

Банк начисляет амортизацию нематериальных активов ежемесячно, линейным методом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива.

По нематериальным активам, срок полезного использования которых установить невозможно, устанавливается срок использования 10 лет.

Учет выбытия нематериального актива ведется на специальном счете «Реализация (выбытие) имущества».

При выбытии нематериального актива с баланса Банка списывается первоначальная стоимость актива и начисленная амортизация.

Приобретение программного продукта, который не может рассматриваться как нематериальный актив, осуществляется через счета по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с отнесением затрат на счета по учету расходов.

3.11.5. Материальные ценности, полученные в аренду

Имущество, взятое в аренду, учитывается на внебалансовых счетах главы «В»:

№ 91507 - «Арендованные основные средства»

№ 91508 – «Арендованное другое имущество»

Арендуемые объекты учитываются в оценке, согласованной арендатором и арендодателем.

Аналитический учет по внебалансовым счетам ведется по каждому арендодателю и договору. В разрезе объектов арендованного имущества учет ведется в отдельной программе.

Капитальные вложения в арендованные основные средства учитываются как отдельный объект основных средств. Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов). Переход имущества в собственность арендатора (лизингополучателя) по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы сопровождается проводкой

Дт счета по учету основных средств

Кт счета по учету амортизации основных средств

на сумму начисленной амортизации у арендодателя (лизингодателя).

3.12 Инвентаризация материальных ценностей и обязательств Банка

Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей, правильность их хранения и ведения учета.

Проводится инвентаризация:

- основных средств, материальных запасов, нематериальных активов – ежегодно в последнем квартале отчетного года;
- картотек документов по клиентским и внутрибанковским счетам – не реже одного раза в квартал путем составления проверочных ведомостей остатков на первое число месяца, следующего за отчетным;
- остатков по счетам клиентов – ежегодно на 1 января года, следующего за отчетным;
- обязательств банка по расчетам с бюджетом - ежегодно при составлении годовой сверки по состоянию на 1 января текущего года;
- денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и ежегодно по состоянию на 1 января, а также при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих остатков на балансовых и внебалансовых счетах – ежегодно на 1 января года, следующего за отчетным.

Текущий контроль состояния дебиторской задолженности осуществляется в соответствии с приказом Председателя Правления Банка от 01.10.04 г. № 443.

Инвентаризация материальных ценностей проводится в обязательном порядке в следующих случаях:

- при смене материально ответственных лиц (в части объектов, по которым меняются материально ответственные лица);
- при передаче имущества в аренду, в случае выкупа, продажи (в части передаваемых, выкупаемых, продаваемых материальных ценностей);
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей (в части сферы ведения материально ответственных лиц);
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка.

Возможно проведение частичной или полной инвентаризации по решению Председателя Правления Банка.

Инвентаризация проводится комиссией, назначенной приказом по Банку. Результаты инвентаризации оформляются актами инвентаризации.

Излишки ценностей, выявленные при инвентаризации, принимаются к учету в корреспонденции со счетами доходов. Недостача взыскивается с материально ответственных лиц по балансовой стоимости объекта за минусом накопленной амортизации или списывается на убытки по решению руководства.

Порядок списания с баланса Банка нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности регулируется разделом 10 Порядка применения Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П, введенного в действие приказом Председателя Правления от 27.06.2007 г. № 304а с изменениями и дополнениями, а с 01 марта 2008 г. введенного в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 709а.

Порядок списания с баланса безнадежной для взыскания прочей задолженности осуществляется в соответствии с разделом 15 Порядка применения Положения Банка России № 283-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 710а.

Списание дебиторской задолженности, по которой резервы не формируются, производится на основании решения органов управления (или руководства) Банка.

Неистребованная в течение трех лет (со дня образования) кредиторская задолженность Банка при условии истечения срока исковой давности (в соответствии со ст. 196 и 197 ГК РФ) списывается на доходы Банка по решению Главного бухгалтера.

Данный порядок (в части соблюдения сроков исковой давности) не распространяется на кредиторскую задолженность, возникшую по операциям снятия наличных денежных средств в банкоматах. Если данная кредиторская задолженность неистребована в течение 6 месяцев с даты возникновения, то она списывается на доходы Банка по решению Главного бухгалтера Банка (филиала). При обращении клиента в Банк по истечении указанного срока возврат средств может быть осуществлен (при положительном заключении результатов проверки) по решению члена Правления, курирующего Департамент Розничного Бизнеса.

3.13 Учет доходов / расходов и финансовых результатов деятельности Банка

Банк производит отражение полученных доходов и произведенных расходов по методу «начислений», в соответствии с которым 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.

Доходы/расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

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

Классификация доходов/расходов

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

- доходы/расходы от банковских операций и других сделок, определенных статьей 5 и статьей 6 (в части процентных доходов/расходов по долговым обязательствам и операциям займа) Федерального Закона от 02.12.1990 г. № 395-1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- операционные доходы и расходы;

- прочие доходы и расходы.

Доходы/расходы будущих периодов

Временным интервалом для списания сумм со счетов доходов/расходов будущих периодов на счета доходов/расходов устанавливается календарный месяц. Полученные/уплаченные суммы арендной платы, оплаченной авансом, подписка на периодическую печать и другие аналогичные платежи, полученные/уплаченные авансом, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы (в том числе в течение одного отчетного года), учитываются на счетах по учету доходов/расходов будущих периодов в разрезе каждого договора (доходы будущих периодов учитываются без НДС, расходы будущих периодов с НДС).

Списание доходов/расходов будущих периодов на доходы/расходы отчетного периода производится ежемесячно в последний день месяца в той части, которая относится к временному интервалу.

При получении сумм авансов по договорам об оказании Банком ЗЕНИТ услуг, выполнение работ (услуг) по которым подтверждается актом/ами выполненных работ/оказанных услуг, такие суммы отражаются на счете № 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям” (без НДС) и относятся на доходы на основании подписанных актов.

Принципы признания доходов/расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- 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.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Получение доходов по ссудам (активам) I-III категории качества признается определенным и отражается по счетам доходов.

Отражение в балансе начисленных доходов и расходов

Соответствующие суммы доходов/расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения, начисляются в последний календарный день месяца в соответствии с тарифами банка и заключенными договорами за период до конца текущего месяца, исходя из фактического объема выполненных работ/оказанных услуг в корреспонденции со счетом 47423, 60311/60313.

Аналогичным образом отражаются разовые (единовременные) комиссии, в том числе если уплата и начисление производится в один день.

По следующим видам комиссий дата принятия работ/оказания услуг определяется по факту получения первичного документа/счета на оплату:

- информационные услуги по сделкам на рынке Forex, по заключению сделок МБК;
- услуги сторонних депозитариев.

Дата признания дохода по выполнению Банком функций агента валютного контроля по внешнеэкономическим договорам, по кредитным договорам и договорам займа, по которым оформляются паспорта сделок, а также по договорам купли/продажи товаров без их ввоза на таможенную территорию РФ определяется как день уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения, но не позднее дня включения данных в отчетность Банка.

Излишне или досрочно перечисленные суммы комиссионного вознаграждения до признания их доходом (до факта оказания услуги) в бухгалтерском учете отражаются как доходы будущих периодов.

Исправительные проводки по счетам доходов/расходов осуществляются путем дебетования счетов доходов и кредитования счетов расходов на необходимую сумму (в части, относящейся к текущему году) и кредитования доходов и дебетования расходов (в части, признанной доходами/расходами в предшествующие годы).

При досрочном возврате вклада (депозита) сумма излишне начисленных процентов за текущий год, ранее отнесенная на счета расходов, отражается в учете по кредиту счета расходов № 70606. Излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлому году, отражаются по кредиту счета № 70601 «Доходы» по символу доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Учет доходов и расходов текущего года осуществляется на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом с начала года.

Реформация баланса осуществляется после утверждения годовым собранием акционеров баланса и отчета о прибылях и убытках не позднее двух рабочих дней после проведения годового собрания.

Использование прибыли может производиться только на:

- уплату начисленных платежей по налогу на прибыль (в Головном офисе) и налогу на доходы по ценным бумагам;
- выплату дивидендов акционерам;
- отчисления в резервный фонд.

Аналитический учет на счетах по учету нераспределенной прибыли ведется в разрезе сформированных банком фондов.

3.13.1 Расчеты с бюджетом

- *по налогу на прибыль*

Банк исчисляет и уплачивает налог на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом. В течение отчетного периода Банк уплачивает ежемесячный авансовый платеж в порядке, установленном ст. 287 НК РФ.

Налог на прибыль исчисляется централизованно Головным офисом по Банку в целом. Особенности формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль определены в Учетной политике для целей налогообложения. Уплата авансовых платежей, а также налога на прибыль в федеральный бюджет производится централизованно Головным офисом без распределения сумм между структурными подразделениями.

Уплата авансовых платежей и налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, производится Головным офисом по месту своего нахождения, а также по месту нахождения обособленных подразделений.

Аналитический учет по счетам № 60301 и 60302 ведется в разрезе структурных подразделений (филиалов) и видов налогов.

- *по налогу на добавленную стоимость*

В соответствии с выбранным Банком порядком расчета налога на добавленную стоимость суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по товарам, работам и услугам, относятся на расходы Банка, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, включая НДС по приобретенным основным средствам производственного назначения. При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по облагаемым налогом операциям, подлежит взносу в бюджет.

Аналитический учет по счету № 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» ведется на следующих счетах:

- НДС по авансам;
- НДС от реализации товаров, работ, услуг;
- НДС по посредническим услугам;
- НДС по безвозмездно переданному имуществу, работам, услугам.

Указанные счета открываются также в разрезе НДС начисленного и НДС полученного. По мере оплаты покупателями реализованных товаров (работ, услуг) в момент фактического поступления денежных средств производится перенос суммы выделенного НДС со счета НДС начисленного на счет НДС полученного.

Аналитический учет по счету № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» ведется по видам монет, по материальным ценностям и услугам производственного и непроизводственного назначения, по контрактам с нерезидентами.

По счету 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» открываются также счета в разрезе НДС начисленного и НДС уплаченного. По мере оплаты полученных товаров (работ, услуг) в дату фактической оплаты денежных средств суммы НДС начисленного подлежат отражению на лицевом счете 60310 «НДС уплаченный» бухгалтерской проводкой: Дебет 60310 «НДС уплаченный» Кредит 60310 «НДС начисленный».

Поскольку в Банке установлен централизованный (по месту нахождения Головного офиса) порядок уплаты налога на добавленную стоимость, то филиалы Банка в общем порядке относят НДС уплаченный на расходы, а НДС полученный перечисляют в Головной офис через счета межфилиальных расчетов в последний день месяца.

- по прочим налогам

Расчеты с бюджетами по прочим налогам осуществляются согласно нормативным и законодательным актам Российской Федерации, субъектов Федерации и местных органов управления, а также в соответствии с Учетной политикой по налогообложению.

Аналитический учет по счетам расчетов с бюджетом по налогам ведется по видам налогов и по подразделениям, при этом аналитический учет по налогу на прибыль ведется только на балансе Головного офиса.

3.14 Операции доверительного управления

Учет операций по доверительному управлению проводится в соответствии с нормативными документами Банка России. Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется в соответствии с Порядком проведения и бухгалтерского учета операций доверительного управления денежными средствами физических лиц – резидентов РФ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 23.05.2003 г. № 125.

Также Банком проводятся операции по доверительному управлению с учреждением Общих фондов банковского управления (ОФБУ) и по отдельным договорам.

Аналитический учет ценных бумаг на счетах доверительного управления ведется по видам ценных бумаг текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена в соответствии с алгоритмом определения справедливой стоимости ценных бумаг, приведенным в п. 3.5.1 настоящего документа.

На балансовых счетах по учету ценных бумаг в управлении открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости долговых обязательств, начисленного процентного (купонного) дохода.

Аналитический учет в ОФБУ ведется в разрезе активов/пассивов/учредителей управления.

Списание ценных бумаг со счетов доверительного управления производится по методу средней стоимости.

Оценка (переоценка) ценных бумаг, учитываемых на счетах доверительного управления и в ОФБУ, осуществляется по текущей (справедливой) стоимости на конец каждого рабочего дня.

Периодичность и порядок расчетов с учредителями доверительного управления и ОФБУ определяется в соответствии с заключенными договорами и действующим законодательством.

ПКД по долговым обязательствам в доверительном управлении и в ОФБУ отражается в бухгалтерском учете ежедневно.

Формирование финансового результата, полученного в результате доверительного управления, осуществляется ежемесячно в последний календарный день.

Формирование финансового результата по ОФБУ осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет «Прибыль по доверительному управлению». В случае образования по счету дебетового остатка, он переносится на счет «Убыток по доверительному управлению».

Банк может выступать также учредителем управления.

При отражении в бухгалтерском учете операций, по которым ОАО Банк ЗЕНИТ выступает как учредитель управления, Банк руководствуется Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П.

3.15 Вложения в приобретенные права требования

Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнением обязательств в денежной форме, в том числе при финансировании под уступку денежного требования, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с приложением 12 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П.

Аналитический учет по счетам вложений в приобретенные права требования и номинальной стоимости приобретенных прав требования ведется по каждому договору (каждой закладной).

3.16 Операции с иностранной валютой

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой определяется Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, а также другими нормативными документами Банка России.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Счета в иностранной валюте открываются на всех балансовых счетах, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Счета аналитического учета в иностранной валюте одновременно отражаются в рублевом эквиваленте по курсу Банка России.

Все совершаемые бухгалтерские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном сводном балансе Банка в рублях Российской Федерации.

Переоценка счетов в иностранной валюте производится по остаткам, сформированным на начало операционного дня, по мере изменения официальных курсов валют, установленных Банком России, с отражением результатов переоценки на балансовых счетах по учету доходов и расходов. Счета доходов/расходов от переоценки открываются в разрезе видов валют.

Учет операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, основывается на Положении Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П.

Доходы и расходы Банка, полученные/начисленные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу Банка России на дату получения/начисления или выплаты/начисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Приобретенные за иностранную валюту материальные ценности и осуществляемые капитальные вложения учитываются на счетах учета ценностей и капитальных вложений в рублевой оценке по официальному курсу Банка России на дату оприходования или по мере подписания актов выполненных работ.

При этом на лицевых счетах, открытых по счету № 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами» отражаются суммы выставленных аккредитивов по поручениям плательщиков для расчетов с поставщиками.

По кредиту счетов отражаются суммы произведенных выплат с аккредитива; суммы привлеченного финансирования; суммы переведенного покрытия в банк поставщика; суммы изменения, закрытия или аннулирования аккредитива в корреспонденции со счетом № 99999.

4. Хранение документов и баз данных

Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность хранятся в соответствии со Сводной номенклатурой дел Банка, но не менее сроков, установленных в Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения, утвержденном Федеральной архивной службой (Росархивом) 06.10.2000 г., но не менее пяти лет.

База данных лицевых счетов в электронном виде ведется с обязательным дублированием на двух различных носителях информации и хранится не менее пяти лет после года, в котором использовались данные для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

Оригиналы договоров, юридические дела клиентов в ГО хранятся в соответствии с Порядком регистрации, передачи и выдачи документов, сдаваемых на хранение в Правовое управление, и нотариального удостоверения документов в Банке ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 31.01.2005 г. № 25 с учетом изменений (далее - Порядок). В филиалах - в соответствии с Типовым порядком регистрации, передачи, выдачи документов, сдаваемых на хранение в Юридический отдел филиала ОАО Банк ЗЕНИТ, и нотариального удостоверения документов в филиале ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 10.10.2005 г. № 386.

Порядок передачи/выдачи документов в/из архив(а) определяется «Инструкцией по делопроизводству в ОАО Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)», утвержденной Правлением Банка и введенной в действие приказом Председателя Правления от 17.12.2007 г. № 670.

5. Заключительные положения

Указанные в настоящей Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются с 1 января 2008 года.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

Бухгалтерская отчетность эмитента за 2009 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2010 г.

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество); ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409806

Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. Активы			
1	Денежные средства	4 263 473	3 794 186
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 418 149	5 046 961
2.1	Обязательные резервы	726 258	159 446
3	Средства в кредитных организациях	10 200 405	19 866 760
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 384 731	1 572 510
5	Чистая ссудная задолженность	103 660 777	101 292 753
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 537 152	18 128 611
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 052 336	4 309 952
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 994	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 397 584	1 247 347
9	Прочие активы	6 099 850	5 844 488
10	Всего активов	150 966 115	156 793 616
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 883 000	11 151 558
12	Средства кредитных организаций	11 740 988	28 887 671
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	77 025 161	74 334 435
13.1	Вклады физических лиц	23 078 248	15 891 513
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	26 535 118	23 605 196
16	Прочие обязательства	1 648 235	2 525 276
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	376 279	393 290
18	Всего обязательств	133 208 781	140 897 426
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000
22	Резервный фонд	1 731 750	1 731 750
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-2 048 479	-2 958 501
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет	3 632 940	2 409 308
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 351 123	1 623 633
27	Всего источников собственных средств	17 757 334	15 896 190
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	17 190 001	11 617 152
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	20 689 907	21 084 349

Председатель

Управляющий

Банк

ЗЕНИТ

ОАО

Москва

Главный бухгалтер

М.П.

К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество); ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9


Код формы 0409807
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15 881 002	14 434 515
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	701 050	764 347
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	13 282 151	11 811 681
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 897 801	1 858 487
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	10 267 901	7 784 583
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 029 389	1 319 468
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	5 013 078	4 201 321
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 225 434	2 263 794
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 613 101	6 649 932
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-3 473 544	-1 954 566
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-264 403	-49 308
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 139 557	4 695 366
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	471 191	-2 129 788
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	118 474	222 320
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 479 989	530 009
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-944 301	92 852
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	84 725	217 214
12	Коммиссионные доходы	2 555 440	2 735 466
13	Коммиссионные расходы	435 903	486 223
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-523 828	28 335
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5 894	-335 436
17	Прочие операционные доходы	789 743	1 040 077
18	Чистые доходы (расходы)	5 740 981	6 610 192
19	Операционные расходы	3 584 089	4 519 863
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 156 892	2 090 329
21	Начисленные (уплаченные) налоги	805 769	466 696
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 351 123	1 623 633
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 и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 351 123	1 623 633



Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

 К.О. Шлигун



Т.А. Богачева

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество); ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409814

Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4 052 177	3 211 661
1.1.1	Проценты полученные	15 177 424	13 985 534
1.1.2	Проценты уплаченные	-9 686 479	-7 969 298
1.1.3	Комиссии полученные	2 555 440	2 735 466
1.1.4	Комиссии уплаченные	-435 898	-486 223
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-1 793 391	-1 030 673
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 479 989	622 861
1.1.8	Прочие операционные доходы	781 515	1 022 139
1.1.9	Операционные расходы	-3 509 463	-4 436 601
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-516 960	-1 231 544
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-3 640 371	6 772 462
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-566 812	1 307 693
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	992 067	12 542 826
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	9 666 355	-15 358 617
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-5 471 412	-13 001 796
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	84 736	-2 015 867
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	4 731 442	11 151 558
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-17 146 683	13 089 192
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	2 690 726	3 283 522
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	2 531 430	-4 740 681
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1 152 220	514 632
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	411 806	9 984 123
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-9 809 639	-41 581 045
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	12 154 663	40 597 422
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-254 397	-800 058
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	39 650	725
2.7	Дивиденды полученные	75 881	198 716
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2 206 158	-1 584 240
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-400 000	-900 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-400 000	-900 000

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-944 301	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	1 273 663	7 499 883
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8 681 701	8 702 367
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9 955 364	8 681 701

Председатель Правления

К.О. Шлигун



Главный бухгалтер
М.П.

Т.А. Богачева

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2010 г.

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество); ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	17 580 909	4 926 269	22 508 670
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	11 545 000	0	11 545 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	11 545 000	0	11 545 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	1 545 000	0	1 545 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1 731 750	0	1 731 750
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	4 026 407	828 693	4 856 592
1.5.1	прошлых лет	2 402 774	1 223 633	3 626 407
1.5.2	отчетного года	1 623 633	-394 940	1 230 185
1.6	Нематериальные активы	34	-6	28
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	4 457 012	3 807 681	8 264 693
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.5	X	15.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3 779 931	3 983 471	7 763 402
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 321 193	3 006 167	6 327 358
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	65 446	1 076 929	1 142 375
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	393 292	-99 625	293 669
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	20 965 829
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи новых ссуд	7 837 622
1.2. изменения качества ссуд	6 410 131
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 990 765
1.4. иных причин	4 727 311
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	17 437 704
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	7 984
2.2. погашения ссуд	7 127 856
2.3. изменения качества ссуд	4 752 828
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 969 939
2.5. иных причин	3 579 097

Председатель



Главный бухгалтер
М.П.

(Handwritten signature)

К.О. Шлигун

Т.А. Богачева

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2010 г.

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 040981.3
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование статьи	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на последующую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10	19.1	11.5
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	90.4	122.2
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	143.0	121.6
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	85.2	108.0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25	макси- мальное 17.2 мини- мальное 0.7	макси- мальное 24.1 мини- мальное 1.9
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	262.2	389.7
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50	0.0	2.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	0.7	1.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25	0.3	0.4
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-	-
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-	-
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-	-
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	-	-	-

Председатель



Главный бухгалтер
М.П.

К.О. Шпилин

Т.А. Богачева

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Аktionерам ОАО Банк ЗЕНИТ по
бухгалтерской отчетности (годовому
отчету) ОАО Банк ЗЕНИТ за период
с 1 января по 31 декабря 2009 года**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ)
за период с 1 января по 31 декабря 2009 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) по итогам деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года

Аудит бухгалтерской отчетности (годового отчета) Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество) (далее – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года проведен закрытым акционерным обществом «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» в соответствии с договором от 15.12.2009 № 242-12-09/ЭКА-345/110, заключенным на основании решения общего собрания акционеров Банка об утверждении ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» официальным аудитором (протокол от 31.03.2009 № 2).

Краткие сведения об аудиторе

ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» зарегистрировано 14 декабря 2004 года, о чем в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером 1047717034640 (свидетельство инспекции Министерства РФ по налогам и сборам № 17 по Северо-Восточному административному округу г. Москвы серии 77 № 003847928).

Местонахождение: Россия, г. Москва, ул. Павловская, 7
Почтовый адрес: 115093, Россия, г. Москва, ул. Павловская, 7
Телефон: 7 (495) 980 90 81
Тел./факс: 7 (495) 980 90 82
E-mail: info@ec-group.ru
Web: www.ec-group.ru

Генеральный директор – Румянцева Татьяна Георгиевна

ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» является действительным членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР) и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций указанной саморегулируемой организации аудиторов 4 декабря 2009 года за основным регистрационным номером (ОРН) 10202014620.

ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» имеет лицензию ГТ № 0011874 (рег. № 12483 от 09.07.2008) на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выданную Управлением ФСБ России по г. Москве и Московской области, действительную до 29 ноября 2012 года.

Аудиторская проверка Банка проведена под руководством аудитора Гобозова Сослана Акакиевича, менеджера практики аудита.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ГODOVOMY ОТЧЕТУ)
за период с 1 января по 31 декабря 2009 года

Краткие сведения об аудируемом лице

Полное наименование Банка – Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка – ОАО Банк ЗЕНИТ.

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 22.06.1995, регистрационный номер 3255.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739056927 (свидетельство МНС Российской Федерации от 09.08.2005 серии 77 № 007107802).

Банк имеет генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций от 02.10.2002 № 3255.

По состоянию на 1 января 2010 года Банк имел 14 филиалов, осуществлявших банковскую деятельность на территории Российской Федерации.

Местонахождение Банка: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

1. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности (годового отчета) Банка за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно в следующем составе:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2010 года - на 1 листе;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год - на 1 листе;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год – на 2 листах;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2010 года – на 1 листе;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2010 года – на 1 листе;
- Пояснительная записка – на 9 листах.

Указанная бухгалтерская отчетность (годовой отчет) подготовлена исполнительным органом Банка в соответствии с основными принципами и методами подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета), установленными:

- Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указанием Центрального банка Российской Федерации от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ГODOVOMY ОТЧЕТУ)
за период с 1 января по 31 декабря 2009 года

- Указанием Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- другими нормативными актами Российской Федерации, регулирующими порядок составления кредитными организациями бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет Председатель Правления Банка Шпигун Кирилл Олегович.

Наша обязанность как аудитора заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности представленной бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита. Обязанностью аудитора также является выражение мнения о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качестве управления Банком и состоянии внутреннего контроля.

Целью аудита не являлось выражение мнения о полном соответствии деятельности Банка законодательству Российской Федерации и оценке эффективности ведения дел руководством Банка. Наше мнение не может быть рассмотрено пользователем отчетности как выражение уверенности в непрерывности деятельности Банка в будущем.

2. Аудит проводился нами в соответствии с требованиями Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годового отчета) Банка 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). Кроме того, аудит включал проверку выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качества управления кредитной организацией и состояния внутреннего контроля.

3. По состоянию на 1 января 2010 года установленные Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» значения обязательных нормативов деятельности Банка соблюдались.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций.

Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях данной бухгалтерской отчетности (годового отчета).

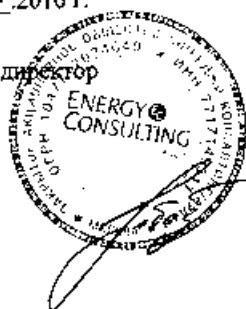
ENERGY
CONSULTING

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ)
за период с 1 января по 31 декабря 2009 года

4. По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) ОАО Банк ЗЕНИТ отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО Банк ЗЕНИТ по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки кредитными организациями бухгалтерской отчетности.

15 февраля 2010 г.

Генеральный директор



Аудитор

Т.Г. Румянцева

Т.Г. Румянцева

квалификационный аттестат от 27.04.1995
№ К 016049 на право осуществления аудиторской
деятельности в области общего аудита

С.А. Гобозов

квалификационный аттестат от 10.04.2006
№ К 025974 на право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского аудита

ENERGY
CONSULTING

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	29325967	1027739056927	3255	044525272

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2010 г.

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество); ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Код формы С409806
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. Активы			
1	Денежные средства	4 263 473	3 794 186
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 418 149	5 046 961
2.1	Обязательные резервы	726 258	159 446
3	Средства в кредитных организациях	10 200 405	19 666 760
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 394 731	1 572 510
5	Чистая ссудная задолженность	103 660 777	101 292 753
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 537 152	18 128 611
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 052 338	4 309 952
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 994	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 397 584	1 247 347
9	Прочие активы	6 099 850	5 844 488
10	Всего активов	150 966 115	156 793 616
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	15 883 000	11 151 558
12	Средства кредитных организаций	11 740 988	28 887 671
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	77 025 161	74 334 435
13.1	Вклады физических лиц	23 078 248	15 691 513
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	26 535 118	23 605 196
16	Прочие обязательства	1 648 235	2 525 276
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	376 279	393 290
18	Всего обязательств	133 208 781	140 897 426
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	11 545 000	11 545 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 545 000	1 545 000
22	Резервный фонд	1 731 750	1 731 750
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-2 048 479	-2 958 501
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет	3 832 940	2 409 308
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 351 123	1 623 633
27	Всего источников собственных средств	17 757 334	15 896 190
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	17 190 001	11 617 152
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	20 689 907	21 084 349

Председатель

Главный бухгалтер
М.П.

К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОИПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056327	3255	044525272

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15 881 002	14 434 515
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	701 050	764 347
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	13 282 151	11 811 581
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 897 801	1 858 487
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	10 267 901	7 784 583
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 029 389	1 319 468
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	5 013 078	4 201 321
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 225 434	2 263 794
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 613 101	6 649 932
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-3 473 544	-1 954 586
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-264 403	-49 308
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 139 557	4 695 356
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	471 191	-2 129 788
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	118 474	222 320
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 479 989	530 009
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-944 301	92 852
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	84 725	217 214
12	Коммиссионные доходы	2 555 440	2 735 486
13	Коммиссионные расходы	435 903	486 223
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-523 828	28 335
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5 894	-335 436
17	Прочие операционные доходы	789 743	1 040 077
18	Чистые доходы (расходы)	5 740 981	6 610 192
19	Операционные расходы	3 584 088	4 519 863
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 156 893	2 090 329
21	Начисленные (уплаченные) налоги	805 769	486 896
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 351 123	1 603 433
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 и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 351 123	1 603 433



К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОЛПО	основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	29325387	1027739056927	3255	044525272

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество); ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе	4 052 177	3 211 661
1.1.1	Проценты полученные	15 177 424	13 985 534
1.1.2	Проценты уплаченные	-9 686 479	-7 969 298
1.1.3	Комиссии полученные	2 555 440	2 735 466
1.1.4	Комиссии уплаченные	-435 898	-466 223
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-1 793 391	-1 030 673
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 479 989	622 861
1.1.8	Прочие операционные доходы	781 515	1 022 139
1.1.9	Операционные расходы	-3 509 463	-4 436 601
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-516 960	-1 231 544
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе	-3 640 371	6 772 462
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-566 812	1 307 693
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	992 067	12 542 826
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	9 686 365	-15 358 617
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-5 471 412	-13 001 796
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	84 736	-2 015 867
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-4 731 442	11 151 568
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-17 148 683	13 089 192
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	2 690 726	3 283 522
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	2 531 430	-4 740 661
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1 152 220	514 632
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	411 806	9 984 123
2	Чистые денежные средства, полученные/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-9 809 638	-41 581 045
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	12 154 663	40 597 422
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-254 397	-800 058
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	39 650	725
2.7	Дивиденды полученные	75 881	198 716
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2 206 158	-1 584 240
3	Чистые денежные средства, полученные/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретения собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-400 000	-900 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-400 000	-900 000

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-844 301	3
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	1 273 663	7 499 883
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8 681 701	8 702 367
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9 955 364	8 681 701

Председатель Правления

К.О. Шлигун



Т.А. Богачева

Банковская отчетность

Код терри- тории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	29325967	5027739056827	3255	044525272

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2010 г.

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество): ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 128110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409808
Квартальная

Номер г/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответ- ствующую дату отчетного периода
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	17 580 909	4 926 269	22 508 670
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	11 545 000	0	11 545 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	11 545 000	0	11 545 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	1 545 000	0	1 545 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1 731 750	0	1 731 750
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	4 026 407	828 693	4 856 592
1.5.1	прошлых лет	2 402 774	1 223 633	3 626 407
1.5.2	отчетного года	1 623 633	-394 940	1 230 185
1.6	Нематериальные активы	34	-6	28
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	4 457 012	3 807 681	8 264 693
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.5	X	15.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3 779 931	3 983 471	7 763 402
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 321 183	3 006 167	6 327 368
4.2	по иным вкладам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	65 446	1 076 929	1 142 375
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным ссудам	393 292	-99 625	293 669
4.4	под факторин с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирования (доначисления) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	20 965 829
в том числе вследствие:	
1.1 выдачи новых ссуд	7 837 627
1.2 изменения качества ссуд	6 410 131
1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 990 765
1.4 иных причин	4 727 311
2 Восстановления (уменьшения) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	17 437 704
в том числе вследствие:	
2.1 списания безнадежных ссуд	7 984
2.2 погашения ссуд	7 127 856
2.3 изменения качества ссуд	4 752 828
2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 968 939
2.5 иных причин	3 578 097

Председатель



Главный бухгалтер
М.П.

[Handwritten signature]

К.О. Шлигин

Т.А. Богачева

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2010 г.

Кредитной организации Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество), ОАО Банк ЗЕНИТ
Почтовый адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование статьи	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10	15.1	11.5
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	90.4	122.2
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	143.0	121.6
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	85.2	108.0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		макси- мальное 17.2 мини- мальное 0.7	макси- мальное 24.1 мини- мальное 1.9
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	262.2	389.7
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50	0.0	2.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	0.7	1.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25	0.3	0.4
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-	-
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-	-
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-	-
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	-	-	-

Председатель

Главный бухгалтер
М.П.



К.О. Шпирун

Т.А. Богачева



ОАО Банк ЗЕНИТ

129110, Москва, Битовый переулок, дом 9
тел.: (7 495) 777 57 07; 937 07 37
факс: (7 495) 777 57 06; 937 07 36
телеф.: 485 506 ZENT RU; 709 729 ZENT RU
SOYMAIL: BANK ZENIT/SIGNAL
S.W.I.F.T.: ZENIRUMM
E-mail: info@zenit.ru

**Пояснительная записка к Годовому отчету
Банка ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
за 2009 год**

ОАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) является одним из крупнейших частных банков в Российской Федерации, предоставляя весь спектр банковских услуг через широкую региональную сеть.

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими законами и нормативными документами Российской Федерации и Банка России по следующим направлениям с полным комплексом услуг, соответствующих каждому из них:

- корпоративный банк,
- инвестиционный банк,
- розничный банк,
- комплексное обслуживание частных инвесторов

Основные области рынка, на которых сосредоточены операции Банка, следующие.

- расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц;
- коммерческое кредитование клиентов;
- проектное финансирование и финансирование торговли с активным использованием документарных операций;
- финансовое обслуживание экспортно-импортных операций клиентов;
- проекты по привлечению ресурсов на внутренних и внешних рынках (выпуск облигаций, привлечение синдицированных кредитов, организация вексельных программ);
- операции с государственными и муниципальными ценными бумагами, еврооблигациями, включая формирование и управление портфелями ценных бумаг клиентов и банков-контрагентов;
- операции с корпоративными ценными бумагами (акции, ADR, облигации, векселя);
- финансирование операций по экспорту золота;
- розничный бизнес: кредитование, привлечение средств, операции с пластиковыми картами, эквайринг;
- операции на валютном и межбанковском кредитном рынке;
- операции с клиринговыми валютами.

Приоритетным направлением деятельности Банка является комплексное обслуживание корпоративных клиентов с использованием передовых банковских технологий. При этом Банк делает акцент на установление и поддержание долгосрочных отношений с корпоративными клиентами, и, несмотря на негативную динамику состояния реального сектора экономики в 2009 году, выбранная Банком бизнес-модель позволила в целом сохранить конкурентные позиции по банковскому обслуживанию.

Основные корпоративные партнеры и клиенты Банка - предприятия нефтяной и металлургической отраслей, энергетического, машиностроительного и оборонного комплексов, а также структуры региональной и муниципальной власти.

Банк является одной из немногих российских кредитных организаций, которые получили субординированный кредит от Внешэкономбанка в рамках государственной поддержки, что стало возможным благодаря участию акционеров и получению субординированного депозита от ОАО «Татнефть» в сумме 2,140 млрд. руб. Кроме того, капитал Банка был увеличен за счет субординированного кредита Черноморского Банка Торговли и Развития на 20 млн. долларов США.

Понимая важность поддержки своих клиентов, многие из которых являются системообразующими и социально значимыми предприятиями для российской экономики, Банк в 2009 году стремился оптимизировать работу, с одной стороны, в направлении сохранения клиентской базы, с другой - повышая обеспеченность и контролируя риски кредитного портфеля. Такая стратегия дала Банку возможность не допустить сокращения кредитного портфеля по сравнению с предыдущим годом.

Консервативный подход в поддержании необходимого уровня ликвидности, минимизация кредитных рисков и мероприятия, направленные на увеличение капитала, позволили, несмотря на кризис, сохранить кредитные рейтинговые оценки на уровнях: "B-"/"A-(rus)" - Долгосрочный РДЭ и Национальный долгосрочный рейтинг соответственно от агентства Fitch ratings, "Ba3"/"D" - Рейтинг долгосрочных обязательств в иностранной валюте и Рейтинг финансовой устойчивости соответственно от агентства Moody's.

Признанием высокой степени надежности Банка также можно считать тот факт, что рублевые облигации Банка ЗЕНИТ включены в Ломбардный список Банка России.

Несмотря на глобальное снижение инвестиционной активности, Банк ЗЕНИТ продолжает предоставлять полный спектр инвестиционно-банковских услуг, существующих на российском банковском рынке, в т.ч. в сфере долгового финансирования, торговли, операций на валютном и межбанковском рынке, управления активами и брокерских услуг, исследований и анализа рынка, взаимодействия с финансовыми институтами, в т.ч. зарубежными. В частности, за 2009 год Банк выступил организатором облигационных займов общей номинальной стоимостью 7,4 млрд. рублей. При этом эмитентами займов выступили компании - представители крупнейших отраслей российской экономики, таких как строительство, пищевая промышленность и финансы.

Развитие розничного банка базируется на расширении сети, совершенствовании технологий продаж и комплексного обслуживания перспективных групп клиентов. В 2009 году Банк получил генеральную эквайринговую лицензию МПС VISA и в настоящее время обладает полным спектром лицензий МПС VISA и MasterCard, что существенно увеличивает потенциал Банка по развитию розничного бизнеса.

Банк ЗЕНИТ уже длительное время является одним из лидеров по предоставлению услуг частного банковского обслуживания (Private Banking). Эти заслуги получили международное признание. Так, в рамках подготовки очередного обзора частного банковского обслуживания «Лучшие мировые частные банки 2009 года» журнал «EUROMONEY» подтвердил статус Банка ЗЕНИТ как одного из лучших российских банков, предлагающих услуги «Private Banking».

Наиболее значимыми в деятельности Банка в 2009 году стали следующие события.

- 18 февраля 2009 года состоялась выплата купонного дохода за последний, шестой, купонный период и были погашены рублевые облигации Банка ЗЕНИТ второго выпуска (номер выпуска 40203255B от 15 апреля 2005 года).

- В марте 2009 года был привлечен субординированный депозит от ОАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина на сумму 2,140 млрд. руб. на срок 10 лет и 3 месяца.
- На Годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 31 марта 2009 года, утвержден размер дивидендов за 2008 год. Общий размер начисленных и выплаченных дивидендов за 2008 год составил 400 млн. рублей.
- 08 апреля 2009 состоялось исполнение оферты ОАО Банк ЗЕНИТ по четвертому выпуску облигаций. Ставка купона была определена в размере 16%.
- 15 мая 2009 года состоялось исполнение оферты ОАО Банк ЗЕНИТ по третьему выпуску облигаций (номер выпуска 40303255В от 05 сентября 2006 года). В рамках исполнения условий оферты Банк выкупил 1 627 950 штук облигаций по цене 100% от номинала. В тот же день 76% от приобретенных по оферте облигаций были вновь размещены на рынке среди более чем 30 инвесторов по цене 100% от номинальной стоимости. Ставка купона была определена в размере 16%.
- В связи с избыточной ликвидностью, сокращением издержек и более консервативным подходом к формированию активов с риском Банк принял решение о досрочном погашении двух синдицированных кредитов: в размере 218 млн. долларов США, привлеченного в мае 2008 года, а также 95,75 млн. евро и 5 млн. долларов США, привлеченного в октябре 2008 года.
- В июне 2009 года Банк ЗЕНИТ и Черноморский Банк Торговли и Развития заключили соглашение о привлечении долгосрочного субординированного кредита в размере 20 млн. долларов. Кредит предоставлен сроком на 7 лет с целью укрепления капитальной базы Банка ЗЕНИТ в долгосрочной перспективе и расширения его возможностей по развитию кредитования клиентов.
- В июле 2009 года был привлечен субординированный кредит от Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на сумму 2,140 млрд. руб. на срок до 10 июня 2019 года.
- 07 июля 2009 года состоялось размещение шестого выпуска облигаций Банка ЗЕНИТ общей номинальной стоимостью 3,0 млрд. рублей (номер выпуска 40703255В от 27 ноября 2008 года). Ставка первого купона по облигациям была определена в размере 15%.
- Банк ЗЕНИТ полностью и в запланированный срок (октябрь 2009 г.) погасил второй выпуск еврооблигаций (эмитент - Zenit Capital Plc., ISIN XS0273326685). Объем выпуска составлял 200 млн. долларов США, ставка купона - 8,75% годовых, срок до погашения - 3 года. Вместе с погашением состоялась выплата последнего, шестого, купона в размере 8,75 млн. долларов США.
- 10 декабря 2009 года состоялось исполнение оферты ОАО Банк ЗЕНИТ по пятому выпуску облигаций (номер выпуска 40503255В от 26 ноября 2007 года). В рамках исполнения условий оферты Банк выкупил 1 054 613 облигаций по цене 100% от номинала. В тот же день 350 500 штук от приобретенных по оферте облигаций было продано обратно в рынок по цене 100% от номинальной стоимости. Ставка купона была определена в размере 10,85%.

ОАО Банк ЗЕНИТ является универсальной банковской структурой и присутствует на всех основных сегментах финансового рынка РФ. Основной объем операций Банка сосредоточен на рынке кредитования корпоративных клиентов (корпоративный банк). Далее по значимости следуют операции Банка на рынке ценных бумаг, а также кредитование физических лиц. Соответственно, наиболее значимыми рисками для Банка являются кредитный риск и рыночный (ценовой) риск.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора. Основным источником кредитного риска для

Банка могут являться операции кредитования корпоративных клиентов. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), портфели розничных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

В целях минимизации кредитного риска Банк:

- устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска;
- оценивает ожидаемые и непредвиденные убытки по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения. Установление лимитов осуществляется Кредитными комитетами Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, рассчитанной Департаментом рисков – независимым подразделением, подчиненным Председателю Правления.

На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитоспособности клиентов, контрагентов и эмитентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов и управлению задолженностью.

Для оптимизации уровня кредитного риска Банком была разработана и внедрена система внутренних рейтингов контрагентов. На основе внутреннего рейтинга контрагента и качества обеспечения оцениваются показатели, характеризующие уровень кредитного риска по проекту: вероятность дефолта сделки, показатель удельного ясса потерь в стоимости актива в случае дефолта контрагента, позиция под риском на момент возможного дефолта заемщика. Присвоение кредитных рейтингов с использованием утвержденной методологии является обязательным для всех кредитных подразделений Банка, включая и его филиалы, т.е. охватывает весь кредитный портфель Банка.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банк использует специальную систему принятия решений на основе скоринговой технологии, постоянно адаптируемую к изменению ситуации на рынке потребительского кредитования. В системе используются специальные методики выявления мошенничества при выдаче кредитов и методики поведенческого скоринга при сопровождении потребительских кредитов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Таким образом, система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку, с одной стороны, получать значительные процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а с другой стороны – ограничивать кредитные риски в рамках установленных лимитов потерь.

Банк рассчитывает минимизировать возможные последствия ожидаемого роста уровня кредитных рисков путем повышения обеспеченности кредитного портфеля и

рефинансирования перспективных направлений, а также повышения качества новых кредитов в портфеле Банка. Кроме того, будет становиться все более значимым дифференциация в определении риск-премии в стоимости кредита в зависимости от качества заемщиков и обеспечения.

С этой целью продолжается доработка внутренних рейтинговых и скоринговых систем, а для целей оценки требований к капиталу начато использование методологии, в основе которой лежит Продвинутый подход, изложенный в документе «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» («Базель 2»).

Повышенное внимание будет уделяться работе с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам, для чего в Банке еще в 2007 году разработана и внедрена технология оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков и их бизнеса по факторам риска. Цель данной системы мониторинга – на ранних стадиях идентифицировать возможные проблемы по стандартным ссудам. В 2008 году данная технология была дополнена мониторингом инвестиционных проектов. В 2009 году было осуществлено подтверждение / пересмотр бизнес-планов инвестиционных проектов на мониторинге с учетом изменившихся условий, связанных с кризисными явлениями в экономике.

Рыночный (ценовой) риск портфелей ценных бумаг

Из совокупности рыночных рисков наиболее значимым для Банка представляется фондовый (ценовой) риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных котировок ценных бумаг, входящих в состав торгового портфеля, в том числе бумаг, закрепляющих права на участие в управлении, и производных финансовых инструментов. Данное изменение может произойти под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, в т.ч. являющихся базовым активом для производных финансовых инструментов, так и в результате общих колебаний рыночных цен на финансовые инструменты.

Для расчета стоимостной меры фондового риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR-методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода. При этом при расчете риска портфеля в целом учитывается эффект диверсификации. С заданной периодичностью проводится бэк-тестинг используемых моделей оценки фондового риска.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из требования, чтобы возможные финансовые убытки не превысили значения, способного оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью).

Ценовой риск ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются КУАП Банка. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов. Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется. В 2009 году с учетом уроков кризиса, острая фаза которого имела место в 2008 году, обновлен подход к расчету лимитов «stop-loss» и «take-profit», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции в составе инструментов торгового портфеля, а также обновлен подход к расчету лимитов потерь по портфелям финансовых инструментов.

Риски структуры баланса (риск ликвидности, процентный, валютный)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является Комитет по управлению активами и пассивами.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на Департамент управления активами, пассивами Банка. В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление долгосрочной и краткосрочной ликвидностью.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляет Департамент управления активами, пассивами Банка ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов. Указанные отчеты выносятся на рассмотрение КУАП и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны многих российских и иностранных банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

Процентный риск

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход продолжает оставаться одним из основных видов доходов Банка.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка. Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска.

Банк имеет систему мониторинга динамики ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводится стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. В случае существенности возможных потерь могут быть приняты отдельные решения по устранению соответствующих разрывов или компенсации потерь за счет расширения спреда ставок привлечения/размещения.

Валютный риск

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Банка, увеличить его расходы и сократить доходы.

Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования существенных вложений Банка источниками средств в той же валюте и, по возможности, с той же срочностью. Указанный подход соответствует валютной политике Банка,

предусматривающей отсутствие фондирования срочных активов в одной валюте за счет продажи другой. Валютной политикой Банка разрешены только краткосрочные операции на паре рубль/доллар с целью извлечения спекулятивного дохода, проводимые в рамках требований регулятора. Такой подход обеспечивает соответствие в разрезе валют между инвестициями и их финансированием, исключая возникновение неконтролируемых открытых валютных позиций, а также исключает существенные валютные риски.

Также производится анализ объемов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозирование курсов иностранных валют и коррекция операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения обменных курсов валют. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленное на минимизацию данных рисков.

Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Департамент управления активами, пассивами Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

К данной группе рисков также отнесены риски, связанные с изменением цен на драгоценные металлы, по которым Банк имеет открытую позицию. В целях минимизации данных рисков осуществляется хеджирование операций Банка с драгоценными металлами при помощи срочных контрактов (фьючерсы и форварды).

Годовой отчет Банка за 2009 год составлен в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

В рамках составления годового отчета была начата процедура получения от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2010 года, которая продлится до момента получения подтверждений.

По состоянию на 1 января 2010 года остатки по балансовым счетам 30102, 30202, 30204, 30224, 80801, 91003, 91004, 91007, 91008, 91010 в балансе Банка полностью совпадают с остатками по соответствующим счетам 30101, 30201, 30203, 30225, 40701, 91001, 91002, 91005, 91006, 91009, открытым в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России и ОПЕРУ-1 Банка России.

По состоянию на 1 января 2010 года была проведена ревизия денежной наличности и других ценностей в денежном хранилище и кассах Банка. По результатам ревизии установлено соответствие наличия ценностей в хранилище и кассах данным бухгалтерского учета.

По итогам проведенной инвентаризации основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений и материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2009 года были выверены фактические остатки имущества с данными бухгалтерского учета. Недостачи и излишки не обнаружены. Были проведены мероприятия по сверке дебиторской и кредиторской задолженности, а также по сверке требований и обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах.

Дебиторская задолженность, подлежащая резервированию, с учетом процентных доходов по состоянию на 1 января 2010 года составила 1 318 014 тыс. руб. Резерв по дебиторской задолженности создан в размере 69 566 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2010 года составила 8 608 771 тыс. руб., в том числе обязательства по аккредитивам по иностранным операциям составили 7 341 088 тыс. руб.

Сумма на счетах до выяснения на 1 января 2010 года составила 34 258 тыс. руб. Вышеуказанные средства представляют собой суммы, зачисленные на корреспондентские

счета Банка, которые не могут быть отнесены на счета получателей средств при искажении или неправильном указании в документах наименования клиента или номера его счета, либо отсутствии необходимого для зачисления расчетного документа.

Просроченные платежи Банка на 1 января 2010 года отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов составила 6 960 952 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2010 года сформированы Банком в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резервы на возможные потери по состоянию на 1 января 2010 года сформированы Банком в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Общая сумма сформированных резервов на 1 января 2010 года составляет 7 763 402 тыс. руб.

В соответствии с Учетной политикой события после отчетной даты (корректирующие события) проводятся в балансе Головного офиса. События после отчетной даты представляли собой корректировки по расчетам с дебиторами и кредиторами в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, а также корректировки резерва и налога на прибыль. Сумма чистой прибыли Банка после проведения операций, относящихся к событиям после отчетной даты, увеличилась на 22 269 тыс. руб. и составила 1 351 123 тыс. руб.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, оценить последствия которых в денежном выражении не представляется возможным, в то же время влияющим на финансовое состояние Банка, можно отнести изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов, а также новые нормы законодательства РФ о налогах и сборах. Так, с 1 января 2010 года внесены изменения в налоговое законодательство в части налогообложения операций РЕПО, операций займа в ценных бумагах, срочных сделок и финансовых инструментов срочных сделок.

Учетная политика Банка сформирована исходя из следующих принципов:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из правовой нормы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

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

- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности Банка;

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

В Учетной политике определены методы отражения в учете отдельных статей баланса, не нашедшие однозначное толкование в нормативной базе или требующие конкретизации, в частности:

- начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам отражаются в бухгалтерском учете Банка ежедневно;

- 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, ежедневно переоцениваются по справедливой стоимости;

- процентный доход и дисконт по векселям отражаются в бухгалтерском учете ежедневно;

- для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления ценных бумаг этого выпуска;

- формирование финансового результата по операциям доверительного управления осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет «Прибыль/убыток по доверительному управлению».

Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, в 2009 году по сравнению с 2008 годом:

- порядок и срок составления Годового отчета изменились в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;

- при определении срока полезного использования объекта основного средства по каждой амортизационной группе берется наибольший срок из установленных Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1.

Изменения, вносимые в Учетную политику на 2010 год, касаются закрепления принципов ведения бухгалтерского учета и формирования документов дня в электронном виде.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствовали.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Забурмах М.В., тел. (495) 937-0737



К.О. Шпигун

Т.А. Богачева

ОАО Банк ЗЕНИТ

ПРИКАЗ

31.12.2008 г.

Москва

N 861

О введении в действие Учетной политики ОАО Банк ЗЕНИТ на 2009 год

Во исполнение требований Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести в действие с 1 января 2009 прилагаемую Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2009 (далее - Учетная политика), утвержденную Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ 30.12.2008 протокол № 45.
2. Контроль за соблюдением требований Учетной политики возложить на Главного бухгалтера Богачеву Т.А.

Председатель Правления

К.О. Шпигун

«Учетная политика кредитной организации»

1. Общие положения

Учетная политика ОАО Банк ЗЕНИТ (далее - Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями органов управления Банка.

Учетная политика построена на основании следующих нормативных документов:

- Федерального закона от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) и часть третья от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ) (далее - ГК РФ);
- Налогового кодекса Российской Федерации (часть первая от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями)) (далее - НК РФ);
- Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П);
- других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Учетная политика сформирована исходя из следующих принципов:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из правовой нормы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Положения учетной политики применяются всеми структурными подразделениями с момента ее утверждения.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Бухгалтерский учет в Головном офисе и филиалах Банка ведется в соответствии с Рабочим планом счетов ОАО Банк ЗЕНИТ (приложение 1), основанным на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, введенном в действие Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П. Учет ведется в главах А, Б, В, Г и Д.

Рабочий план счетов Банка представляет собой совокупность балансовых счетов второго порядка, на которых ведутся отдельные группы лицевых счетов.

Изменение наименований балансовых счетов и вновь открываемые счета вводятся в Рабочий план счетов на основании указаний Банка России.

Филиалы используют Рабочий план счетов Банка.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности, а также учетными работниками других структурных подразделений Банка в соответствии с их должностными инструкциями.

Структура бухгалтерской службы, численность работников бухгалтерских подразделений определяются штатным расписанием. Исполнение требований учетной политики возложено на руководителей структурных подразделений.

Контроль за соблюдением принципов учетной политики, отражением на счетах всех проводимых операций, представлением полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные сроки обеспечивает Главный бухгалтер Банка (Филиала).

2.1. Синтетический учет

Для синтетического учета Банк использует следующие документы:

- ежедневную оборотную ведомость, которая составляется по балансовым и внебалансовым счетам в соответствии с приложением № 8 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П;
- ежедневный баланс, который составляется по счетам второго порядка в соответствии с приложением № 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П. Ежедневный баланс по операциям за рабочие дни, совершаемым Головным офисом, должен быть составлен за истекший операционный день до 12 часов следующего рабочего дня. Сводный баланс за каждый рабочий день с включением балансов филиалов составляется до 12 часов рабочего дня, следующего за днем составления баланса Головным офисом.

Балансы Головного офиса за выходные и праздничные дни должны быть составлены до 12 часов первого рабочего дня, а сводный баланс – до 12 часов следующего за ним рабочего дня.

Операции с наличной иностранной валютой и чеками, совершаемые Банком в выходные и праздничные дни, включаются в расчет открытой валютной позиции первого рабочего дня недели, следующего за выходными днями.

2.2. Аналитический учет

Документами аналитического учета являются: лицевые счета, кассовые журналы, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств, ведомость остатков по счетам кредитной организации. Счета аналитического учета открываются по объектам учета таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового, учета составления отчетности, а также принятие управленческих решений.

По операциям, аналитический учет которых производится в отдельных автоматизированных бухгалтерских программах (учет заработной платы; учет операций с пластиковыми картами; учет материальных ценностей и др.), отражение в балансе Банка может осуществляться на лицевых счетах по указанным операциям общими суммами.

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов отчета о прибылях и убытках с детализацией отдельных статей для экономического анализа, с выделением расходов, не учитываемых при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии с положениями Главы 25 НК РФ.

Дополнительные лицевые счета аналитического учета открываются по мере возникновения новых объектов учета или изменения налогового учета, а также управленческих нужд.

2.3. Порядок открытия лицевых счетов

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

Банковские счета и счета по срочным вкладам физических лиц открываются в соответствии с Банковскими правилами об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), введенными в действие приказом Председателя Правления от 21.03.2007 г. № 124 (далее Банковские правила).

Счета юридических лиц, а также предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, открываются на основании указанных выше Банковских правил и Инструкции о порядке открытия, переоформления и закрытия расчетных, текущих, специальных банковских, накопительных и иных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов), а также текущих валютных счетов, счетов в валюте РФ, специальных банковских счетов юридических лиц-нерезидентов (кроме банков-корреспондентов) в ОАО Банк ЗЕНИТ, введенной в действие приказом Председателя Правления от 03.02.2005 г. № 33.

Открытие отдельных лицевых счетов на счетах доходов/расходов производится с кодом валюты 810 в соответствии с символами Отчета о прибылях и убытках (приложение № 4 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П). По доходам/расходам, полученным/уплаченным/начисленным по операциям в иностранной валюте, в аналитическом учете открываются отдельные счета.

При определении балансового счета для отражения привлеченных (размещенных) денежных средств срок определяется исходя из календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического привлечения (размещения) денежных средств, по день исполнения банком (клиентом) обязательств по договору на привлечение (размещение) денежных средств включительно.

Внутрибанковские счета открываются уполномоченными лицами подразделений Департамента бухгалтерского учета и отчетности, уполномоченными лицами филиалов, дополнительных офисов и иных подразделений. При этом все счета подлежат обязательному отражению в книге регистрации открытых счетов.

Книга содержит информацию, приведенную в п. 2.1 Раздела 2 «Аналитический и синтетический учет» части III Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П. Книга ведется в электронном виде. Полномочия по подписанию записей в книге аналогом собственноручной подписи возлагаются на Главного бухгалтера, его заместителей, лиц, уполномоченных подтверждать открытие (закрытие) счета.

Дополнительные офисы ведут у себя книгу регистрации открытых счетов по установленной форме. Данные по открытым счетам в дополнительных офисах включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Банка.

Порядок ведения книги регистрации счетов физических и юридических лиц определяется Банковскими правилами и Инструкцией о порядке открытия, переоформления и закрытия расчетных, текущих, специальных банковских, накопительных и иных счетов юридических лиц и

индивидуальных предпринимателей (резидентов), а также текущих валютных счетов, счетов в валюте РФ, специальных банковских счетов юридических лиц-нерезидентов (кроме банков-корреспондентов) в ОАО Банк ЗЕНИТ.

2.4. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета

Ежедневно выводятся на печать баланс и выписки по клиентским счетам. Выписки по лицевым счетам, по которым проведены операции, формируются и хранятся в электронном виде.

Внесение изменений в книгу учета лицевых счетов клиентов может осуществляться только при наличии визы лица, уполномоченного подтверждать открытие (закрытие) счета.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости в другие сроки в течение года книга регистрации счетов, оформляемая в электронном виде, выводится на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются Руководителем и Главным бухгалтером. Сформированная книга регистрации действующих счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, прошнуровывается, печатается, подписывается Главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив.

Количество томов книги определяется потребностью Банка (филиала, дополнительного офиса). По решению руководства Банка книга регистрации лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно.

Периодичность распечатки форм отчетности определяется требованиями действующего законодательства.

Остальные документы могут выводиться на печать по мере необходимости.

2.5. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены:

- по форме, содержащейся в общероссийском классификаторе управленческой документации (ОКУД) по классу 04 «Унифицированная система банковской документации», или по форме, установленной другим классом классификатора;
- по форме, установленной нормативными документами Банка России;
- по форме, установленной нормативными документами Министерства финансов Российской Федерации.

Для оформления операций, формы документов по которым не предусмотрены ни одним из установленных выше нормативных актов, используются формы, разработанные в составе внутриванковских инструкций.

Документы, форма которых не предусмотрена ОКУД или нормативными документами Минфина России или Банка России, принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- номер документа;
- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание операции;
- континировка счетов;
- измерители операции в натуральном и денежном выражении;
- должности лиц, ответственных за совершение операций и правильность оформления;
- личные подписи указанных лиц.

При использовании в учете документов, составленных в электронном виде, подлинником документа считается файл в оговоренном формате, который содержит текст документа и аналог собственноручной подписи (далее АСП) уполномоченных лиц, сформировавших этот документ, с положительным результатом проверки, произведенной программными средствами системы.

Перечень лиц, которым делегированы права первой, второй подписи первичных учетных документов на бумажных носителях, образцы собственноручной подписи указанных лиц, а также перечень лиц, имеющих право подписания АСП платежных документов в НБС (в электронной

форме), утверждается Председателем Правления по согласованию с Главным бухгалтером. Указанные образцы доводятся до работников кассы и других исполнителей под расписку.

2.6. Правила документооборота, технология обработки информации

Под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Документооборот в Банке организован в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П и прописан в отдельных внутренних документах по проведению различных видов операций. Как правило, порядок бухгалтерского учета и документооборота является приложением к внутренним регламентам, порядкам, положениям.

Продолжительность операционного дня, в течение которого осуществляется прием документов для отражения в учете, формируются проводки по счетам бухгалтерского учета, установлена распоряжением Главного бухгалтера от 29.11.2007 г. № 1093р.

Сотрудники Банка осуществляют прием и оформление первичных документов, их передачу в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Расчетные операции через другие кредитные организации (их филиалы) осуществляются на основании договоров о корреспондентских отношениях, в которых определены:

- документы, которыми оформляются расчеты между банками-корреспондентами;
- порядок направления документов и используемые технические средства;
- способы удостоверения права распоряжения денежными средствами;
- контроль и выверка расчетов.

Ведение бухгалтерского учета в Банке, составление исходящих форм документов производится в Головном офисе и филиалах с использованием автоматизированной банковской системы НБС, а также информационных систем БОСС (расчет заработной платы), БЕСТ (аналитический учет основных средств, материальных запасов), OPEN WAY (пластиковые карты) и др.

Права доступа сотрудников к учетной информации и базам данных определяются «Порядком предоставления прав доступа к информационным ресурсам ОАО Банк ЗЕНИТ», введенным в действие приказом Председателя Правления от 19.06.2003 г. № 140, и предоставляются администраторами информационных систем Департамента информационных технологий.

2.7. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

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

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

Операции, связанные с движением средств по расчетным, текущим, транзитным, ссудным, депозитным и другим счетам в иностранной валюте клиентов Банка, а также по зачислению либо списанию как валютных, так и рублевых средств со всех видов счетов клиентов-нерезидентов, отражаются операционными работниками и бухгалтерскими работниками подразделений Банка в операционном дне по соответствующим счетам только при наличии отметки о произведенной проверке сотрудниками Головного офиса или филиала, в обязанности которых входит осуществление валютного контроля от имени Банка.

2.8. Порядок и сроки составления годового бухгалтерского отчета

Годовой бухгалтерский отчет по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, составляется в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и включает в себя:

- ◆ Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2009 г.;
- ◆ 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;
- ◆ Пояснительную записку.

Формирование форм и пояснительной записки, входящих в годовой бухгалтерский отчет (за исключением аудиторского заключения), осуществляет Управление отчетности ДБУО в соответствии с порядком, определяемым Указанием Банка России от 16.01.2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету готовится аудиторской организацией в соответствии с действующим законодательством и заключенным договором.

Срок составления годового бухгалтерского отчета Банка за 2008 г. с учетом порядка и сроков, установленных Уставом Банка, Положением об Общем собрании акционеров Банка и Положением о Совете директоров Банка для представления годового отчета на предварительное утверждение Совету директоров Банка, утверждение годовым общим собранием акционеров, а также с учетом сроков проведения аудиторской проверки устанавливается не позднее 23.01.2009 г. Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

События после отчетной даты делятся на корректирующие и некорректирующие в соответствии с пп. 3.1.1 и 3.1.2 Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса Банка.

3. Порядок проведения отдельных учетных операций

3.1. Уставный капитал и фонды Банка

Аналитический учет по счету уставного капитала Банка, созданного в форме акционерного общества, ведется по акционерам (номинальным держателям).

Банк в соответствии с Уставом и с «Положением о фондах Банка ЗЕНИТ» создает следующие фонды:

- Резервный фонд;
- Фонд потребления;
- Фонд накопления;
- Фонд регионального развития.

Формирование фондов Банка производится за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка по итогам финансового года. Размер отчислений от чистой прибыли в каждый из фондов определяется на Общем собрании акционеров Банка.

Сформированные Банком фонды в аналитическом учете отражаются на счетах по учету нераспределенной прибыли в разрезе фондов. Использование средств со счетов фондов производится в пределах наличия сумм на этих счетах в соответствии с установленным порядком расходования средств фондов. Порядок расходования средств фондов определен в Положении о фондах Банка, утвержденном Общим собранием акционеров (протокол от 21.06.2000 г. с изменениями от 08.06.2001 г.).

Контроль за использованием средств фондов и резервов осуществляют в пределах своей компетенции Совет директоров Банка и Ревизионная комиссия Банка.

3.2. Операции с драгоценными металлами

Банк производит операции с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством на основании лицензии, полученной в Банке России.

Хранение драгоценных металлов в Головном офисе осуществляется в хранилище Банка, отвечающем требованиям действующего законодательства, что подтверждается регистрационным удостоверением, выданным Центральной государственной инспекцией пробирного надзора.

Банк совершает операции с драгоценными металлами и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в соответствии с утвержденными внутрибанковскими нормативными документами.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро, палладий) в двойной оценке: в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины, палладия и серебра) массы металла и в рублях по действующей учетной цене.

Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения официальных учетных цен на драгоценные металлы в соответствии с нормативными актами Банка России с отнесением курсовых разниц на счета доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов.

При проведении сделок купли-продажи драгоценных металлов требования и обязательства по сделкам, отраженные по счетам 47407/47408 отражаются в валюте платежа, доходы/расходы по сделке отражаются в момент поставки актива.

3.3. Расчетные операции

3.3.1. Расчеты с клиентами

Расчеты между Банком и клиентами, имеющими в Банке расчетные (текущие, корреспондентские и другие) счета, осуществляются на основании заключенных договоров (банковского счета, корреспондентских отношений, межбанковских соглашений, депозитных и других) и утвержденных Банком тарифов.

Расчеты между Банком и клиентами, не имеющими в Банке расчетных (текущих, корреспондентских) счетов, осуществляются в соответствии с условиями заключенных договоров по совершаемым операциям и платежными инструкциями клиентов.

3.3.2. Расчеты с филиалами

Взаимоотношения между Банком и филиалами осуществляются на основании Положения о филиале, утвержденного по каждому филиалу.

Порядок бухгалтерского учета и документооборота при проведении расчетов между Банком и его филиалами, расположенными на территории Российской Федерации, и организация бухгалтерского учета в филиалах регламентируется Положением Банка России от 03.10.2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», а также «Внутрибанковскими правилами построения расчетной системы Банка: расчеты между Головным офисом и филиалами по счетам МФР», введенными в действие приказом Председателя Правления Банка от 05.08.2002 г. № 173, с изменениями и дополнениями.

Ежедневно и по состоянию на 01 января выводится единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов и видов валют.

3.4. Учет предоставленных кредитов

Учет активных и пассивных операций Банка по кредитованию осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П; Положением Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее - Положение Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П), Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П), а также на основании внутрибанковских документов:

- ♦ Инструкции по кредитованию корпоративных клиентов, введенной в действие приказом Председателя Правления Банка от 02.07.2008 г. № 423, с изменениями;
- ♦ Инструкции о порядке кредитования физических лиц – клиентов ДЧИ ОАО Банк ЗЕНИТ, введенной в действие приказом Председателя Правления от 03.06.2004 г. № 211, с изменениями;

- ♦ Инструкции о порядке предоставления ипотечных кредитов, введенной в действие приказом Председателя Правления от 09.06.2007 г. № 281, с изменениями;
- ♦ Положения о порядке кредитования физических лиц на приобретение автотранспортных средств, введенного в действие приказом Председателя Правления от 05.02.2007 г. № 47, с изменениями;
- ♦ Положения о порядке предоставления физическим лицами кредитов на приобретение автотранспортных средств с использованием технологии скорингового кредитования, введенного в действие приказом Председателя Правления от 29.11.2007 г. № 616;
- ♦ Инструкции по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса, введенной в действие приказом Председателя Правления от 10.10.2008 г. № 667;
- ♦ Положения о порядке предоставления ОАО Банк ЗЕНИТ и его филиалами кредитов физическим лицам на потребительские цели, введенного в действие приказом Председателя Правления от 26.03.2007 г. № 138;
- ♦ Положения о порядке экспресс-кредитования физических лиц с использованием моментальных карт на приобретение товаров и оплату услуг, введенного в действие приказом Председателя Правления от 12.01.2007 г. № 3.

Классификация выданных кредитов и оценка кредитных рисков производится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П, внутрибанковским документом «Порядок применения Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П», введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 709а, и Регламентом взаимодействия подразделений ОАО ЗЕНИТ по определению кредитного рейтинга корпоративных клиентов Банка, введенным в действие приказом Председателя Правления от 11.08.2006 г. № 425, на комплексной основе, в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в отечественной и международной банковской практике, качества обслуживания заемщиком основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей.

Предоставление кредитов в форме «овердрафт» определено Положением Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П, Порядком работы структурных подразделений ОАО Банк ЗЕНИТ по предоставлению кредитов в форме овердрафт (кредитование счетов клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях РФ), введенным в действие приказом Председателя Правления от 30.08.2007 г. № 417, Регламентом проведения расчетных операций банков-респондентов в рублях и иностранной валюте в овердрафт счетов ЛОРО, утвержденным приказом Председателя Правления от 27.02.2001 г. № 40, Порядком предоставления кредитов в форме овердрафт для сотрудников организаций – участников зарплатного проекта ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.08.2006 г. № 458, и Регламентом предоставления кредита в форме овердрафт по специальному карточному счету (СКС) сотрудников ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 07.11.2006 г. № 578, Порядком предоставления кредита в форме овердрафта по СКС физических лиц с использованием технологии скоринга», приказом от 29.05.2007 № 256 и осуществляется на основании Соглашения о порядке предоставления кредита в форме овердрафта по СКС Клиента, введенного в действие приказом Председателя Правления от 11.05. 2004 г. № 170, с последующими изменениями и дополнениями, введенными в действие приказом от 01.06.2005 г. № 198, и приказом от 09.11.2006 г. № 587, Соглашения о порядке предоставления кредита в форме овердрафт по СКС Клиента с ежемесячным погашением обязательных платежей, введенного в действие приказом от 24.06.2005 г. № 221, с последующими изменениями и дополнениями.

Открытие ссудного счета осуществляется в установленном порядке.

Порядок, сроки погашения предоставленного кредита и процентов по нему определяются кредитным договором.

При непогашении основного долга и (или) процентов по основному долгу на основании письменного распоряжения Департамента сопровождения банковских операций (соответствующего подразделения филиала) производится:

- перенесение непогашенной задолженности по основному долгу на счет просроченной задолженности по основному долгу в конце рабочего дня, являющегося датой погашения;

- перенесение начисленных, но не полученных процентов по ссуде на счет просроченной задолженности по процентам в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов.

При наличии просроченного основного долга и просроченных процентов по нему погашение задолженности осуществляется (в случае наличия соответствующего условия в кредитном договоре и договоре банковского счета) путем безакцептного списания со счета клиента на основании платежного требования Банка, оплачиваемого без акцепта.

Если иное не установлено договором, то сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, погашает его в следующей очередности:

- издержки кредитора по получению исполнения обязательства;
- проценты;
- основная сумма долга;
- неустойка.

Реализация залога осуществляется согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Аналитический учет по счетам № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» и № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» ведется в разрезе траншей.

Учет обеспечения по выданным кредитам ведется на соответствующих счетах внебалансового учета. Полученные поручительства отражаются на счете № 91414 в соответствии с заключенным договором в сумме, указанной в договоре или дополнительном соглашении к нему, либо, если сумма поручительства не определена в договоре или дополнительном соглашении к нему в конкретном значении, в сумме максимальных обязательств поручителя, рассчитанных как сумма основного долга, причитающихся к уплате процентов, рассчитанных за весь период пользования кредитом, а также фиксированных комиссий (в случае указания их в договоре и не оплаты до момента выдачи кредита).

По кредитной линии полученные поручительства отражаются исходя из суммы лимита, процентов, рассчитанных за весь период, на который предоставлена кредитная линия, по максимальной процентной ставке по данному договору, а также фиксированных комиссий (в случае указания их в договоре).

В течение срока действия кредитных договоров, в случае внесения в них изменений на основании дополнительных соглашений, первоначальная сумма поручительства не изменяется.

Обязательства Банка по предоставлению денежных средств в рамках кредитной линии подлежат отражению на счетах № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» начиная со дня вступления в силу договора об открытии кредитной линии. Если договор содержит отлагательные условия, в соответствии с которыми у Банка возникают обязательства по предоставлению денежных средств с момента выполнения заемщиком определенных условий, то отражение неиспользованных лимитов в бухгалтерском учете осуществляется со дня выполнения заемщиком определенных договором условий (например, со дня предоставления заемщиком в Банк договора ипотеки, зарегистрированного в установленном порядке).

Списание остатков со счетов № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» в случае, если окончание срока действия договора приходится на выходной или установленный федеральным законом праздничный день, производится операционной датой выходного/праздничного дня, в которую истекает срок действия договора. Данный порядок также применяется при вынесении суммы основного долга по кредитной линии на счета по учету просроченной задолженности.

3.5. Учет операций с ценными бумагами

3.5.1. Эмиссионные ценные бумаги

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты на приобретение отдельных видов ценных бумаг. Виды ценных бумаг, объемы вложений фиксируются в протоколе заседания КУАП. Полномочия по принятию решения о цели приобретения ценных бумаг

делегированы трейдерам, заключающим сделки на рынке ценных бумаг, по согласованию с начальником Инвестиционного департамента или его заместителем.

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.

Под эмитентом ценной бумаги для целей бухгалтерского учета понимается юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или эмитент, по месту нахождения которого был зарегистрирован проспект эмиссии, в соответствии с законодательством иностранного государства.

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.

Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по стоимости приобретения. Стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания.

Приобретенные ценные бумаги классифицируются в зависимости от целей приобретения следующим образом:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

На балансовых счетах по учету долговых обязательств аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости долговых обязательств, начисленного процентного (купонного) дохода (далее – ПКД) («ПКД

начисленный»), дисконта («Дисконт начисленный») и затрат на приобретение долговых обязательств («Затраты на приобретение»).

На балансовых счетах по учету долевых ценных бумаг аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости ценных бумаг и затрат на приобретение долевых ценных бумаг («Затраты на приобретение»).

Аналитический учет вложений в ценные бумаги, дисконта и затрат на приобретение ведется на лицевых счетах с кодом валюты номинала ценных бумаг. Аналитический учет ПКД ведется на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

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

Уплаченный купонный доход, входящий в цену приобретения долговых обязательств, отражается на лицевых счетах «ПКД начисленный», открытых на счетах по учету долговых обязательств.

ПКД и дисконт по долговым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. Если по ценным бумагам отсутствует неопределенность получения дохода, то начисление ПКД и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом доходов (№ 70601). При наличии неопределенности получения дохода начисление ПКД и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом № 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам» (кроме векселей).

При наличии неопределенности получения дохода начисленный ПКД и дисконт относятся на счета доходов в следующие даты:

- дата выплаты эмитентом купона в соответствии с условиями выпуска долговых обязательств, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств (только для ПКД);
- дата частичного погашения эмитентом долговых обязательств, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств;
- дата погашения эмитентом долговых обязательств в соответствии с условиями выпуска, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств;
- дата перехода прав на ценные бумаги – во всех остальных случаях.

Операции с ценными бумагами, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки) в бухгалтерском учете отражаются на балансовых счетах № 47407, № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». При этом сумма сделки отражается на вышеуказанных счетах в валюте расчетов. В аналитическом учете указанные счета открываются по каждой сделке.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные сделки» Плана счетов с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. При этом требования/обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в валюте номинала, а требования и обязательства по поставке денежных средств – в валюте платежа.

При отражении срочных сделок по договорам купли-продажи ценных бумаг, сумма по договору в которых указана в условных единицах, а расчеты производятся в рублях, требования и обязательства на счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов отражаются в рублях по курсу Банка России на дату принятия к учету и не переоцениваются. В дату переноса сделки на баланс в разделе Г «Срочные сделки» Плана счетов отражаются разницы по счетам требований/обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами переоценки иностранной валюты.

Переоценка ценных бумаг

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

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, ежедневно переоцениваются по справедливой стоимости.

Алгоритм определения справедливой стоимости ценных бумаг, которая принимается как надежная оценка:

Ценные бумаги	Источники информации (в порядке очередности)	Тип цены (в порядке очередности)
<ul style="list-style-type: none">• Акции российских компаний• Облигации, номинированные в рублях• Паи инвестиционных фондов, номинированные в рублях• АДР, ГДР• Паи зарубежных инвестиционных фондов, номинированные в ин. валюте	<ul style="list-style-type: none">6. ММВБ7. РТС8. Прочие биржевые площадки (российские и зарубежные)9. Bloomberg, Reuters10. Котировка управляющей компании фонда	<ul style="list-style-type: none">4. Средневзвешенная цена за день5. Цена последней сделки за день (цена закрытия)6. Заявка на покупку при закрытии
<ul style="list-style-type: none">• Облигации, номинированные в ин. валюте• Производные ценные бумаги, номинированные в ин. валюте	<ul style="list-style-type: none">4. Tradition (UK) Limited.5. Bloomberg, Reuters.6. Котировка эмитента	<ul style="list-style-type: none">3. Цена последней сделки за день (цена закрытия)4. Заявка на покупку при закрытии

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг сначала рассматривается первый источник информации (торговая площадка) из указанных в колонке «Источники информации» таблицы, и определяется ближайший день, когда торговая площадка проводила торги финансовыми инструментами. Затем по выбранной торговой площадке определяется котировка ценных бумаг в порядке очередности, указанной в колонке «Тип цены» таблицы. Если по выбранной торговой площадке котировка отсутствует по всем «типам цены» таблицы, то рассматривается следующая торговая площадка/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанная в колонке «Источники информации» таблицы и так далее. Если за ближайший день, когда торговые площадки/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанные в таблице, проводили торги финансовыми инструментами, котировка ценных бумаг не определена, то берется предыдущий день, и процедура повторяется.

В случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, рассчитанной согласно вышеприведенным методам за ближайшие 45 дней, в течение которых торговая площадка/ управляющая компания фонда/ эмитент проводили торги/ котировали финансовые инструменты, то для определения справедливой стоимости ценных бумаг берется рыночная цена ценной бумаги в ближайшей дате за последние 90 рабочих дней. Если и в этом случае отсутствует информация о котировке (справедливой стоимости), то используются следующие методы (в порядке очередности):

- опрос участников рынка;
- экспертная оценка.

Учет переоценки ведется в валюте РФ на балансовых счетах «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» (№ 50120, № 50220, № 50620, № 50720) и «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (№ 50121, № 50221, № 50621, № 50721) в корреспонденции со следующими счетами:

- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – с парными счетами № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»;
- по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, – со счетами № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Аналитический учет переоценки ценных бумаг, а также доходов и расходов от переоценки ценных бумаг ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

При продаже ценных бумаг сумма переоценки подлежит отнесению со счетов «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» (№ 50120, № 50220, № 50620, № 50720) и «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (№ 50121, № 50221, № 50621, № 50721) на следующие счета:

- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – на счета доходов/расходов от переоценки ценных бумаг (№ 70602, № 70607);
- по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, – на балансовый счет № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». При этом одновременно делаются проводки по списанию сумм переоценки со счетов № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»/ № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», на счет по учету доходов/расходов (№ 70601, № 70606).

Переклассификация ценных бумаг

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как имеющиеся в наличии для продажи:

- переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;
- могут быть переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы/расходы (по соответствующим символам доходов/расходов от операций с приобретенными ценными бумагами).

Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», могут быть переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения (не более 5 %).

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 двух последующих лет.

Определение финансового результата от реализации и выбытия ценных бумаг

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», который ведется в валюте РФ.

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

Для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО. В соответствии с данным методом первыми списываются находящиеся в портфеле Банка ценные бумаги этого выпуска, приобретенные первыми по времени относительно даты списания с баланса. В разрезе каждого выпуска учет очередности поступления и списания пакетов ценных бумаг ведется отдельно.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

Затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг

Учет затрат по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме затрат на консультационные и информационные услуги), осуществляется на лицевых счетах «Затраты по приобретению» и «Затраты по реализации в отчетном месяце», открываемых в разрезе выпусков и портфелей ценных бумаг.

Затраты учитываются на счете № 50905 в корреспонденции со счетом № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям», исходя из цен и тарифов, определенных договором с контрагентом. Отражение начисленных затрат в бухгалтерском учете производится на основании распоряжений уполномоченных сотрудников Департамента сопровождения банковских операций. Налог на добавленную стоимость начисляется на счет № 60310 в момент отнесения затрат на счет № 50905. Банк осуществляет списание затрат связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме затрат на консультационные и информационные услуги), непосредственно на расходы «в целом по портфелю». При этом в последний календарный день месяца:

- остаток по лицевому счету «Затраты по реализации в отчетном месяце» относится на расходы Банка;
- затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца.

Мена ценных бумаг

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

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 г. №141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

Начисление доходов и расходов по сделкам РЕПО осуществляется на ежедневной основе в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

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 осуществляются Банком без прекращения признания/ без первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные в заем без первоначального признания, 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. На внебалансовом счете № 91314 открываются отдельные лицевые счета по учету ценных бумаг и по учету ПКД.

Встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора (далее НВПИ) по операциям с эмиссионными ценными бумагами

НВПИ по операциям с ценными бумагами возникает в следующих случаях:

- если по сделке приобретения ценных бумаг сначала осуществляется поставка ценных бумаг, а оплата происходит позднее (при этом сумма обязательств определяется расчетным путем на основании курсов валют, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, ставки, индекса, другой переменной), то НВПИ возникает по ценным бумагам (№ 501, № 502, № 503, № 506, № 507) и по обязательствам по уплате денежных средств (47407). НВПИ начисляется по дате оплаты включительно;
- если по сделке продажи ценных бумаг сначала осуществляется поставка ценных бумаг, а оплата происходит позднее (при этом сумма обязательств определяется расчетным путем на основании курсов валют, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, ставки, индекса, другой переменной), то НВПИ возникает по требованиям по получению денежных средств (47408).

3.5.2. Неэмиссионные ценные бумаги (векселя)

При первоначальном признании приобретенные Банком векселя отражаются по покупной стоимости. После первоначального признания стоимость векселей изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания векселей.

Выбор номера балансового счета производится в зависимости от срока, оставшегося до погашения, и организационно-правового статуса эмитента:

- векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения на момент приобретения;
- векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования;
- векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения на момент предъявления;
- векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются по сроку, фактически оставшемуся до наступления указанного в векселе срока, а в конце рабочего дня, предшествующего дате наступления указанного срока переносятся на счета до востребования.

Векселя с номиналом в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа и назначением места платежа Российской Федерации не являются валютными ценностями. Указанные векселя могут предъявляться к погашению в иностранной валюте, приобретаться или отчуждаться за иностранную валюту только у уполномоченных банков.

В аналитическом учете по каждому векселю в зависимости от характера проводимых операций и вида векселя открываются следующие лицевые счета:

- «Ученный вексель»;

- «Учтенный вексель, отосланный на инкассо»;
- «Учтенный вексель, не акцептованный плательщиком»;
- «Учтенный вексель, отосланный для получения акцепта»;
- «Начисленный процентный доход»;
- «Начисленный дисконт».

Лицевые счета по учету векселей (кроме векселей в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа) открываются с кодом валюты номинала векселя. По векселям в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа лицевые счета открываются с кодом валюты РФ.

Процентный доход и дисконт по векселям отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. Если по ценным бумагам отсутствует неопределенность получения дохода, то начисление процентного дохода и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом доходов (№ 70601). При наличии неопределенности получения дохода начисление процентного дохода и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом № 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям». При наличии неопределенности получения дохода начисленный процентный доход и дисконт относятся на счета доходов в дату перехода права на вексель (при продаже векселя) или в дату поступления денежных средств (при погашении векселя).

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 договору.

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 «Срочные сделки» Плана счетов с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. При этом требования/обязательства по поставке учтенных векселей отражаются в валюте номинала (кроме векселей в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа), а требования и обязательства по поставке денежных средств – в валюте платежа. По векселям в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа лицевые счета по учету требований/обязательств по поставке векселей открываются с кодом валюты РФ.

По векселям в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа в день переноса сделки на баланс предварительно переоцениваются требования/ обязательства по поставке векселей и требования/обязательства по поставке денежных средств в соответствии с курсом, установленным Банком России на эту дату (если в соответствии с договором оплата векселя осуществляется в рублях по курсу Банка России на дату платежа или в иностранной валюте).

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением векселей и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», который ведется в валюте РФ.

По векселям 1-3 категорий качества, погашение которых признается определенным, отражение в бухгалтерском учете выбытия осуществляется в дату погашения, обозначенную в векселе. Векселя 4-5 категорий качества, по которым денежные средства в погашение векселя не поступили в дату, указанную в векселе, в связи с особенностями технологии проведения расчетов, продолжают учитываться на лицевых счетах по учету векселей до даты поступления денежных средств. За этот период процентный доход и дисконт не начисляются. В день поступления денежных средств в бухгалтерском учете отражается выбытие векселя.

При погашении учтенного векселя списание со счетов депо происходит одновременно со списанием векселя с баланса.

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».

3.6. Резервы

3.6.1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и Порядком применения Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 709а.

Порядок оценки ссуд по категориям качества, в том числе критерии оценки, процедуры принятия и исполнения решений по формированию резерва, описание процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика, и иные существенные вопросы отражены во внутреннем документе Порядок применения Положения № 254-П.

Банк формирует резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной ко второй и ниже группе риска, ежедневно, кроме выходных и праздничных дней. Если последний календарный день месяца приходится на выходной/праздничный день, то в этом случае резерв формируется. Резерв создается в валюте Российской Федерации по всем ссудам, предоставленным в рублях и иностранной валюте.

Созданный резерв в учете распределяется по лицевым счетам, открытым к каждому ссудному счету, и на сводном счете, если резерв формируется по портфелю однородных ссуд.

3.6.2. Обязательные резервы в Банке России

Порядок депонирования обязательных резервов в Банке России определяется Положением Банка России от 29.03.2004 г. № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию Банком, производится по месту нахождения Головного офиса в целом по Банку, включая филиалы, находящиеся на территории России.

3.6.3. Резервы под операции с резидентами оффшорных зон

Формирование и использование резервов под операции с резидентами оффшорных зон осуществляется согласно Указанию Банка России от 22.06.2005 г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

3.6.4. Резервы на возможные потери

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков в будущем по причине возникновения следующих обстоятельств:

- ◆ неисполнение обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- ◆ обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- ◆ увеличение объемов обязательств и/или расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Формирование и восстановление резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Порядком применения Положения Банка России № 283-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 710а. Резерв создается в валюте Российской Федерации по балансовым и внебалансовым активам, по которым существует риск потерь, в разрезе отдельных элементов расчетной базы в составе резервов на возможные потери.

Филиалы самостоятельно, на основании мотивированного суждения об уровне риска, классифицируют отдельные элементы расчетной базы и отражают резервы на своем балансе (с учетом порядка оценки риска и формирования резерва, установленного внутренними документами Банка).

В целом по Банку резерв формируется ежедневно (кроме выходных и праздничных дней) в размере, определенном в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Порядком применения Положения Банка России № 283-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 710а. Если последний календарный день месяца приходится на выходной/праздничный день, то в этом случае резерв формируется.

3.7. Учет выпущенных Банком ценных бумаг

Учет выпущенных Банком векселей, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов ведется по номинальной стоимости на балансовых счетах, в зависимости от сроков размещения, в соответствии с нормативными документами Банка России, а также в соответствии с:

- Условиями выпуска и обращения депозитных сертификатов Банка ЗЕНИТ (внутренние условия), введенными в действие приказом Председателя Правления от 19.11.2001 г. № 242, с изменениями и дополнениями;
- Положением о выдаче (выпуске) и обращении простых векселей ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 07.04.2005 г. № 126;
- Порядком учета бланков ценных бумаг и ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ, находящихся на ответственном хранении, введенным в действие приказом Председателя Правления от 04.05.2007 г. № 210а;
- Порядком бухгалтерского учета депозитных сертификатов ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 09.09.2008 г. № 574;
- Порядком бухгалтерского учета собственных векселей ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 24.10.2008 г. № 686.

При размещении собственных ценных бумаг по цене ниже номинала сумма дисконта выделяется на отдельных счетах. Дисконт ежедневно относится на расходы в сумме, приходящейся на этот день.

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, с отражением их на балансе Банка ежедневно. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо 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 или внутрибанковскими правилами (при их наличии)).

Начисление и выплата сумм процентов, купонного дохода, дисконта производится в соответствии с требованиями действующего законодательства, включая нормативные акты Банка России, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг или внутрибанковскими правилами (при их наличии).

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).

Дисконт по векселям «По предъявлении» относится на расходы ежедневно из расчета срока обращения векселя один год. При предъявлении векселя ранее указанного срока в дату погашения производится перерасчет суммы дисконта с отнесением разницы на счета по учету расходов.

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

3.8. Начисление процентов по привлеченным (размещенным) Банком денежным средствам

Банк производит начисление процентов на остатки привлеченных (размещенных) денежных средств в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с последующими изменениями и дополнениями) и Положением Банка России от 26.03.2007 г.

№ 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Проценты начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу (остаток на ссудном, депозитном счете, на расчетном (текущем) счете или корреспондентском счете и т.д.) на начало операционного (банковского) дня, начиная со дня, следующего за днем размещения (привлечения) средств, до дня возврата включительно.

В расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены (размещены) денежные средства. При этом по договорам, заключенным с клиентами в соответствии с законодательством Российской Федерации, за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366). По договорам, заключенным с клиентами - нерезидентами юридическими лицами в соответствии с законодательством страны их местонахождения, может указываться любая устраивающая стороны база начисления процентов (360, 365 или 366 дней соответственно).

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам соответственно на расходы и на доходы Банка осуществляется методом «начислений», в соответствии с которым 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).

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно.

Если проценты за пользование кредитом поступили в Банк в сумме, большей, чем предусмотрено условиями договора, и ее возврат по условиям договора не предусмотрен, то излишне перечисленная сумма, приходящаяся на текущий месяц относится на счет доходов (через начисление), а сумма приходящаяся на последующие месяцы отражается по счетам доходов будущих периодов. Аналогичным образом отражается сумма процентов, перечисленная ранее установленного договором срока.

При оплате процентов по ссудам, относящимся к IV-V категориям качества, начисление которых производится на внебалансе, отражается начисление процентов проводкой Дт 47427 Кт счет доходов, а затем оплата процентов в корреспонденции со счетом 47427.

3.9. Участие Банка в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ

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.

На счетах участия в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются акции акционерных обществ, контроль над управлением которыми осуществляет Банк или на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние. В рамках настоящей Учетной политики под портфелем контрольного участия/существенного влияния понимаются приобретенные Банком акции, соответствующие критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале, что соответствует доле Банка в уставном капитале предприятия.

При капитализации эмитентом собственных средств Банк отражает стоимость дополнительно полученных акций (или разницу между номиналом новых и старых акций), увеличение размера пая в корреспонденции со счетом доходов.

3.10. Учет расчетов с подотчетными лицами

Подотчетные лица - штатные сотрудники Банка, имеющие право получать денежные средства в наличной или безналичной форме или другие ценности для выполнения хозяйственных, командировочных и других операций, относящихся к деятельности Банка, или оплачивать вышеуказанные расходы из собственных средств с последующим возмещением Банком.

В аналитическом учете лицевые счета по расчетам с работниками по подотчетным суммам открываются по целевому назначению подотчетных сумм: командировочные и хозяйственно-операционные расходы.

Порядок расчетов с подотчетными лицами определяется Положением о порядке выдачи и учета подотчетных сумм в ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 15.01.2007 г. № 6.

Суммы, удержанные за возврат билетов (в случае, если сотрудник по каким-либо причинам не может воспользоваться купленным билетом), следует рассматривать как штрафы за нарушение условий хозяйственных договоров с отнесением на счета расходов по символу 27103 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям».

Учет представительских расходов осуществляется согласно нормативным документам Банка России по данному вопросу и «Положению о представительских расходах», введенному в действие приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2005 г. № 542.

Основанием для выдачи сотрудникам Банка под отчет из хранилища других ценностей (бланков векселей, пластиковых карт и т.п.) является служебная записка структурного подразделения Банка, подписанная руководителем подразделения и завизированная Главным бухгалтером или уполномоченным им лицом (без оформления приказов).

Бланки пластиковых карт, пластиковые карты и PIN-конверты, выданные под отчет, могут находиться у уполномоченного сотрудника Банка не более 3 месяцев.

3.11. Учет материальных ценностей

Бухгалтерский учет материальных ценностей осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П. Аналитический учет материальных ценностей, их амортизации и переоценки производится в автоматизированных модулях соответствующего программного обеспечения отдельно по каждому инвентарному объекту.

3.11.1. Амортизируемое имущество

Амортизируемым имуществом признается имущество, которое находится у Банка на праве собственности, в лизинге (если это предусмотрено условиями договора), а также результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, на которые у Банка есть исключительное право собственности и которые используются им для извлечения дохода. Стоимость амортизируемого имущества погашается путем начисления амортизации.

К амортизируемому имуществу относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

В состав амортизируемого имущества не включаются объекты основных средств в соответствии с действующим законодательством.

3.11.2. Учет основных средств

Основные средства – часть имущества Банка (филиала) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью более двадцати тысяч рублей, используемая в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления Банком. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные основные средства.

Учет основных средств (кроме земли) ведется на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях и копейках без округления.

Приобретенные основные средства отражаются в учете Банка по фактическим затратам на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, который относится на расходы. При выделении НДС при постановке основного средства на баланс на балансовом счете второго порядка № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» открываются отдельные лицевые счета по НДС по амортизируемым и неамортизируемым основным средствам соответственно, относимым на расходы, уменьшающие и не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

На балансовом счете второго порядка № 60310 открывается также отдельный лицевой счет по основным средствам, не введенным в эксплуатацию. При вводе основного средства в эксплуатацию сумма НДС, приходящаяся на вводимое в эксплуатацию основное средство, переносится на счет «НДС по амортизируемым основным средствам».

Стоимость основных средств списывается через амортизацию.

При постановке основного средства на баланс на счете капитальных вложений стоимость основного средства отражается без налога на добавленную стоимость.

Аналитический учет по счету по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого и приобретаемого объекта.

Основные средства, полученные безвозмездно, отражаются в учете по рыночным ценам идентичного имущества на дату принятия к учету в корреспонденции со счетом доходов.

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

Банк имеет право не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости.

Проведенная переоценка основных средств отражается в бухгалтерском учете по состоянию на начало отчетного года в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. При уменьшении стоимости основных средств также делается проводка со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. В случае отсутствия средств на счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке он закрывается на счет расходов.

При частичной ликвидации объектов основных средств сторнируется обратной проводкой счет по учету основных средств и начисленная амортизация.

Предметы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных или социально-бытовых нужд, стоимостью двадцать и менее тысяч рублей независимо от срока службы не относятся к основным средствам и отражаются в учете как материальные запасы.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Под инвентарным объектом понимается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Основные средства Банка (филиала) подразделяются на амортизационные группы в соответствии со сроками его полезного использования:

- 1-я группа – имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- 2-я группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- 3-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- 4-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- 5-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- 6-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- 7-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- 8-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- 9-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- 10-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком самостоятельно при принятии объекта к бухгалтерскому учету на основании Классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1, с учетом последующих изменений и дополнений

При определении срока полезного использования основного средства по каждой группе берется наибольший установленный срок.

Банк начисляет амортизацию основных средств ежемесячно линейным методом.

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

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода этого объекта в эксплуатацию, и до полного погашения стоимости этого объекта за минусом переоценки либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с выбытием или прекращением права собственности.

Учет выбытия (реализации) основных средств ведется на специальном счете «Реализация (выбытие) имущества» в разрезе каждого выбывающего объекта. Бухгалтерские записи по счету осуществляются на дату выбытия имущества, независимо от порядка оплаты реализованного имущества (аванс, рассрочка, отсрочка). В этот же день финансовый результат отражается на счетах по учету доходов/расходов.

3.11.3. Материальные запасы

Материальные запасы – это материальные ценности, имеющие стоимость на дату приобретения двадцать и менее тысяч рублей, и предметы, используемые менее одного года для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости (без налога на добавленную стоимость).

Фактической стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма произведенных затрат Банка на их приобретение (без налога на добавленную стоимость).

Фактическая стоимость материальных запасов, полученных организацией по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Учет материальных запасов ведется на счете «Материальные запасы» в разрезе следующих счетов:

- запасные части;
- материалы;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- внеоборотные запасы.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе видов объектов и материально ответственных лиц, а также в разрезе материальных запасов производственного и непроизводственного назначения.

Материальные запасы непроизводственного назначения списываются на расходы, не учитываемые при исчислении налога на прибыль.

Налог на добавленную стоимость по материальным запасам непроизводственного назначения учитывается на отдельном лицевом счете балансового счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» в порядке, предусмотренном п. 3.13.1 Учетной политики и списывается на расходы, не учитываемые при исчислении налога на прибыль.

Такие материальные запасы, как запасные части, материалы и издания, в том числе непроизводственного назначения списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании акта хозяйственной операции, кроме ГСМ, которые учитываются на счете «Материалы», но списываются на расходы по мере их использования на основании сводной ведомости ГСМ.

Инвентарь и принадлежности списываются на расходы на основании акта на списание, который подписывают материально ответственное лицо, члены постоянно действующей инвентаризационной комиссии и утверждает заместитель Председателя Правления Банка или член Правления, курирующий структурное подразделение, из числа сотрудников которого назначено материально-ответственное лицо, ответственное за категорию товарно-материальных ценностей, подлежащих списанию. В филиалах указанный акт утверждает Управляющий филиалом.

Со счета «Внеоборотные запасы» имущество списывается при его выбытии при переходе права собственности либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного или залога для использования в собственной деятельности.

3.11.4. Учет нематериальных активов

Для целей настоящей Учетной политики при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- отсутствие материально-вещественной структуры;

- возможность идентификации (отделения) от другого имущества;
- использование при выполнении работ (оказании услуг) либо для принятия управленческих решений;
- использование в течение срока продолжительностью более 12 месяцев;
- способность приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- наличие документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного НДС.

Созданные Банком нематериальные активы учитываются по себестоимости их изготовления.

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию) отражается в учете в порядке, установленном для основных средств. При вводе в эксплуатацию составляется акт о вводе в эксплуатацию.

Банк начисляет амортизацию нематериальных активов ежемесячно линейным методом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива.

По нематериальным активам, срок полезного использования которых установить невозможно, устанавливается срок использования 10 лет.

Учет выбытия нематериального актива ведется на специальном счете «Реализация (выбытие) имущества».

При выбытии нематериального актива с баланса Банка списывается первоначальная стоимость актива и начисленная амортизация.

Платежи по лицензионным договорам за предоставленное Банку право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде разовых платежей, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на расходы Банка ежемесячно в течение срока действия договора. Если в лицензионном договоре срок его действия не определен, то в расчет принимается срок 5 лет. Платежи, производимые в виде периодических ежемесячных платежей, подлежат единовременному отнесению на расходы Банка.

3.11.5. Материальные ценности, полученные в аренду

Имущество, взятое в аренду, учитывается на внебалансовых счетах главы «В»:

№ 91507 – «Арендованные основные средства»

№ 91508 – «Арендованное другое имущество»

Арендуемые объекты учитываются в оценке, согласованной арендатором и арендодателем.

Аналитический учет по внебалансовым счетам ведется по каждому арендодателю и договору. В разрезе объектов арендованного имущества учет ведется в отдельной программе.

Капитальные вложения в арендованные основные средства учитываются как отдельный объект основных средств. Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов). Переход имущества в собственность арендатора (лизингополучателя) по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы сопровождается проводкой

Дт счета по учету основных средств

Кт счета по учету амортизации основных средств

на сумму начисленной амортизации у арендодателя (лизингодателя).

3.12. Инвентаризация материальных ценностей и обязательств Банка

Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей, правильность их хранения и ведения учета.

Проводится инвентаризация:

- основных средств, материальных запасов, нематериальных активов – ежегодно в последнем квартале отчетного года;

- картотек документов по клиентским и внутрибанковским счетам – не реже одного раза в квартал путем составления проверочных ведомостей остатков на первое число месяца, следующего за отчетным;
- остатков по счетам клиентов – ежегодно на 1 января года, следующего за отчетным;
- обязательств банка по расчетам с бюджетом - ежегодно при составлении годовой сверки по состоянию на 1 января текущего года;
- денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и ежегодно по состоянию на 1 января, а также при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих остатков на балансовых и внебалансовых счетах – ежегодно на 1 января года, следующего за отчетным.

Текущий контроль состояния дебиторской задолженности осуществляется в соответствии с приказом Председателя Правления Банка от 11.10.2004 г. № 443.

Инвентаризация материальных ценностей проводится в обязательном порядке в следующих случаях:

- при смене материально ответственных лиц (в части объектов, по которым меняются материально ответственные лица);
- при передаче имущества в аренду, в случае выкупа, продажи (в части передаваемых, выкупаемых, продаваемых материальных ценностей);
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей (в части сферы ведения материально ответственных лиц);
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка.

Возможно проведение частичной или полной инвентаризации по решению Председателя Правления Банка.

Инвентаризация проводится комиссией, назначенной приказом по Банку. Результаты инвентаризации оформляются актами инвентаризации.

Излишки ценностей, выявленные при инвентаризации, принимаются к учету в корреспонденции со счетами доходов. Недостача взыскивается с материально ответственных лиц по балансовой стоимости объекта за минусом накопленной амортизации или списывается на убытки по решению руководства.

Порядок списания с баланса Банка нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности регулируется разделом 10 Порядка применения Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П, введенного в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 709а.

Порядок списания с баланса безнадёжной для взыскания прочей задолженности осуществляется в соответствии с разделом 15 Порядка применения Положения Банка России № 283-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 710а.

Списание дебиторской задолженности, по которой резервы не формируются, производится на основании решения органов управления (или руководства) Банка.

Неистребованная в течение трех лет (со дня образования) кредиторская задолженность Банка при условии истечения срока исковой давности (в соответствии со ст. 196 и 197 ГК РФ) списывается на доходы Банка по решению Главного бухгалтера.

Данный порядок (в части соблюдения сроков исковой давности) не распространяется на кредиторскую задолженность, возникшую по операциям снятия наличных денежных средств в банкоматах. Если данная кредиторская задолженность неистребована в течение 6 месяцев с даты возникновения, то она списывается на доходы Банка по решению Главного бухгалтера Банка (филиала). При обращении клиента в Банк по истечении указанного срока возврат средств может быть осуществлен (при положительном заключении результатов проверки) по решению члена Правления, курирующего Департамент розничного бизнеса.

3.13. Учет доходов / расходов и финансовых результатов деятельности Банка

Банк производит отражение полученных доходов и произведенных расходов по методу «начислений», в соответствии с которым 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.

Доходы/расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (НВПИ).

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

Классификация доходов/расходов

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

- доходы/расходы от банковских операций и других сделок, определенных статьей 5 и статьей 6 (в части процентных доходов/расходов по долговым обязательствам и операциям займа) Федерального Закона от 02.12.1990 г. № 395-1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Доходы/расходы будущих периодов

Временным интервалом для списания сумм со счетов доходов/расходов будущих периодов на счета доходов/расходов устанавливается календарный месяц. Полученные/уплаченные суммы арендной платы, оплаченной авансом, подписка на периодическую печать и другие аналогичные платежи, полученные/уплаченные авансом, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы (в том числе в течение одного отчетного года), учитываются на счетах по учету доходов/расходов будущих периодов в разрезе каждого договора (доходы будущих периодов учитываются без НДС, расходы будущих периодов с НДС).

Списание доходов/расходов будущих периодов на доходы/расходы отчетного периода производится ежемесячно в последний день месяца в той части, которая относится к временному интервалу.

По договорам аренды и договорам страхования отнесение сумм на счета доходов/расходов будущих периодов производится за минусом суммы приходящейся на месяц, в котором была произведена оплата (из расчета календарных дней).

Затраты на приобретение неисключительных прав на программные продукты при оплате относятся на расходы будущих периодов в полной сумме (включая НДС). Списание на расходы осуществляется с месяца, следующего за месяцем оплаты программного продукта в части, приходящейся на текущий месяц (сумма затрат делится на число месяцев действия лицензионного договора).

При получении сумм авансов по договорам об оказании Банком услуг, выполнение работ (услуг) по которым подтверждается актом (- ами) выполненными работ/оказанными услуг, такие суммы отражаются на счете № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» (без НДС) и относятся на доходы на основании подписанных актов.

Принципы признания доходов/расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- 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.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Получение доходов по ссудам (активам) I-III категории качества признается определенным и отражается по счетам доходов.

Отражение в балансе начисленных доходов и расходов

Соответствующие суммы доходов/расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения, начисляются в последний календарный день месяца в соответствии с тарифами Банка и заключенными договорами за период до конца текущего месяца, исходя из фактического объема выполненных работ/оказанных услуг в корреспонденции со счетом 47423, 60311/60313.

Аналогичным образом отражаются разовые (единовременные) комиссии, в том числе если уплата и начисление производится в один день.

По следующим видам комиссий дата принятия работ/оказания услуг определяется по факту получения первичного документа/счета на оплату:

- информационные услуги по сделкам на рынке Forxh, по заключению сделок МБК;
- услуги сторонних депозитариев.

Дата признания дохода по выполнению Банком функций агента валютного контроля по внешнеторговым договорам, по кредитным договорам и договорам займа, по которым оформляются паспорта сделок, а также по договорам купли/продажи товаров без их ввоза на таможенную территорию РФ определяется как день уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения, но не позднее дня включения данных в отчетность Банка.

Излишне или досрочно перечисленные суммы комиссионного вознаграждения до признания их доходом (до факта оказания услуги) в бухгалтерском учете отражаются как доходы будущих периодов.

Исправительные проводки по счетам доходов/расходов осуществляются путем дебетования счетов доходов и кредитования счетов расходов на необходимую сумму (в части, относящейся к текущему году) и дебетования расходов и кредитования доходов и (в части, признанной доходами/расходами в предшествующие годы).

При досрочном возврате вклада (депозита) сумма излишне начисленных процентов за текущий год, ранее отнесенная на счета расходов, отражается в учете по кредиту счета расходов № 70606. Излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлому году, отражаются по кредиту счета № 70601 «Доходы» по символу доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Учет доходов и расходов текущего года осуществляется на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 01 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года». Дальнейшее отражение событий после отчетной даты отражается в соответствии с главой 3 Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» с учетом следующего:

- События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса кредитной организации, счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» в филиалах не ведется.
- В филиалах Банка остатки счета № 706 «Финансовый результат текущего года» бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты списываются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете после утверждения годовым собранием акционеров баланса и отчета о прибылях и убытках не позднее двух рабочих дней после проведения годового собрания.

3.13.1. Расчеты с бюджетом

- *по налогу на прибыль*

Банк исчисляет и уплачивает налог на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом. В течение отчетного периода Банк уплачивает ежемесячный авансовый платеж в порядке, установленном ст. 287 НК РФ.

Налог на прибыль исчисляется централизованно Головным офисом по Банку в целом. Особенности формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль определены в Учетной политике для целей налогообложения. Уплата авансовых платежей, а также налога на прибыль в федеральный бюджет производится централизованно Головным офисом без распределения сумм между обособленными подразделениями.

Уплата авансовых платежей и налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, производится Головным офисом по месту своего нахождения, а также по месту нахождения обособленных подразделений.

Аналитический учет по счетам № 60301 и № 60302 ведется в разрезе обособленных подразделений (филиалов) и видов налогов.

- *по налогу на добавленную стоимость*

В соответствии с выбранным Банком порядком расчета налога на добавленную стоимость суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по товарам, работам и услугам, относятся на расходы Банка, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, включая НДС по приобретенным основным средствам производственного назначения. При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по облагаемым налогом операциям, подлежит взносу в бюджет.

Аналитический учет по счету № 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» ведется на следующих счетах:

- ◆ НДС по авансам;
- ◆ НДС от реализации товаров, работ, услуг;
- ◆ НДС по посредническим услугам;
- ◆ НДС по безвозмездно переданному имуществу, работам, услугам.

Указанные счета открываются также в разрезе НДС начисленного и НДС полученного. По мере оплаты покупателями реализованных товаров (работ, услуг) в момент фактического поступления денежных средств производится перенос суммы выделенного НДС со счета НДС начисленного на счет НДС полученного.

Аналитический учет по счету № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» ведется по видам монет, по материальным ценностям и услугам производственного и непромышленного назначения, по контрактам с нерезидентами.

По счету № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» открываются также счета в разрезе НДС начисленного и НДС уплаченного. По мере оплаты полученных товаров (работ, услуг) в дату фактической оплаты денежных средств суммы НДС начисленного подлежат отражению на лицевом счете № 60310 «НДС уплаченный» бухгалтерской проводкой: Дебет 60310 «НДС уплаченный» Кредит 60310 «НДС начисленный».

Поскольку в Банке установлен централизованный (по месту нахождения Головного офиса) порядок уплаты налога на добавленную стоимость, то филиалы Банка в общем порядке относят НДС уплаченный на расходы, а НДС полученный перечисляют в Головной офис через счета межфилиальных расчетов.

- *по прочим налогам*

Расчеты с бюджетами по прочим налогам осуществляются согласно нормативным и законодательным актам Российской Федерации, субъектов Федерации и местных органов управления, а также в соответствии с Учетной политикой по налогообложению.

Аналитический учет по счетам расчетов с бюджетом по налогам ведется по видам налогов и по подразделениям, при этом аналитический учет по налогу на прибыль ведется только на балансе Головного офиса.

3.14. Операции доверительного управления

Учет операций по доверительному управлению проводится в соответствии с нормативными документами Банка России.

Также Банком проводятся операции по доверительному управлению с учреждением Общих фондов банковского управления (ОФБУ) и по отдельным договорам.

Аналитический учет ценных бумаг на счетах доверительного управления ведется по видам ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена в соответствии с алгоритмом определения справедливой стоимости ценных бумаг, приведенным в п. 3.5.1 настоящего документа.

На балансовых счетах по учету ценных бумаг в управлении открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости долговых обязательств, начисленного процентного (купонного) дохода.

Аналитический учет в ОФБУ ведется в разрезе активов/пассивов/учредителей управления.

Списание ценных бумаг со счетов доверительного управления производится по методу средней стоимости.

Оценка (переоценка) ценных бумаг, учитываемых на счетах доверительного управления и в ОФБУ, осуществляется по текущей (справедливой) стоимости на конец каждого рабочего дня.

Периодичность и порядок расчетов с учредителями доверительного управления и ОФБУ определяется в соответствии с заключенными договорами и действующим законодательством.

ПКД по долговым обязательствам в доверительном управлении и в ОФБУ отражается в бухгалтерском учете ежедневно.

Формирование финансового результата, полученного в результате доверительного управления, осуществляется ежемесячно в последний календарный день.

Формирование финансового результата по ОФБУ осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет «Прибыль по доверительному управлению». В случае образования по счету дебетового остатка он переносится на счет «Убыток по доверительному управлению».

Банк может выступать также учредителем управления.

При отражении в бухгалтерском учете операций, по которым ОАО Банк ЗЕНИТ выступает как учредитель управления, Банк руководствуется Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П.

3.15. Вложения в приобретенные права требования

Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнением обязательств в денежной форме, в том числе при финансировании под уступку денежного требования, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с приложением № 12 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П.

Аналитический учет по счетам вложений в приобретенные права требования и номинальной стоимости приобретенных прав требования ведется по каждому договору (каждой закладной).

3.16. Операции с иностранной валютой

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой определяется Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, а также другими нормативными документами Банка России.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Счета в иностранной валюте открываются на всех балансовых счетах, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Счета аналитического учета в иностранной валюте одновременно отражаются в рублевом эквиваленте по курсу Банка России.

Все совершаемые бухгалтерские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном сводном балансе Банка в рублях Российской Федерации.

Переоценка счетов в иностранной валюте производится по остаткам, сформированным на начало операционного дня, по мере изменения официальных курсов валют, установленных Банком России, с отражением результатов переоценки на балансовых счетах по учету доходов и расходов. Счета доходов/расходов от переоценки открываются в разрезе видов валют.

Учет операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, основывается на Положении Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П.

Доходы и расходы Банка, полученные/начисленные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу Банка России на дату получения/начисления или выплаты/начисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Приобретенные за иностранную валюту материальные ценности и осуществляемые капитальные вложения учитываются на счетах учета ценностей и капитальных вложений в рублевой оценке по официальному курсу Банка России на дату оприходования или по мере подписания актов выполненных работ.

Порядок расчетов и бухгалтерский учет аккредитивов в иностранной валюте осуществляется в соответствии с Порядком взаимодействия подразделений ОАО Банк ЗЕНИТ при осуществлении документарных операций в форме аккредитивов по иностранным операциям, введенным в действие приказом Председателя Правления от 28.10.2008 г. № 692.

При этом на лицевых счетах, открытых по счету № 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами» отражаются суммы выставленных аккредитивов по поручениям плательщиков для расчетов с поставщиками.

По кредиту счетов отражаются суммы произведенных выплат с аккредитива; суммы привлеченного финансирования; суммы переведенного покрытия в банк поставщика; суммы изменения, закрытия или аннулирования аккредитива в корреспонденции со счетом № 99999.

4. Хранение документов и баз данных

Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность хранятся в соответствии со Сводной номенклатурой дел Банка, но не менее сроков, установленных в Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения, утвержденном Федеральной архивной службой (Росархивом) 06.10.2000 г., но не менее пяти лет.

База данных лицевых счетов в электронном виде ведется с обязательным дублированием на двух различных носителях информации и хранится не менее пяти лет после года, в котором использовались данные для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

Оригиналы договоров, юридические дела клиентов в ГО хранятся в соответствии с Порядком регистрации, передачи и выдачи документов, сдаваемых на хранение в Правовое управление, и нотариального удостоверения документов в Банке, введенным в действие приказом Председателя Правления от 31.01.2005 г. № 25, с учетом изменений (далее - Порядок). В филиалах - в соответствии с Типовым порядком регистрации, передачи, выдачи документов, сдаваемых на хранение в Юридический отдел филиала ОАО Банк ЗЕНИТ, и нотариального удостоверения документов в филиале ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 10.10.2005 г. № 386.

Порядок передачи/выдачи документов в/из архив(а) определяется «Инструкцией по делопроизводству в ОАО Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)», утвержденной Правлением Банка и введенной в действие приказом Председателя Правления от 17.12.2007 г. № 670.

5. Заключительные положения

Указанные в настоящей Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются с 1 января 2009 года.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

Бухгалтерская отчетность эмитента за 4 квартал 2010 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2010 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) ОАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес 129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКД 0409101
Месячная
тыс.руб.

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

А. Балансовые счета

Актив												
10605	666195	0	666195	818352	0	818352	834142	0	834142	650405	0	650405
20202	1288126	2101454	3389580	13954568	2989880	16944448	14190277	3821195	18011472	1052417	1270139	2322556
20203	0	73	73	0	0	0	0	73	73	0	0	0
20207	79043	27038	106081	4320381	863584	5183965	4358440	870447	5228887	40984	20175	61159
20208	1206479	10714	1217193	2473884	30080	2503964	2218385	29702	2248087	1461978	11092	1473070
20209	215545	75399	290944	12219024	1600114	13819138	12266718	1661408	13928126	167851	14105	181956
20210	0	0	0	0	73	73	0	2	2	0	71	71
20302	0	47944	47944	0	115138	115138	0	132372	132372	0	30710	30710
20303	0	7227	7227	0	8369	8369	0	15596	15596	0	0	0
20308	0	6	6	0	0	0	0	0	0	0	6	6
30102	3096111	0	3096111	176064776	0	176064776	173549004	0	173549004	5611883	0	5611883
30110	227676	15656	243332	6761011	433300	7194311	6620417	429608	7050025	368270	19348	387618
30114	74527	9893972	9968499	49695	68534211	68583906	124215	69082875	69207090	7	9345308	9345315
30119	0	0	0	0	1379916	1379916	0	1379916	1379916	0	0	0
30202	440029	0	440029	19691	0	19691	0	0	0	459720	0	459720

30204	357336	0	357336	20326	0	20326	0	0	0	377662	0	377662
30210	30000	0	30000	221620	0	221620	251620	0	251620	0	0	0
30213	728785	0	728785	418664	0	418664	290244	0	290244	857205	0	857205
30219	0	0	0	214936	0	214936	214936	0	214936	0	0	0
30221	0	0	0	1880290	21691135	23571425	1880290	21691135	23571425	0	0	0
30233	94114	3930	98044	3259612	333352	3592964	3241375	333859	3575234	112351	3423	115774
30302	32207296	3792487	35999783	20600489	4615336	25215825	19185142	4475780	23660922	33622643	3932043	37554686
30402	425320	0	425320	18751571	0	18751571	18941581	0	18941581	235310	0	235310
30404	0	0	0	18238068	0	18238068	18238068	0	18238068	0	0	0
30406	14089	0	14089	0	0	0	0	0	0	14089	0	14089
30409	0	0	0	3778824	0	3778824	3778824	0	3778824	0	0	0
30602	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31902	0	0	0	8100000	0	8100000	8100000	0	8100000	0	0	0
31903	0	0	0	1900000	0	1900000	1900000	0	1900000	0	0	0
31904	0	0	0	1300000	0	1300000	0	0	0	1300000	0	1300000
32002	3250000	0	3250000	21606000	0	21606000	24856000	0	24856000	0	0	0
32003	1730000	0	1730000	13881000	0	13881000	15611000	0	15611000	0	0	0
32004	1790000	0	1790000	3166000	0	3166000	4438000	0	4438000	518000	0	518000
32007	0	6261	6261	0	115	115	0	1195	1195	0	5181	5181
32202	421728	0	421728	6037726	0	6037726	6459454	0	6459454	0	0	0
32203	0	0	0	1517104	0	1517104	1517104	0	1517104	0	0	0
32204	0	0	0	506781	0	506781	98826	0	98826	407955	0	407955
32209	382000	0	382000	0	0	0	0	0	0	382000	0	382000
32301	0	124374	124374	0	637095	637095	0	718813	718813	0	42656	42656
32307	0	193002	193002	0	3549	3549	0	8661	8661	0	187890	187890
32308	0	319874	319874	0	11888	11888	0	21475	21475	0	310287	310287
32309	0	15614	15614	0	518	518	0	7135	7135	0	8997	8997
44205	2000	0	2000	0	0	0	2000	0	2000	0	0	0
44206	4000	0	4000	0	0	0	4000	0	4000	0	0	0
44207	4000	0	4000	0	0	0	4000	0	4000	0	0	0
44208	20000	0	20000	0	0	0	20000	0	20000	0	0	0
44209	0	0	0	250000	0	250000	0	0	0	250000	0	250000
44606	0	4527	4527	0	83	83	0	203	203	0	4407	4407
44607	0	594524	594524	0	10931	10931	0	26678	26678	0	578777	578777
44608	0	1784448	1784448	0	32809	32809	0	80074	80074	0	1737183	1737183
44907	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000
45107	126417	35000	161417	0	1469	1469	15062	2509	17571	111355	33960	145315
45108	1584134	314398	1898532	0	11694	11694	20977	59972	80949	1563157	266120	1829277
45201	395088	0	395088	1497177	0	1497177	1504280	0	1504280	387985	0	387985
45203	250245	0	250245	213880	63146	277026	388195	63146	451341	75930	0	75930
45204	2423059	188577	2611636	1043951	179324	1223275	2109193	33368	2142561	1357817	334533	1692350
45205	10873054	3048513	13921567	4474867	1018705	5493572	3218299	1206478	4424777	12129622	2860740	14990362
45206	11421174	3798912	15220086	1777829	1008417	2786246	2455428	954950	3410378	10743575	3852379	14595954
45207	16367211	2326812	18694023	1042100	1137185	2179285	2902076	184038	3086114	14507235	3279959	17787194
45208	26461741	3134746	29596487	1735085	90042	1825127	886654	198737	1085391	27310172	3026051	30336223
45304	0	0	0	0	1786	1786	0	49	49	0	1737	1737
45305	0	9392	9392	0	173	173	0	422	422	0	9143	9143
45405	0	0	0	1500	0	1500	500	0	500	1000	0	1000
45407	65967	0	65967	0	0	0	62867	0	62867	3100	0	3100
45408	311505	0	311505	0	0	0	1225	0	1225	310280	0	310280

45502	0	0	0	278000	0	278000	3000	0	3000	275000	0	275000
45503	0	0	0	8000	0	8000	0	0	0	8000	0	8000
45504	5849	0	5849	4775	0	4775	35	0	35	10589	0	10589
45505	38497	3209	41706	4691	57	4748	12549	371	12920	30639	2895	33534
45506	555025	60095	615120	25676	3314	28990	112609	34087	146696	468092	29322	497414
45507	4940501	958700	5899201	256108	49907	306015	161425	68629	230054	5035184	939978	5975162
45508	521	78	599	1866	399	2265	1924	389	2313	463	88	551
45509	62046	6332	68378	44030	10450	54480	51120	12029	63149	54956	4753	59709
45510	126135	0	126135	868607	0	868607	882521	0	882521	112221	0	112221
45604	70208	0	70208	0	0	0	0	0	0	70208	0	70208
45605	843445	1451344	2294789	0	46118	46118	330346	1285804	1616150	513099	211658	724757
45606	2763010	4468120	7231130	2347500	70434	2417934	72339	1209757	1282096	5038171	3328797	8366968
45701	0	0	0	0	24848	24848	0	24848	24848	0	0	0
45705	168	31592	31760	0	1326	1326	18	2265	2283	150	30653	30803
45706	1609	598	2207	0	10	10	27	293	320	1582	315	1897
45707	59	293	352	0	6	6	0	13	13	59	286	345
45708	65	0	65	39	0	39	35	0	35	69	0	69
45809	218500	0	218500	0	0	0	0	0	0	218500	0	218500
45812	3166492	1798150	4964642	95779	961148	1056927	309317	1767171	2076488	2952954	992127	3945081
45814	18116	0	18116	100	0	100	10	0	10	18206	0	18206
45815	333087	140619	473706	36548	6714	43262	20453	11262	31715	349182	136071	485253
45817	471	15	486	17	0	17	1	1	2	487	14	501
45909	11466	0	11466	0	0	0	331	0	331	11135	0	11135
45912	136716	27206	163922	964	18316	19280	4282	16098	20380	133398	29424	162822
45914	305	0	305	0	0	0	0	0	0	305	0	305
45915	61313	17989	79302	6096	1816	7912	7853	2243	10096	59556	17562	77118
45916	99595	56852	156447	0	1634	1634	99595	58486	158081	0	0	0
45917	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
47002	835504	0	835504	9697793	0	9697793	9906289	0	9906289	627008	0	627008
47302	202763	0	202763	2176757	0	2176757	2379520	0	2379520	0	0	0
47404	32	714445	714477	79047214	34959654	114006868	79047240	35310563	114357803	6	363536	363542
47406	2976	69687	72663	767942	754841	1522783	767075	770716	1537791	3843	53812	57655
47408	0	8248	8248	41970949	58769612	100740561	41970949	58777442	100748391	0	418	418
47410	0	4116670	4116670	0	697848	697848	0	578703	578703	0	4235815	4235815
47415	11345	0	11345	75	0	75	415	0	415	11005	0	11005
47417	47	1197	1244	500	10674	11174	500	10706	11206	47	1165	1212
47423	45522	272217	317739	220595	1448131	1668726	218881	1673491	1892372	47236	46857	94093
47427	3556548	857143	4413691	862881	253680	1116561	1207906	391445	1599351	3211523	719378	3930901
47801	32132	0	32132	594	0	594	87	0	87	32639	0	32639
47802	0	642123	642123	0	237500	237500	0	37025	37025	0	842598	842598
47901	1759593	0	1759593	199405	0	199405	193702	0	193702	1765296	0	1765296
50104	0	165983	165983	0	2536686	2536686	0	2595261	2595261	0	107408	107408
50105	149314	0	149314	81129	0	81129	126312	0	126312	104131	0	104131
50106	1896339	0	1896339	531756	0	531756	316755	0	316755	2111340	0	2111340
50107	1634025	0	1634025	1596170	0	1596170	610750	0	610750	2619445	0	2619445
50109	0	3258	3258	0	30456	30456	0	33714	33714	0	0	0
50110	135775	2754411	2890186	100626	2145771	2246397	50443	2780503	2830946	185958	2119679	2305637
50121	7326	0	7326	103111	0	103111	97160	0	97160	13277	0	13277
50205	261308	0	261308	1900	0	1900	0	0	0	263208	0	263208
50206	380230	0	380230	122184	0	122184	322856	0	322856	179558	0	179558

50207	2431226	0	2431226	18205	0	18205	184604	0	184604	2264827	0	2264827
50208	5101102	0	5101102	533034	0	533034	1046277	0	1046277	4587859	0	4587859
50210	0	621178	621178	0	205980	205980	0	209362	209362	0	617796	617796
50211	0	1289355	1289355	0	987652	987652	0	313897	313897	0	1963110	1963110
50221	23041	0	23041	113061	0	113061	117732	0	117732	18370	0	18370
50311	0	4134	4134	0	49	49	0	4183	4183	0	0	0
50505	1045898	202274	1248172	0	5138	5138	300019	10690	310709	745879	196722	942601
50605	49766	0	49766	0	0	0	47741	0	47741	2025	0	2025
50606	127988	0	127988	109334	0	109334	90889	0	90889	146433	0	146433
50607	0	0	0	0	320793	320793	0	320793	320793	0	0	0
50621	26349	0	26349	16724	0	16724	38909	0	38909	4164	0	4164
50705	38307	0	38307	29321	0	29321	22347	0	22347	45281	0	45281
50706	665547	0	665547	169577	0	169577	248882	0	248882	586242	0	586242
50707	0	67710	67710	0	1245	1245	0	3039	3039	0	65916	65916
50708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50721	75033	0	75033	92224	0	92224	100065	0	100065	67192	0	67192
50905	328	0	328	288	0	288	219	0	219	397	0	397
51406	0	0	0	265285	0	265285	0	0	0	265285	0	265285
52503	170166	276954	447120	25269	363449	388718	33676	131473	165149	161759	508930	670689
60101	3344321	0	3344321	0	0	0	0	0	0	3344321	0	3344321
60102	1052284	0	1052284	0	0	0	0	0	0	1052284	0	1052284
60104	0	738198	738198	0	1198701	1198701	0	55528	55528	0	1881371	1881371
60202	323400	0	323400	0	0	0	0	0	0	323400	0	323400
60302	18824	0	18824	2256	0	2256	872	0	872	20208	0	20208
60306	678	0	678	66640	0	66640	66753	0	66753	565	0	565
60308	6633	4058	10691	4119	468	4587	3988	406	4394	6764	4120	10884
60310	92274	3	92277	34371	4	34375	33372	4	33376	93273	3	93276
60312	73580	0	73580	163269	0	163269	203524	0	203524	33325	0	33325
60314	265	10581	10846	2371	4969	7340	2636	11605	14241	0	3945	3945
60315	141300	357	141657	0	466	466	0	23	23	141300	800	142100
60323	83079	9	83088	435	1	436	368	1	369	83146	9	83155
60347	0	0	0	330406	0	330406	330406	0	330406	0	0	0
60401	1040481	0	1040481	45657	0	45657	36945	0	36945	1049193	0	1049193
60404	3444	0	3444	0	0	0	0	0	0	3444	0	3444
60701	559314	0	559314	17856	0	17856	15281	0	15281	561889	0	561889
60702	69	0	69	0	0	0	0	0	0	69	0	69
60901	112	0	112	0	0	0	0	0	0	112	0	112
61002	552	0	552	503	0	503	618	0	618	437	0	437
61008	894	0	894	13142	0	13142	13429	0	13429	607	0	607
61009	78672	0	78672	6625	0	6625	23669	0	23669	61628	0	61628
61010	18	0	18	720	0	720	720	0	720	18	0	18
61011	916345	0	916345	155094	0	155094	31207	0	31207	1040232	0	1040232
61209	0	0	0	234049	0	234049	234049	0	234049	0	0	0
61210	0	0	0	9335398	0	9335398	9335398	0	9335398	0	0	0
61212	0	0	0	5	0	5	5	0	5	0	0	0
61213	0	0	0	1747621	0	1747621	1747621	0	1747621	0	0	0
61403	98723	0	98723	16080	0	16080	12486	0	12486	102317	0	102317
70606	38552797	0	38552797	5147994	0	5147994	12755	0	12755	43688036	0	43688036
70607	74745	0	74745	300872	0	300872	321289	0	321289	54328	0	54328
70608	52765677	0	52765677	4348782	0	4348782	1	0	1	57114458	0	57114458

70609	145287	0	145287	16046	0	16046	1	0	1	161332	0	161332
70610	2520	0	2520	23	0	23	2	0	2	2541	0	2541
70611	944975	0	944975	105594	0	105594	0	0	0	1050569	0	1050569
70612	713315	0	713315	0	0	0	0	0	0	713315	0	713315
ИТОГО по АКТИВУ (БАЛАНС)												
	254237302	53716259	307953561	519045409	212933682	731979091	510704203	216006190	726710393	262578508	50643751	313222259

Пассив												
10207	11545000	0	11545000	4622	0	4622	4622	0	4622	11545000	0	11545000
10602	1545000	0	1545000	0	0	0	0	0	0	1545000	0	1545000
10603	97902	0	97902	886032	0	886032	873691	0	873691	85561	0	85561
10701	1731750	0	1731750	0	0	0	0	0	0	1731750	0	1731750
10801	4584063	0	4584063	0	0	0	0	0	0	4584063	0	4584063
20309	0	26821	26821	0	5064	5064	0	2577	2577	0	24334	24334
30109	306081	715636	1021717	7132246	3497607	10629853	7441406	3213741	10655147	615241	431770	1047011
30111	8668	4242	12910	700942	3280	704222	694938	3808	698746	2664	4770	7434
30116	0	33449	33449	0	9831	9831	0	96667	96667	0	120285	120285
30126	11	0	11	71	0	71	158	0	158	98	0	98
30220	0	0	0	0	9055	9055	0	9055	9055	0	0	0
30222	200	0	200	3466	0	3466	3266	0	3266	0	0	0
30223	100401	0	100401	5179520	0	5179520	5079119	0	5079119	0	0	0
30226	2315	0	2315	0	0	0	0	0	0	2315	0	2315
30232	68118	6314	74432	3156467	340322	3496789	3187221	338281	3525502	98872	4273	103145
30301	32207296	3792488	35999784	19185142	4475782	23660924	20600489	4615338	25215827	33622643	3932044	37554687
30408	0	0	0	1163088	0	1163088	1163088	0	1163088	0	0	0
30601	1108188	9025	1117213	12712477	303363	13015840	13103448	303122	13406570	1499159	8784	1507943
30603	0	0	0	15977	0	15977	15977	0	15977	0	0	0
30606	176700	116238	292938	3891225	322463	4213688	3896829	221935	4118764	182304	15710	198014
30607	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31206	2000000	0	2000000	0	0	0	0	0	0	2000000	0	2000000
31302	0	0	0	3886000	0	3886000	3886000	0	3886000	0	0	0
31303	0	0	0	505000	0	505000	505000	0	505000	0	0	0
31304	0	472618	472618	0	486050	486050	270000	473452	743452	270000	460020	730020
31305	0	15653	15653	0	15739	15739	0	86	86	0	0	0
31306	1140000	0	1140000	0	0	0	0	0	0	1140000	0	1140000
31307	1810000	469592	2279592	0	21072	21072	100000	8634	108634	1910000	457154	2367154
31309	2140000	0	2140000	0	0	0	0	0	0	2140000	0	2140000
31402	0	0	0	560000	0	560000	560000	0	560000	0	0	0
31403	0	0	0	100000	0	100000	100000	0	100000	0	0	0
31406	0	0	0	0	6098	6098	0	221330	221330	0	215232	215232
31407	65290	3832978	3898268	0	399070	399070	41820	460544	502364	107110	3894452	4001562
31408	15667	1009121	1024788	0	47158	47158	0	20204	20204	15667	982167	997834
31409	0	1003340	1003340	0	177174	177174	0	46815	46815	0	872981	872981
31506	0	82783	82783	0	3715	3715	0	1522	1522	0	80590	80590
31507	0	205647	205647	0	9228	9228	0	3781	3781	0	200200	200200
31606	0	240008	240008	0	62630	62630	0	37188	37188	0	214566	214566
31607	0	1234776	1234776	0	193950	193950	0	542571	542571	0	1583397	1583397
31608	0	210264	210264	0	9435	9435	0	3866	3866	0	204695	204695
31609	0	633845	633845	0	28650	28650	0	11836	11836	0	617031	617031
32015	0	0	0	83360	0	83360	83360	0	83360	0	0	0

32211	924	0	924	20930	0	20930	20006	0	20006	0	0	0
40202	0	178	178	0	8	8	0	4	4	0	174	174
40302	259974	0	259974	375292	0	375292	149657	0	149657	34339	0	34339
40502	251598	179733	431331	370649	128035	498684	165456	68116	233572	46405	119814	166219
40503	0	27	27	0	2	2	0	1	1	0	26	26
40602	53881	17	53898	102306	1	102307	99280	1	99281	50855	17	50872
40603	37142	0	37142	21782	0	21782	16977	0	16977	32337	0	32337
40701	377585	661384	1038969	3612013	781476	4393489	3634267	630699	4264966	399839	510607	910446
40702	10128983	758132	10887115	140640814	57255285	197896099	141802519	57411563	199214082	11290688	914410	12205098
40703	620904	2945	623849	389364	97678	487042	366285	95871	462156	597825	1138	598963
40802	232630	143	232773	885803	5427	891230	768019	5734	773753	114846	450	115296
40804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40805	50	0	50	0	0	0	0	0	0	50	0	50
40807	784135	2043757	2827892	6666544	31617116	38283660	6298787	31355708	37654495	416378	1782349	2198727
40809	71	0	71	0	0	0	0	0	0	71	0	71
40813	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
40814	49	0	49	0	0	0	0	0	0	49	0	49
40815	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40817	1215704	296691	1512395	3730447	453869	4184316	4083045	426856	4509901	1568302	269678	1837980
40820	35793	9932	45725	87870	57131	145001	99827	55957	155784	47750	8758	56508
40901	586215	0	586215	657964	0	657964	110428	0	110428	38679	0	38679
40902	0	0	0	24867	0	24867	24867	0	24867	0	0	0
40905	8799	0	8799	72924	72	72996	74330	72	74402	10205	0	10205
40906	4323	0	4323	333412	0	333412	334416	0	334416	5327	0	5327
40909	0	389	389	428	630	1058	428	619	1047	0	378	378
40910	0	0	0	25	105	130	25	105	130	0	0	0
40911	25194	0	25194	4014420	0	4014420	3995869	0	3995869	6643	0	6643
40912	0	0	0	810	5784	6594	810	5784	6594	0	0	0
40913	0	0	0	22	1005	1027	22	1005	1027	0	0	0
41005	1000000	0	1000000	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0
41104	1250000	0	1250000	750000	0	750000	0	0	0	500000	0	500000
41705	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
41905	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
42002	0	0	0	1500	0	1500	1500	0	1500	0	0	0
42003	61950	0	61950	58500	0	58500	58500	0	58500	61950	0	61950
42004	467580	0	467580	121930	0	121930	121500	0	121500	467150	0	467150
42005	3153693	62612	3216305	306533	63075	369608	489648	463	490111	3336808	0	3336808
42006	5259512	0	5259512	342902	0	342902	35000	0	35000	4951610	0	4951610
42103	652500	0	652500	485000	0	485000	40000	0	40000	207500	0	207500
42104	5569800	31306	5601106	3691800	1405	3693205	105000	576	105576	1983000	30477	2013477
42105	2909588	474325	3383913	99300	344928	444228	3053790	26645	3080435	5864078	156042	6020120
42106	7176468	319322	7495790	117444	14329	131773	9000	88554	97554	7068024	393547	7461571
42107	2140000	0	2140000	0	0	0	0	0	0	2140000	0	2140000
42204	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
42205	205500	0	205500	0	0	0	0	0	0	205500	0	205500
42206	0	0	0	0	0	0	39196	0	39196	39196	0	39196
42301	324590	522465	847055	5615261	3682740	9298001	5483863	3571538	9055401	193192	411263	604455
42303	172127	94989	267116	87055	77595	164650	207333	34823	242156	292405	52217	344622
42304	433824	699930	1133754	78837	130302	209139	166223	455444	621667	521210	1025072	1546282
42305	1500428	1794490	3294918	213507	498505	712012	193085	166361	359446	1480006	1462346	2942352

42306	10875682	13009421	23885103	1991562	2941446	4933008	3167727	2343365	5511092	12051847	12411340	24463187
42309	62	0	62	42	0	42	38	0	38	58	0	58
42310	21	0	21	54	0	54	39	0	39	6	0	6
42311	66	0	66	72	0	72	84	0	84	78	0	78
42312	40	0	40	9	0	9	20	0	20	51	0	51
42313	1050	0	1050	59	0	59	153	0	153	1144	0	1144
42314	170	12620	12790	56	636	692	12	700	712	126	12684	12810
42315	99	0	99	58	0	58	0	0	0	41	0	41
42505	740	0	740	0	0	0	0	0	0	740	0	740
42506	2800	28890	31690	0	2071	2071	0	1213	1213	2800	28032	30832
42507	0	626122	626122	0	28096	28096	0	11512	11512	0	609538	609538
42601	3900	23362	27262	8117	126230	134347	8030	108794	116824	3813	5926	9739
42603	800	0	800	800	0	800	520	0	520	520	0	520
42604	4482	19877	24359	3433	6413	9846	5911	4065	9976	6960	17529	24489
42605	7256	25369	32625	0	4666	4666	22	815	837	7278	21518	28796
42606	108257	179289	287546	676	49136	49812	5584	53395	58979	113165	183548	296713
42609	0	0	0	0	0	0	3	0	3	3	0	3
42610	0	0	0	3	0	3	9	0	9	6	0	6
42612	0	0	0	3	0	3	6	0	6	3	0	3
42613	6	0	6	0	0	0	6	0	6	12	0	12
42614	3	0	3	3	0	3	0	0	0	0	0	0
42615	6	0	6	3	0	3	0	0	0	3	0	3
43801	31	264	295	61	33	94	39	31	70	9	262	271
43802	0	0	0	0	0	0	2	0	2	2	0	2
43803	2	0	2	2	0	2	1107	0	1107	1107	0	1107
43804	41790	831	42621	0	289	289	0	15	15	41790	557	42347
43805	1038	1679	2717	12500	800	13300	12700	303	13003	1238	1182	2420
43806	6055	80284	86339	0	4085	4085	0	4718	4718	6055	80917	86972
43807	3607835	1087231	4695066	0	55229	55229	0	20228	20228	3607835	1052230	4660065
44005	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
44006	0	254799	254799	0	18266	18266	0	10695	10695	0	247228	247228
44007	3	469592	469595	0	21072	21072	0	8634	8634	3	457154	457157
44215	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500	2500	0	2500
44615	734	0	734	33	0	33	13	0	13	714	0	714
44915	700	0	700	0	0	0	0	0	0	700	0	700
45115	285	0	285	0	0	0	0	0	0	285	0	285
45215	1812782	0	1812782	820157	0	820157	621632	0	621632	1614257	0	1614257
45315	94	0	94	5	0	5	20	0	20	109	0	109
45415	6676	0	6676	390	0	390	81	0	81	6367	0	6367
45515	342420	0	342420	53591	0	53591	41172	0	41172	330001	0	330001
45615	721034	0	721034	696435	0	696435	497509	0	497509	522108	0	522108
45715	403	0	403	410	0	410	398	0	398	391	0	391
45818	3933208	0	3933208	287209	0	287209	856131	0	856131	4502130	0	4502130
45918	256556	0	256556	112963	0	112963	72524	0	72524	216117	0	216117
47008	486	0	486	47442	0	47442	46956	0	46956	0	0	0
47308	73327	0	73327	601232	0	601232	527905	0	527905	0	0	0
47407	10	7	17	40988514	59723633	100712147	40988514	59723633	100712147	10	7	17
47409	0	2596794	2596794	0	414671	414671	0	339317	339317	0	2521440	2521440
47411	229677	229262	458939	123713	147336	271049	114992	81140	196132	220956	163066	384022
47414	0	0	0	563	0	563	563	0	563	0	0	0

47416	15702	297552	313254	513964	25507270	26021234	598588	25215138	25813726	100326	5420	105746
47422	53160	117106	170266	861522	269023	1130545	817546	161108	978654	9184	9191	18375
47425	386074	0	386074	321960	0	321960	319543	0	319543	383657	0	383657
47426	1233981	195224	1429205	1166821	105055	1271876	275242	84263	359505	342402	174432	516834
47804	671352	0	671352	30538	0	30538	59202	0	59202	700016	0	700016
50120	54060	0	54060	253203	0	253203	231312	0	231312	32169	0	32169
50220	612558	0	612558	759351	0	759351	728375	0	728375	581582	0	581582
50319	4134	0	4134	4183	0	4183	49	0	49	0	0	0
50507	1248172	0	1248172	310709	0	310709	5138	0	5138	942601	0	942601
50620	38	0	38	9788	0	9788	9949	0	9949	199	0	199
50719	926	0	926	0	0	0	0	0	0	926	0	926
50720	53637	0	53637	10200	0	10200	25387	0	25387	68824	0	68824
52005	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52006	10295887	0	10295887	2257685	0	2257685	629000	0	629000	8667202	0	8667202
52105	10900	0	10900	0	0	0	0	0	0	10900	0	10900
52301	55280	62758	118038	989957	1306107	2296064	1125283	1890521	3015804	190606	647172	837778
52302	115284	4107	119391	274931	99044	373975	231452	94937	326389	71805	0	71805
52303	496285	1232	497517	154019	425403	579422	139897	853055	992952	482163	428884	911047
52304	1498581	889063	2387644	763500	730613	1494113	74175	10253	84428	809256	168703	977959
52305	3962812	7061764	11024576	144434	4668593	4813027	654150	281395	935545	4472528	2674566	7147094
52306	371623	2533659	2905282	0	201033	201033	3300	3753467	3756767	374923	6086093	6461016
52406	1816	3131	4947	130000	141	130141	130000	58	130058	1816	3048	4864
52407	0	0	0	232407	0	232407	232407	0	232407	0	0	0
52501	465278	8741	474019	235557	830	236387	132667	1795	134462	362388	9706	372094
60301	16507	0	16507	175735	16	175751	169072	16	169088	9844	0	9844
60305	153	0	153	261774	0	261774	261864	0	261864	243	0	243
60307	0	0	0	73	0	73	73	0	73	0	0	0
60309	10249	123	10372	4129	938	5067	8598	951	9549	14718	136	14854
60311	9527	0	9527	71113	0	71113	64592	0	64592	3006	0	3006
60313	2	0	2	302	0	302	300	10406	10706	0	10406	10406
60320	58017	0	58017	57386	0	57386	0	0	0	631	0	631
60322	10336	44	10380	10606	4	10610	31370	1	31371	31100	41	31141
60324	235187	0	235187	5497	0	5497	4880	0	4880	234570	0	234570
60601	499697	0	499697	22064	0	22064	24818	0	24818	502451	0	502451
60903	66	0	66	0	0	0	1	0	1	67	0	67
61301	0	0	0	0	0	0	17581	280	17861	17581	280	17861
61304	4024	1431	5455	2058	1142	3200	4038	5866	9904	6004	6155	12159
70601	41213075	0	41213075	25127	0	25127	5655602	0	5655602	46843550	0	46843550
70602	37872	0	37872	321286	0	321286	306365	0	306365	22951	0	22951
70603	52593760	0	52593760	2	0	2	4313211	0	4313211	56906969	0	56906969
70604	162338	0	162338	0	0	0	14918	0	14918	177256	0	177256
70605	212	0	212	0	0	0	6	0	6	218	0	218
Итого по пассиву(баланс)												
	256064328	51889233	307953561	290275941	202502559	492778500	297932263	200114935	498047198	263720650	49501609	313222259

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	1789183	0	1789183	136339	0	136339	143811	0	143811	1781711	0	1781711

80601	388866	0	388866	1674517	37	1674554	1506919	37	1506956	556464	0	556464
80801	19702	283064	302766	809136	72200	881336	820368	79926	900294	8470	275338	283808
80901	0	0	0	187402	0	187402	187402	0	187402	0	0	0
81001	580271	0	580271	64466	0	64466	190856	0	190856	453881	0	453881
Итого по активу (баланс)												
	2778022	283064	3061086	2871860	72237	2944097	2849356	79963	2929319	2800526	275338	3075864

Пассив												
85101	2639850	156709	2796559	38927	7359	46286	16423	2878	19301	2617346	152228	2769574
85201	3541	188	3729	39179	428	39607	49897	553	50450	14259	313	14572
85401	0	0	0	343569	0	343569	343569	0	343569	0	0	0
85501	260798	0	260798	373866	0	373866	404786	0	404786	291718	0	291718
Итого по пассиву (баланс)												
	2904189	156897	3061086	795541	7787	803328	814675	3431	818106	2923323	152541	3075864

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	22	0	22	0	0	0	0	0	0	22	0	22
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90703	704113	0	704113	2257685	0	2257685	629000	0	629000	2332798	0	2332798
90704	0	0	0	1271565	4972438	6244003	1271565	4972438	6244003	0	0	0
90705	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90803	4422085	13742336	18164421	346798	4943749	5290547	237862	7989113	8226975	4531021	10696972	15227993
90901	10954759	137951	11092710	525626	155120	680746	467466	92344	559810	11012919	200727	11213646
90902	5995074	0	5995074	744677	0	744677	612230	0	612230	6127521	0	6127521
90907	11103	7253810	7264913	8470	5072519	5080989	12055	5017415	5029470	7518	7308914	7316432
90908	0	2625827	2625827	0	649540	649540	0	1051135	1051135	0	2224232	2224232
90909	0	0	0	0	9055	9055	0	9055	9055	0	0	0
91101	0	0	0	0	4	4	0	0	0	0	4	4
91102	0	153	153	0	5	5	0	10	10	0	148	148
91202	124	0	124	431	0	431	417	0	417	138	0	138
91203	45	0	45	413	0	413	383	0	383	75	0	75
91207	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
91219	0	1677	1677	0	31	31	0	75	75	0	1633	1633
91414	366314347	193274731	559589078	49351212	13824193	63175405	16050706	19470751	35521457	399614853	187628173	587243026
91418	33796	648036	681832	595	237608	238203	87	37289	37376	34304	848355	882659
91501	56996	0	56996	0	0	0	0	0	0	56996	0	56996
91603	1151	0	1151	0	0	0	0	0	0	1151	0	1151
91604	458716	61151	519867	30536	26515	57051	26475	35019	61494	462777	52647	515424
91704	23518	61646	85164	1167	1133	2300	1	2766	2767	24684	60013	84697
91802	40252	271133	311385	401	4986	5387	0	12167	12167	40653	263952	304605
99998	298839028	0	298839028	76434411	0	76434411	73530235	0	73530235	301743204	0	301743204
Итого по активу (баланс)												
	687855132	218078451	905933583	130973987	29896896	160870883	92838482	38689577	131528059	725990637	209285770	935276407

Пассив												
91003	0	0	0	19691	0	19691	19691	0	19691	0	0	0
91004	0	0	0	20326	0	20326	20326	0	20326	0	0	0

91311	33798510	371867	34170377	429557	32844	462401	2020600	15541	2036141	35389553	354564	35744117
91312	227709581	7758550	235468131	20880290	2873445	23753735	22893753	125558	23019311	229723044	5010663	234733707
91314	1942963	0	1942963	24554698	0	24554698	24038574	0	24038574	1426839	0	1426839
91315	8610161	2309798	10919959	3626212	372426	3998638	1727828	317896	2045724	6711777	2255268	8967045
91316	1785605	1458899	3244504	5044610	1855067	6899677	6283828	1131856	7415684	3024823	735688	3760511
91317	10354348	1733243	12087591	12443678	1590517	14034195	15727791	2240385	17968176	13638461	2383111	16021572
91507	1004180	0	1004180	2375	0	2375	86134	0	86134	1087939	0	1087939
91508	1323	0	1323	98	0	98	249	0	249	1474	0	1474
99999	607094555	0	607094555	57384880	0	57384880	83823528	0	83823528	633533203	0	633533203
Итого по пассиву (баланс)												
	892301226	13632357	905933583	124406415	6724299	131130714	156642302	3831236	160473538	924537113	10739294	935276407

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	787928	47829	835757	14723362	13595222	28318584	14594535	13355610	27950145	916755	287441	1204196
93002	0	100967	100967	312867	680035	992902	312867	781002	1093869	0	0	0
93101	0	0	0	0	117256	117256	0	117256	117256	0	0	0
93201	0	0	0	34543	0	34543	34543	0	34543	0	0	0
93202	0	0	0	5745	19942	25687	5745	19942	25687	0	0	0
93301	2402	64929	67331	1141217	2330867	3472084	1143619	2395796	3539415	0	0	0
93302	27033	66008	93041	1183670	301579	1485249	1210612	367587	1578199	91	0	91
93303	1093568	0	1093568	44352	0	44352	1137920	0	1137920	0	0	0
93304	52456	0	52456	1265882	0	1265882	61819	0	61819	1256519	0	1256519
93306	4302	279101	283403	29217	5210514	5239731	33519	5442408	5475927	0	47207	47207
93307	0	157491	157491	29214	4879708	4908922	29214	5032894	5062108	0	4305	4305
93308	0	355767	355767	0	132767	132767	0	488534	488534	0	0	0
93406	0	0	0	0	1515020	1515020	0	1515020	1515020	0	0	0
93407	0	0	0	0	2018129	2018129	0	1889581	1889581	0	128548	128548
93408	0	1498732	1498732	0	1669021	1669021	0	1941292	1941292	0	1226461	1226461
93501	28007	0	28007	15148	2509117	2524265	41523	2509117	2550640	1632	0	1632
93502	0	0	0	14371	2507996	2522367	14371	2507996	2522367	0	0	0
93506	52530	65224	117754	42061	4226724	4268785	94591	4244775	4339366	0	47173	47173
93507	24876	310869	335745	12961	3278879	3291840	37837	3589748	3627585	0	0	0
93801	44	0	44	326663	0	326663	326690	0	326690	17	0	17
93901	6086	0	6086	254799	0	254799	260885	0	260885	0	0	0
94001	2284	1297	3581	5435	115632	121067	7719	116929	124648	0	0	0
95002	0	0	0	22486	0	22486	22486	0	22486	0	0	0
95003	0	0	0	63321	0	63321	45263	0	45263	18058	0	18058
95005	8646	0	8646	200982	0	200982	209628	0	209628	0	0	0
Итого по активу (баланс)												
	2090162	2948214	5038376	19728296	45108408	64836704	19625386	46315487	65940873	2193072	1741135	3934207
Пассив												
96001	6305	823394	829699	11598678	14396108	25994786	11881553	14487021	26368574	289180	914307	1203487
96002	0	99804	99804	0	927720	927720	0	827916	827916	0	0	0
96101	0	0	0	0	144491	144491	0	144491	144491	0	0	0
96102	0	0	0	0	156699	156699	0	156699	156699	0	0	0
96201	0	0	0	17343	1958334	1975677	17343	1958334	1975677	0	0	0

96202	0	0	0	0	32335	32335	0	32335	32335	0	0	0
96301	28562	0	28562	1144088	2477746	3621834	1117087	2477746	3594833	1561	0	1561
96302	0	2448	2448	1186335	2475705	3662040	1186335	2473257	3659592	0	0	0
96303	1081091	0	1081091	1123091	0	1123091	42000	0	42000	0	0	0
96304	51812	0	51812	47181	0	47181	1223424	0	1223424	1228055	0	1228055
96306	49711	69669	119380	74494	5725197	5799691	24783	5702711	5727494	0	47183	47183
96307	24783	312617	337400	24783	5405679	5430462	0	5220986	5220986	0	127924	127924
96308	0	1504752	1504752	0	1857817	1857817	0	1559505	1559505	0	1206440	1206440
96406	0	0	0	0	1358321	1358321	0	1358321	1358321	0	0	0
96407	0	0	0	0	1729444	1729444	0	1733746	1733746	0	4302	4302
96408	0	350342	350342	0	499377	499377	0	149035	149035	0	0	0
96501	0	64549	64549	48456	2389482	2437938	48456	2324933	2373389	0	0	0
96502	26842	65235	92077	48798	364671	413469	21956	299436	321392	0	0	0
96506	4627	275485	280112	50390	4054667	4105057	45763	3826355	3872118	0	47173	47173
96507	11569	145523	157092	46128	3324576	3370704	34559	3179053	3213612	0	0	0
96801	12690	0	12690	326690	0	326690	318574	0	318574	4574	0	4574
96901	0	0	0	260885	0	260885	277686	0	277686	16801	0	16801
97001	0	4801	4801	7725	116999	124724	7796	112222	120018	71	24	95
97102	1595	0	1595	22486	0	22486	21027	0	21027	136	0	136
97103	20170	0	20170	45263	0	45263	25093	0	25093	0	0	0
97105	0	0	0	209628	0	209628	256104	0	256104	46476	0	46476
ИТОГО по пассиву (баланс)												
	1319757	3718619	5038376	16282442	49395368	65677810	16549539	48024102	64573641	1586854	2347353	3934207

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		208.0000				76.0000			15.0000			269.0000
98010		20952336062.7339				2981401641.0000			2400667601.0000			21533070102.7339
98015		1000.0000				0.0000			0.0000			1000.0000
98020		2.0000				0.0000			2.0000			0.0000
98030		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
98035		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
ИТОГО по активу (баланс)												
		20952337272.7339				2981401717.0000			2400667618.0000			21533071371.7339
Пассив												
98040		11395763148.7339				1203036429.0000			1039405883.0000			11232132602.7339
98050		9048620495.0000				945158287.0000			863052677.0000			8966514885.0000
98053		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
98055		331223107.0000				293811923.0000			333074592.0000			370485776.0000
98060		52653965.0000				10348278.0000			10979657.0000			53285344.0000
98065		1000.0000				0.0000			0.0000			1000.0000
98070		123371444.0000				785486639.0000			1570434161.0000			908318966.0000
98080		0.0000				15000.0000			15000.0000			0.0000
98090		704113.0000				1907135.0000			3535820.0000			2332798.0000
ИТОГО по пассиву (баланс)												
		20952337272.7339				3239763691.0000			3820497790.0000			21533071371.7339

Зам.Председателя Правления

В.А.Исаков

Главный бухгалтер

Т.А.Богачева

М.П.

Исполнитель Забурмах М.В.
Телефон: 937-07-37
14.01.2011

Контрольная сумма раздела А: 18434
Контрольная сумма раздела Б: 60533
Контрольная сумма раздела В: 1236
Контрольная сумма раздела Г: 3143
Контрольная сумма раздела Д: 56079
Версия программы (.ЕХЕ): 18.03.2010
Версия описателей (.РАК): 18.01.2010

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45	29325987	1027739056927	3255	044525272

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ОАО Банк ЗЕНИТ

Почтовый адрес
129110, Москва, Банный пер., д. 9

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер стро- ки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и дра- гоценных ме- таллах в руб- левом эквива- ленте	
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	16022	0	16022
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 фе-деральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	298621	298621
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11109	5961	0	5961
10	Некоммерческим организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11110	127	0	127
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	325098	19950	345048
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	7923607	1511616	9435223
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	165	488	653
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	29616	0	29616
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	675474	133582	809056
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	684272	600002	1284274
17	физическим лицам - нерезидентам	11117	301	9686	9987
18	Кредитным организациям	11118	99269	492	99761
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	9759912	2574437	12334349
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	финансовых организациях, находящихся в фе-деральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в	11206	0	0	0

7	федеральной собственности Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	финансовых организациях, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в го- сударственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	28094	0	28094
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	2888	0	2888
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	4267	0	4267
15	Кредитных организациях	11215	64728	0	64728
16	Банках-нерезидентах	11216	0	5467	5467
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217		0	99977	5467	105444
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	653	1	654
3	В банках-нерезидентах	11303	0	33719	33719
Итого по символам 11301-11303		0	653	33720	34373
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	132812	0	132812
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	234	234
Итого по символам 11401-11403		0	132812	234	133046
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	41154	5272	46426
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	51234	0	51234
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	407184	0	407184
5	Прочие долговые обязательства	11505	753111	0	753111
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	11546	11546
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	2782	334544	337326
Итого по символам 11501-11508		0	1255465	351362	1606827
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	64	0	64
4	Векселям прочих резидентов	11604	30	0	30
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	94	0	94
Итого по разделу 1		0	11248913	2965220	14214133
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 банковс- ких счетов	12101	29390	93	29483
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	614567	166925	781492
Итого по символам 12101-12102		0	643957	167018	810975
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты	12201	2343406	x	2343406

	в наличной и безналичной формах				
	Итого по символу 12201	0	2343406	x	2343406
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	274966	82890	357856
	Итого по символу 12301	0	274966	82890	357856
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	36497	1889	38386
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	372094	x	372094
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	4448	0	4448
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	7124	0	7124
	Итого по символам 12401-12406	0	420163	1889	422052
	Итого по разделу 2	0	3682492	251797	3934289
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	14931405	3217017	18148422
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	31446	x	31446
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	21813	x	21813
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	123557	x	123557
5	Прочих ценных бумаг	13105	477507	x	477507
6	Иностранных государств	13106	186	x	186
7	Банков-нерезидентов	13107	25926	x	25926
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	1381486	x	1381486
	Итого по символам 13101-13108	0	2061921		2061921
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	47252	1401	48653
	Итого по символу 13201	0	47252	1401	48653
	Итого по разделу 3	0	2109173	1401	2110574
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	86	0	86
2	Других организаций	14102	21875	0	21875
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	232	232
	Итого по символам 14101-14104	0	21961	232	22193
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	365772	0	365772
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	365772	0	365772
	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	387733	232	387965
	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	22951	x	22951
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	56906969	x	56906969
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	177256	x	177256
	Итого по символам 15101-15103	0	57107176	x	57107176
	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	218	x	218
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	218	x	218
	Итого по разделу 5	0	57107394	x	57107394
	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	8811	0	8811
3	От изменения валютного курса	16103	0	0	0
4	От изменения индекса цен	16104	78303	0	78303
5	От изменения других переменных	16105	723113	0	723113
	Итого по символам 16101-16105	0	810227	0	810227
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	33165	902343	935508
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	54355	303	54658
3	По другим операциям	16203	214538	282188	496726
	Итого по символам 16201-16203	0	302058	1184834	1486892
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	10092	0	10092
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	4604	x	4604
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0

4	От передачи активов в доверительное управление	16304	174724	0	174724
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	23336065	x	23336065
6	Прочие операционные доходы	16306	40168	0	40168
Итого по символам 16301-16306		0	23565653	0	23565653
Итого по разделу 6		0	24677938	1184834	25862772
Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы			84282238	1186467	85468705
В. Прочие доходы					
Раздел 7. Прочие доходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	244363	24032	268395
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	9183	918	10101
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	6	0	6
Итого по символам 17101-17103		0	253552	24950	278502
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	2267	17097	19364
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	28005	374	28379
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	624	0	624
Итого по символам 17201-17203		0	30896	17471	48367
3. Другие доходы, относимые к прочим					
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	25	0	25
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	399	0	399
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	314	89	403
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	15	3	18
5	Другие доходы	17306	3519	2584	6103
Итого по символам 17301-17306		0	4272	2676	6948
Итого по разделу 7		0	288720	45097	333817
Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)		0	288720	45097	333817
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	99502363	4448581	103950944
Глава II. РАСХОДЫ					
А. По банковским операциям и другим сделкам					
Раздел 1. Процентные расходы					
1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	687147	0	687147
2	Кредитных организаций	21102	182405	22118	204523
3	Банков-нерезидентов	21103	51	92695	92746
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		0	869603	114813	984416
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	1234	454	1688
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	509	0	509
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в	21206	1186	0	1186

	государственной (кроме федеральной) собственности				
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	30284	12564	42848
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	175034	10950	185984
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	3388	0	3388
10	Кредитных организаций	21210	1460	85	1545
11	Банков-нерезидентов	21211	24	0	24
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	58	26620	26678
	Итого по символам 21201-21214	0	213177	50673	263850
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	32910	0	32910
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	23636	0	23636
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	52521	0	52521
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	212	0	212
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	325	0	325
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	683290	12901	696191
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	1509288	73606	1582894
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	85220	0	85220
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	4648	46305	50953
15	Кредитных организаций	21315	79003	0	79003
16	Банков-нерезидентов	21316	6377	88891	95268
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	2477430	221703	2699133
	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	2	0	2
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	296844	56825	353669
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	11830	58179	70009
15	Кредитных организаций	21415	74	8393	8467
16	Банков-нерезидентов	21416	0	108570	108570
17	Банка России	21417	0	0	0
	Итого по символам 21401-21417	0	308750	231967	540717
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	1	0	1
2	Нерезидентов	21502	3	0	3
	Итого по символам 21501-21502	0	4	0	4
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				

1	Граждан Российской Федерации	21601	1178467	917699	2096166
2	Нерезидентов	21602	15101	14832	29933
Итого по символам 21601-21602		0	1193568	932531	2126099
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	515	515
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	0	515	515
8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	1545179	0	1545179
2	По депозитным сертификатам	21802	72	0	72
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	463175	635007	1098182
Итого по символам 21801-21804		0	2008426	635007	2643433
Итого по разделу 1		0	7070958	2187209	9258167
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	1802149	x	1802149
Итого по символу 22101		0	1802149	x	1802149
2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	1318	x	1318
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	226086	x	226086
Итого по символам 22201-22203		0	227404	0	227404
Итого по разделу 2		0	2029553	0	2029553
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)		0	9100511	2187209	11287720
Б. Операционные расходы					
Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки					
1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	23101	38522	x	38522
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	21170	x	21170
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	43628	x	43628
5	Прочих ценных бумаг	23105	449994	x	449994
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	8349	x	8349
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	1334427	x	1334427
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	3967	0	3967
Итого по символам 23101-23109		0	1900057	0	1900057
2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	3016	206	3222
Итого по символу 23201		0	3016	206	3222
Итого по разделу 3		0	1903073	206	1903279

	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	54328	x	54328
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	57114458	x	57114458
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	161332	x	161332
	Итого по символам 24101-24103	0	57330118	x	57330118
	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	2541	x	2541
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	2541	x	2541
	Итого по разделу 4	0	57332659	x	57332659
	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	4113	0	4113
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	101516	0	101516
5	от изменения других переменных	25105	899665	0	899665
	Итого по символам 25101-25105	0	1005294	0	1005294
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	7237	4162	11399
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	55550	48794	104344
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	13356	14706	28062
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	12554	15516	28070
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	1561	0	1561
6	По другим операциям	25206	77321	42077	119398
	Итого по символам 25201-25206	0	167579	125255	292834
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	40215	0	40215
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	25068474	x	25068474
3	Прочие операционные расходы	25303	174387	1011	175398
	Итого по символам 25301-25303	0	25283076	1011	25284087
	Итого по разделу 5	0	26455949	126266	26582215
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	1721114	0	1721114
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	192412	0	192412
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	33546	0	33546
	Итого по символам 26101-26104	0	1947072	0	1947072

	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	79406	x	79406
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	7	x	7
	Итого по символам 26201-26203	0	79413	x	79413
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	19028	0	19028
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	109767	0	109767
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	564630	0	564630
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	32607	0	32607
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	58318	x	58318
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	12645	x	12645
	Итого по символам 26301-26307	0	796995	0	796995
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	840	368	1208
2	Служебные командировки	26402	28943	401	29344
3	Охрана	26403	103710	0	103710
4	Реклама	26404	95752	0	95752
5	Представительские расходы	26405	1369	29	1398
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	42034	27683	69717
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	376	0	376
8	Аудит	26408	18151	0	18151
9	Публикация отчетности	26409	131	0	131
10	Страхование	26410	27326	0	27326
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	244774	0	244774
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	167693	13857	181550
	Итого по символам 26401-26412	0	731099	42338	773437
	Итого по разделу 6	0	3554579	42338	3596917
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	89246260	168810	89415070
	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	8	0	8
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	324	0	324
	Итого по символам 27101-27103	0	332	0	332
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	4870	378	5248
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	1429	4037	5466
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	15463	1547	17010
	Итого по символам 27201-27203	0	21762	5962	27724
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	28	0	28
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	237	198	435

5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	88915	0	88915
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	57194	0	57194
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	143192	85	143277
Итого по символам 27301-27308		0	289566	283	289849
Итого по разделу 7		0	311660	6245	317905
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)		0	311660	6245	317905
Итого расходов по разделам 1 - 7		0	98658431	2362264	101020695
Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")		01000	x	x	2930249
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	1050569	x	1050569
Итого по разделу 8		0	1050569	x	1050569
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)		20000	99709000	2362264	102071264
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	1879680
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	713315	x	713315
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
Итого по разделу 2		32101	713315	x	713315
Раздел 3. Результат по отчету					
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	1166365
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Раздел "Справочно"

			тыс. руб.
Номер строки	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 по основным средствам (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

Заместитель Председателя Правления

В.А. Исаков

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

М.П.

Исполнитель Э.А. Крайс
Телефон: 7775707 доб.3416

20.01.2011

Контрольная сумма формы : 2485
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 14.09.2010



ПРИКАЗ

31.12.2009

г. Москва

№ 822

О введении в действие Учетной политики
ОАО Банк ЗЕНИТ на 2010 год

Во исполнение требований Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ

ПРИКАЗЫВАЮ:

5. Ввести в действие с 1 января 2010 года прилагаемую Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2010 год (далее - Учетная политика), утвержденную Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ 29.12.2009 протокол № 52.

2. Контроль за исполнением требований Учетной политики возложить на Главного бухгалтера Богачеву Т.А.

Председатель Правления

К.О. Шпигун

«Учетная политика кредитной организации»

I. Общие положения

Учетная политика ОАО Банк ЗЕНИТ (далее - Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” с последующими изменениями и дополнениями, Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями органов управления Банка.

Учетная политика построена на основании следующих нормативных документов:

- Федерального закона от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете” (с последующими изменениями и дополнениями);
- Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) и часть третья от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ) (далее - ГК РФ);
- Налогового кодекса Российской Федерации (часть первая от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) (далее - НК РФ);
- Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П);
- других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Учетная политика сформирована исходя из следующих принципов:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из правовой нормы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Положения учетной политики применяются всеми структурными подразделениями с момента ее утверждения.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Бухгалтерский учет в Головном офисе и филиалах Банка ведется в соответствии с Рабочим планом счетов ОАО Банк ЗЕНИТ (приложение № 1), основанным на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, введенном в действие Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П. Учет ведется в главах А, Б, В, Г и Д.

Рабочий план счетов Банка представляет собой совокупность балансовых и внебалансовых счетов второго порядка, на которых ведутся отдельные группы лицевых счетов.

Изменение наименований балансовых и внебалансовых счетов и вновь открываемые счета вводятся в Рабочий план счетов на основании указаний Банка России.

Филиалы используют Рабочий план счетов Банка.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется Департаментом бухгалтерского учета и отчетности, а также учетными работниками других структурных подразделений Банка в соответствии с их должностными инструкциями.

Структура бухгалтерской службы, численность работников бухгалтерских подразделений определяются штатным расписанием. Исполнение требований учетной политики возложено на руководителей структурных подразделений.

Контроль за соблюдением принципов учетной политики, отражением на счетах всех проводимых операций, представлением полной и достоверной бухгалтерской отчетности в установленные сроки обеспечивает Главный бухгалтер Банка (Филиала).

2.1. Синтетический учет

Для синтетического учета Банк использует следующие документы:

- ежедневную оборотную ведомость, которая составляется по балансовым и внебалансовым счетам в соответствии с приложением № 8 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П;
- ежедневный баланс, который составляется по счетам второго порядка в соответствии с приложением № 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П. Ежедневный баланс по операциям за рабочие дни, совершаемым Головным офисом, должен быть составлен за истекший операционный день до 12 часов следующего рабочего дня. Сводный баланс за каждый рабочий день с включением балансов филиалов составляется до 12 часов рабочего дня, следующего за днем составления баланса Головным офисом. Балансы Головного офиса и филиалов за выходные и праздничные дни должны быть составлены до 12 часов первого рабочего дня, а сводный баланс – до 12 часов следующего за ним рабочего дня.

Операции с наличной иностранной валютой и чеками, совершаемые Банком в выходные и праздничные дни, включаются в расчет открытой валютной позиции первого рабочего дня недели, следующего за выходными/праздничными днями.

2.2. Аналитический учет

Документами аналитического учета являются: лицевые счета, кассовые журналы, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств, ведомость остатков по счетам кредитной организации. Счета аналитического учета открываются по объектам учета таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового, учета составления отчетности, а также принятие управленческих решений.

По операциям, аналитический учет которых производится в отдельных автоматизированных бухгалтерских программах (учет заработной платы; учет операций с пластиковыми картами; учет материальных ценностей и др.), отражение в балансе Банка осуществляется на лицевых счетах по указанным операциям общими суммами.

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов отчета о прибылях и убытках с детализацией отдельных статей для экономического анализа, с выделением расходов, не учитываемых при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии с положениями Главы 25 НК РФ.

Дополнительные лицевые счета аналитического учета открываются по мере возникновения новых объектов учета или изменения налогового учета, а также управленческих нужд.

2.3. Порядок открытия лицевых счетов

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

Банковские счета и счета по срочным вкладам физических лиц открываются в соответствии с Банковскими правилами об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), введенными в действие приказом Председателя Правления от 21.03.2007 г. № 124 (далее - Банковские правила).

Счета юридических лиц, а также предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, открываются на основании указанных выше Банковских правил и Инструкции о порядке открытия, переоформления и закрытия расчетных, текущих, специальных банковских, накопительных и иных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов), а также текущих валютных счетов, счетов в валюте РФ, специальных банковских счетов юридических лиц-нерезидентов (кроме банков-корреспондентов) в ОАО Банк ЗЕНИТ, введенной в действие приказом Председателя Правления от 03.02.2005 г. № 33.

Открытие отдельных лицевых счетов на счетах доходов/ расходов производится с кодом валюты 810 в соответствии с символами Отчета о прибылях и убытках (приложение № 4 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П). По доходам/расходам, полученным/уплаченным/начисленным по операциям в иностранной валюте, в аналитическом учете открываются отдельные счета.

При определении балансового счета для отражения привлеченных (размещенных) денежных средств срок определяется исходя из календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического привлечения (размещения) денежных средств, по день исполнения банком (клиентом) обязательств по договору на привлечение (размещение) денежных средств включительно.

Внутрибанковские счета открываются уполномоченными лицами подразделений Департамента бухгалтерского учета и отчетности, уполномоченными лицами филиалов, дополнительных офисов и иных подразделений. При этом все счета подлежат обязательному отражению в книге регистрации открытых счетов.

Книга содержит информацию, приведенную в п. 2.1 Раздела 2 “Аналитический и синтетический учет” части III Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П. Книга ведется в электронном виде. Полномочия по подписанию записей в книге аналогом собственноручной подписи возлагаются на Главного бухгалтера, его заместителей, лиц, уполномоченных подтверждать открытие (закрытие) счета.

Дополнительные офисы и филиалы ведут у себя книгу регистрации открытых счетов по установленной форме. Данные по открытым счетам в дополнительных офисах включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Головного офиса Банка/филиала.

Порядок ведения книги регистрации счетов физических и юридических лиц определяется Банковскими правилами и Инструкцией о порядке открытия, переоформления и закрытия расчетных, текущих, специальных банковских, накопительных и иных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов), а также текущих валютных счетов, счетов в валюте РФ, специальных банковских счетов юридических лиц-нерезидентов (кроме банков-корреспондентов) в ОАО Банк ЗЕНИТ.

2.4. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета

Ежедневно выводятся на печать баланс и оборотная ведомость.

Другие регистры бухгалтерского учета ведутся в электронном виде и выводятся на печать по мере необходимости или в случаях, когда предоставление первичного учетного документа предусмотрено законодательством РФ, в том числе по запросам органов государственной власти. К таким регистрам бухгалтерского учета относятся: ведомость остатков по счетам Банка, лицевые счета, отчет о прибылях и убытках, платежные поручения, составленные Банком, платежные поручения, поступившие от Клиентов по системе «Клиент-Банк» и другим автоматизированным системам, платежные требования, составленные Банком, мемориальные ордера, ведомости открытых и закрытых счетов.

Выписки по лицевым счетам (неклиентским), по которым проведены операции, формируются и хранятся в электронном виде (без их распечатывания на бумажном носителе), за исключением исправительных мемориальных ордеров, которые хранятся на бумажных носителях.

Мемориальные исправительные ордера подписываются аналогом собственноручной подписи (далее - АСП) сотрудника, отразившего исправление, начальника УУБО ДБУО/соответствующего сотрудника филиала (подтвердившего проводку) как контролирующего работника и подписью Главного бухгалтера/заместителя Главного бухгалтера. Распечатанные экземпляры мемориальных исправительных ордеров вместе со служебной запиской сотрудника, допустившего ошибку, формируются в ордерные книжки в хронологическом порядке за текущий год.

Внесение изменений в книгу регистрации лицевых счетов клиентов может осуществляться только при наличии визы лица, уполномоченного подтверждать открытие (закрытие) счета. На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости в другие сроки в течение года книга регистрации счетов, оформляемая в электронном виде, выводится на печать в части счетов, действующих по состоянию на 01 января. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью Банка и подписываются Руководителем и Главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив.

Количество томов книги определяется потребностью Банка (филиала, дополнительного офиса).

По решению руководства Банка книга регистрации лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно.

Периодичность распечатки форм отчетности определяется требованиями действующего законодательства.

2.5. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены:

- по форме, установленной нормативными документами Банка России;
- по форме, содержащейся в общероссийском классификаторе управленческой документации (ОКУД) по классу 04 “Унифицированная система банковской документации”, или по форме, установленной другим классом классификатора;
- по форме, установленной нормативными документами Министерства финансов Российской Федерации.

Для оформления операций, формы документов по которым не предусмотрены ни одним из установленных выше нормативных актов, используются формы, разработанные в составе внутрибанковских инструкций.

Документы, форма которых не предусмотрена ОКУД или нормативными документами Минфина России или Банка России, принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- номер документа;
- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание операции;
- измерители операции в натуральном и денежном выражении;
- должности лиц, ответственных за совершение операций и правильность оформления;
- личные подписи указанных лиц.

При использовании в учете документов, составленных в электронном виде, подлинником документа считается файл в оговоренном формате, который содержит текст документа и аналог собственноручной подписи (далее - АСП) уполномоченных лиц, сформировавших этот документ, с положительным результатом проверки, произведенной программными средствами системы.

Перечень лиц, которым делегированы права первой, второй подписи первичных учетных документов на бумажных носителях, образцы собственноручной подписи указанных лиц, а также перечень лиц, имеющих право подписания АСП платежных документов в НБС (в электронной форме), утверждается Председателем Правления/Управляющим филиалом по согласованию с Главным бухгалтером. Указанные образцы доводятся до работников кассы и других исполнителей под расписку.

2.6. Правила документооборота, технология обработки информации

Под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Документооборот в Банке организован в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П и предусматривает обработку и хранение учетной информации в электронном виде. Порядок документооборота прописан в отдельных внутренних документах по проведению различных видов операций. Как правило, порядок бухгалтерского учета и документооборота является приложением к внутренним регламентам, порядкам, положениям, инструкциям.

Продолжительность операционного дня, в течение которого осуществляется прием документов для отражения в учете, формируются проводки по счетам бухгалтерского учета, установлена распоряжением Главного бухгалтера от 29.11.2007 г. № 1093р.

Сотрудники Банка осуществляют прием и оформление первичных документов, их передачу в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Расчетные операции через другие кредитные организации (их филиалы) осуществляются на основании договоров о корреспондентских отношениях, в которых определены:

- документы, которыми оформляются расчеты между банками-корреспондентами;
- порядок направления документов и используемые технические средства;
- способы удостоверения права распоряжения денежными средствами;
- контроль и выверка расчетов.

Ведение бухгалтерского учета в Банке, составление исходящих форм документов производится в Головном офисе и филиалах в электронном виде с использованием автоматизированной банковской системы НБС, а также информационных систем БОСС (расчет заработной платы), БЕСТ, Диасофт, 1С (аналитический учет основных средств, материальных запасов), OPEN WAY (пластиковые карты) и др.

Права доступа сотрудников к учетной информации и базам данных определяются «Порядком предоставления прав доступа к информационным ресурсам ОАО Банк ЗЕНИТ», введенным в действие приказом Председателя Правления от 19.06.2003 г. № 140, и предоставляются администраторами информационных систем Департамента информационных технологий.

2.7. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

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

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

Операции, связанные с движением средств по расчетным, текущим, транзитным, ссудным, депозитным и другим счетам в иностранной валюте клиентов Банка, а также по зачислению либо списанию как валютных, так и рублевых средств со всех видов счетов клиентов-нерезидентов и счетов клиентов-резидентов при расчетах с нерезидентами отражаются операционными работниками и бухгалтерскими работниками подразделений Банка в операционном дне по соответствующим счетам только при наличии отметки о произведенной проверке сотрудниками Головного офиса или филиала, в обязанности которых входит осуществление валютного контроля от имени Банка.

2.8. Порядок и сроки составления годового бухгалтерского отчета

Годовой бухгалтерский отчет по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, составляется в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и включает в себя:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011 г.;
- 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;

Пояснительную записку.

Формирование форм и пояснительной записки, входящих в годовой бухгалтерский отчет (за исключением аудиторского заключения), осуществляет Управление отчетности ДБУО в соответствии с порядком, определяемым Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету готовится аудиторской организацией в соответствии с действующим законодательством и заключенным договором.

Срок составления годового бухгалтерского отчета Банка за 2009 г. с учетом порядка и сроков, установленных Уставом Банка, Положением об Общем собрании акционеров Банка и Положением о Совете директоров Банка для представления годового отчета на предварительное утверждение Совету директоров Банка, утверждение годовым общим собранием акционеров, а также с учетом сроков проведения аудиторской проверки устанавливается не позднее _____.01.2010 г. Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты. Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

События после отчетной даты делятся на корректирующие и некорректирующие в соответствии с пп. 3.1.1 и 3.1.2 Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса Банка.

3. Порядок проведения отдельных учетных операций

3.1. Уставный капитал и фонды Банка

Аналитический учет по счету уставного капитала Банка, созданного в форме акционерного общества, ведется по акционерам (номинальным держателям).

Банк в соответствии с Уставом и с «Положением о фондах Банка ЗЕНИТ» создает следующие фонды:

- Резервный фонд;
- Фонд потребления;
- Фонд накопления;
- Фонд регионального развития.

Формирование фондов Банка производится за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка по итогам финансового года. Размер отчислений от чистой прибыли в каждый из фондов определяется на Общем собрании акционеров Банка.

Сформированные Банком фонды в аналитическом учете отражаются на счетах по учету нераспределенной прибыли в разрезе фондов. Использование средств со счетов фондов производится в пределах наличия сумм на этих счетах в соответствии с установленным порядком расходования средств фондов. Порядок расходования средств фондов определен в Положении о фондах Банка ЗЕНИТ, утвержденном Общим собранием акционеров (протокол от 21.06.2000 г. с изменениями от 08.06.2001 г.).

Контроль за использованием средств фондов осуществляют в пределах своей компетенции Совет директоров Банка и Ревизионная комиссия Банка.

3.2. Операции с драгоценными металлами

Банк производит операции с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов в соответствии с действующим законодательством на основании лицензии, полученной в Банке России.

Хранение драгоценных металлов в Головном офисе/Филиале осуществляется в хранилище Банка/Филиала, отвечающем требованиям действующего законодательства

Банк совершает операции с драгоценными металлами и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в соответствии с утвержденными внутрибанковскими нормативными документами.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро, палладий) в двойной оценке: в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины, палладия и серебра) массы металла и в рублях по действующей учетной цене.

Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения официальных учетных цен на драгоценные металлы в соответствии с нормативными актами Банка России с отнесением курсовых разниц на счета доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов.

При проведении сделок купли-продажи драгоценных металлов требования и обязательства по сделкам отраженные по счетам 47407/47408 отражаются в валюте платежа, доходы/расходы по сделке отражаются в момент поставки актива.

3.3. Расчетные операции

3.3.1. Расчеты с клиентами

Расчеты между Банком и клиентами, имеющими в Банке расчетные (текущие, корреспондентские и другие) счета, осуществляются на основании заключенных договоров (банковского счета, корреспондентских отношений, межбанковских соглашений, депозитных и других) и утвержденных Банком тарифов.

Расчеты между Банком и клиентами, не имеющими в Банке расчетных (текущих, корреспондентских) счетов, осуществляются в соответствии с условиями заключенных договоров по совершаемым операциям и платежными инструкциями клиентов.

3.3.2. Расчеты с филиалами

Взаимоотношения между Банком и филиалами осуществляются на основании Положения о филиале, утвержденного по каждому филиалу.

Порядок бухгалтерского учета и документооборота при проведении расчетов между Банком и его филиалами, расположенными на территории Российской Федерации, и организация бухгалтерского учета в филиалах регламентируется Положением Банка России от 03.10.2002 г. № 2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации”, а также “Внутрибанковскими правилами построения расчетной системы Банка ЗЕНИТ: расчеты

между Головным офисом и филиалами по счетам МФР», введенными в действие приказом Председателя Правления Банка от 05.08.2002 г. № 173 с изменениями и дополнениями.

Ежедневно и по состоянию на 01 января выводится единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов и видов валют.

3.4. Учет предоставленных кредитов

Учет активных и пассивных операций Банка по кредитованию осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П; Положением Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения)

кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее - Положение Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П), Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П), а также на основании внутрибанковских документов:

Инструкции по кредитованию корпоративных клиентов, введенной в действие приказом Председателя Правления Банка от 02.07.2008 г. № 423 с изменениями;

Инструкции о порядке кредитования физических лиц – клиентов ДЧИ ОАО Банк ЗЕНИТ, введенной в действие приказом Председателя Правления от 03.06.2004 г. № 211 с изменениями;

Инструкции о порядке предоставления ипотечных кредитов, введенной в действие приказом Председателя Правления от 09.06.2007 г. № 281 с изменениями;

Положения о порядке кредитования физических лиц на приобретение автотранспортных средств, введенного в действие приказом Председателя Правления от 05.02.2007 г. № 47 с изменениями;

Положения о порядке предоставления физическим лицами кредитов на приобретение автотранспортных средств с использованием технологии скорингового кредитования, введенного в действие приказом Председателя Правления от 29.11.2007 г. № 616;

Инструкции по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса, введенной в действие приказом Председателя Правления от 10.10.2008 г. № 667;

Положения о порядке предоставления ОАО Банк ЗЕНИТ и его филиалами кредитов физическим лицам на потребительские цели, введенного в действие приказом Председателя Правления от 26.03.2007 г. № 138 с изменениями;

Положения о порядке экспресс-кредитования физических лиц с использованием моментальных карт на приобретение товаров и оплату услуг, введенного в действие приказом Председателя Правления от 12.01.2007 г. № 3.

Классификация выданных кредитов и оценка кредитных рисков производится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П, внутрибанковским документом «Порядок применения Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П», (введенным в действие приказом Председателя Правления от 30.06.2009 г. № 354) и Регламентом взаимодействия подразделений ОАО ЗЕНИТ по определению кредитного рейтинга корпоративных клиентов Банка (введенным в действие приказом Председателя Правления от 11.08.2006 г. № 425), на комплексной основе, в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в отечественной и международной банковской практике, качества обслуживания заемщиком основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей.

Предоставление кредитов в форме “овердрафт” определено Положением Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П, Порядком работы структурных подразделений ОАО Банк ЗЕНИТ по предоставлению кредитов в форме овердрафт (кредитование счетов клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях РФ), введенным в действие приказом Председателя Правления от 30.08.2007 г. № 417, Регламентом проведения расчетных операций банков-респондентов в рублях и иностранной валюте в овердрафт счетов ЛОРО, утвержденным приказом Председателя Правления от 27.02.2001 г. № 40, Порядком предоставления кредитов в форме овердрафт для сотрудников организаций – участников зарплатного проекта ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.08.2006 г. № 458 и Регламентом предоставления кредита в форме овердрафт по специальному карточному счету (СКС) сотрудников ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 07.11.2006 г. № 578, Порядком предоставления кредита в форме овердрафта по СКС физических лиц с использованием технологии скоринга», Приказ от 29.05.07 №256 и осуществляется на основании Соглашения о порядке предоставления кредита в форме овердрафта по СКС Клиента, введенного в действие приказом Председателя Правления от 11.05. 2004 г. № 170 с последующими изменениями и дополнениями, введенными в действие приказом от 01.06.2005 г. № 198 и приказом от 09.11.2006 г. № 587, Соглашения о порядке предоставления кредита в форме овердрафт по СКС Клиента с ежемесячным погашением обязательных платежей, введенного в действие приказом от 24.06.2005 г. № 221 с последующими изменениями и дополнениями.

Открытие ссудного счета осуществляется в установленном порядке.

Порядок, сроки погашения предоставленного кредита и процентов по нему определяются кредитным договором.

При непогашении основного долга и (или) процентов по основному долгу на основании письменного распоряжения Департамента сопровождения банковских операций (соответствующего подразделения филиала) производится:

- перенесение непогашенной задолженности по основному долгу на счет просроченной задолженности по основному долгу в конце рабочего дня, являющегося датой погашения;
- перенесение начисленных, но не полученных процентов по ссуде на счет просроченной задолженности по процентам в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов.

При наличии просроченного основного долга и просроченных процентов по нему погашение задолженности осуществляется (в случае наличия соответствующего условия в кредитном договоре и договоре банковского счета) путем безакцептного списания со счета клиента на основании платежного требования Банка, оплачиваемого без акцепта.

Если иное не установлено договором, то сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, погашает его в следующей очередности:

- издержки кредитора по получению исполнения обязательства;
- проценты;
- основная сумма долга;
- неустойка.

Реализация залога осуществляется согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Аналитический учет по счетам № 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» и № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» ведется в разрезе траншей.

Учет обеспечения по выданным кредитам ведется на соответствующих счетах внебалансового учета.

Полученные поручительства отражаются на счете № 91414 в соответствии с заключенным договором в сумме, указанной в договоре или дополнительном соглашении к нему (в том числе с учетом графика погашения), либо, если сумма поручительства не определена в договоре или дополнительном соглашении к нему в конкретном значении, в сумме максимальных обязательств поручителя, рассчитанных как сумма основного долга, причитающихся к уплате процентов, рассчитанных за весь период пользования кредитом, а также фиксированных комиссий (в случае указания их в договоре и не оплаты до момента выдачи кредита).

По кредитной линии полученные поручительства отражаются исходя из суммы лимита (в том числе с учетом графика погашения), процентов, рассчитанных за весь период, на который предоставлена кредитная линия, по максимальной процентной ставке по данному договору, а также фиксированных комиссий (в случае указания их в договоре и неоплаты до момента выдачи первого транша).

В течение срока действия кредитных договоров, в случае внесения в них изменений на основании дополнительных соглашений, первоначальная сумма поручительства не изменяется.

Обязательства Банка по предоставлению денежных средств в рамках кредитной линии подлежат отражению на счетах № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» начиная со дня вступления в силу договора об открытии кредитной линии. Если договор содержит отлагательные условия, в соответствии с которыми у Банка возникают обязательства по предоставлению денежных средств с момента выполнения заемщиком определенных условий, то отражение неиспользованных лимитов в бухгалтерском учете осуществляется со дня выполнения заемщиком определенных договором условий (например, со дня предоставления заемщиком в Банк договора ипотеки, зарегистрированного в установленном порядке).

Списание остатков со счетов № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» в случае, если окончание срока действия договора приходится на выходной или установленный федеральным законом праздничный день, производится операционной датой выходного/праздничного дня, в которую истекает срок действия договора. Данный порядок также применяется при вынесении суммы основного долга по кредитной линии на счета по учету просроченной задолженности.

3.5. Учет операций с ценными бумагами

3.5.1. Эмиссионные ценные бумаги

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты на приобретение отдельных видов ценных бумаг. Виды ценных бумаг, объемы вложений фиксируются в протоколе заседания КУАП. Полномочия по принятию решения о цели приобретения ценных бумаг делегированы трейдерам, заключающим сделки на рынке ценных бумаг, по согласованию с начальником Инвестиционного департамента или его заместителем.

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.

Под эмитентом ценной бумаги для целей бухгалтерского учета понимается юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущее от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или эмитент, по месту нахождения которого был зарегистрирован проспект эмиссии, в соответствии с законодательством иностранного государства.

Вложения в Американские депозитарные расписки (АДР) и Глобальные депозитарные расписки (ГДР) также рассматриваются как вложения в ценные бумаги и учитываются в разделе 5 «Операции с ценными бумагами» - «Вложения в долевыми 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 долевыми ценные бумаги.

Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах по стоимости приобретения. Стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания.

Приобретенные ценные бумаги классифицируются в зависимости от целей приобретения следующим образом:

ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

На балансовых счетах по учету долговых обязательств аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости долговых обязательств, начисленного процентного (купонного) дохода (далее – ПКД) («ПКД начисленный»), дисконта («Дисконт начисленный») и затрат на приобретение долговых обязательств («Затраты на приобретение»).

На балансовых счетах по учету долевых ценных бумаг аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг, открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости ценных бумаг и затрат на приобретение долевых ценных бумаг («Затраты на приобретение»).

Аналитический учет вложений в ценные бумаги, дисконта и затрат на приобретение ведется на лицевых счетах с кодом валюты номинала ценных бумаг. Аналитический учет ПКД ведется на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

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

Уплаченный купонный доход, входящий в цену приобретения долговых обязательств, отражается на лицевых счетах «ПКД начисленный», открытых на счетах по учету долговых обязательств.

ПКД и дисконт по долговым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. Если по ценным бумагам отсутствует неопределенность получения дохода, то начисление ПКД и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом доходов (№ 70601). При наличии неопределенности получения дохода (отнесении долгового обязательства к IV или V категории качества) начисление ПКД и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом № 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей).

При наличии неопределенности получения дохода начисленный ПКД и дисконт относятся на счета доходов в следующие даты:

- дата выплаты эмитентом купона в соответствии с условиями выпуска долговых обязательств, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств (только для ПКД);
- дата частичного погашения эмитентом долговых обязательств, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств;
- дата погашения эмитентом долговых обязательств в соответствии с условиями выпуска, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств;
- дата перехода прав на ценные бумаги – во всех остальных случаях.

Операции с ценными бумагами, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки) в бухгалтерском учете отражаются на балансовых счетах № 47407, № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». При этом сумма сделки отражается на вышеуказанных счетах в валюте расчетов. В аналитическом учете указанные счета открываются по каждой сделке.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г "Срочные сделки" Плана счетов с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. При этом требования/ обязательства по поставке ценных бумаг

отражаются в валюте номинала, а требования и обязательства по поставке денежных средств – в валюте платежа.

При отражении срочных сделок по договорам купли-продажи ценных бумаг, сумма по договору в которых указана в условных единицах, а расчеты производятся в рублях, требования и обязательства на счетах главы Г "Срочные сделки" Плана счетов отражаются в рублях по курсу Банка России на дату принятия к учету и не переоцениваются. В дату переноса сделки на баланс в разделе Г "Срочные сделки" Плана счетов отражаются разницы по счетам требований/обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами переоценки иностранной валюты.

Переоценка ценных бумаг.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Долговые ценные бумаги признаются обесцененными в случае неисполнения эмитентом своих обязательств по их погашению (досрочному выкупу). В случае снижения стоимости долговых ценных бумаг на 80 и более процентов от номинала и ее сохранения на протяжении 1 год и более КУАП имеет право рассмотреть вопрос о признании данных бумаг обесцененными. Долевые ценные бумаги признаются обесцененными в случае банкротства (ликвидации) эмитента данных бумаг.

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, ежедневно переоцениваются по справедливой стоимости.

Алгоритм определения справедливой стоимости ценных бумаг, которая принимается как надежная оценка:

Ценные бумаги	Источники информации (в порядке очередности)	Тип цены (в порядке очередности)
Акции российских компаний Облигации, номинированные в рублях Паи инвестиционных фондов, номинированные в рублях АДР, ГДР Паи зарубежных инвестиционных фондов, номинированные в ин. валюте.	1. ММВБ 2. РТС 3. Прочие биржевые площадки (российские и зарубежные) 4. Bloomberg, Reuters 5. Котировка управляющей компании фонда	1. Средневзвешенная цена за день 2. Цена последней сделки за день (цена закрытия) 3. Заявка на покупку при закрытии
Облигации, номинированные	1. Tradition (UK) Limited.	1. Цена последней

в ин. валюте Производные ценные бумаги, номинарованные в ин. валюте	2. Bloomberg, Reuters. 3. Котировка эмитента.	сделки за день (цена закрытия) 2. Заявка на покупку при закрытии
---	--	---

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг сначала рассматривается первый источник информации (торговая площадка) из указанных в колонке «Источники информации» таблицы, и определяется ближайший день, когда торговая площадка проводила торги финансовыми инструментами. Затем по выбранной торговой площадке определяется котировка ценных бумаг в порядке очередности, указанной в колонке «Тип цены» таблицы. Если по выбранной торговой площадке котировка отсутствует по всем «типам цены» таблицы, то рассматривается следующая торговая площадка/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанная в колонке «Источники информации» таблицы и так далее. Если за ближайший день, когда торговые площадки/ управляющая компания фонда/ эмитент, указанные в таблице, проводили торги финансовыми инструментами, котировка ценных бумаг не определена, то берется предыдущий день, и процедура повторяется.

В случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, рассчитанной согласно вышеприведенным методам за ближайшие 45 дней, в течение которых торговая площадка/ управляющая компания фонда/ эмитент проводили торги/ котировали финансовые инструменты, то для определения справедливой стоимости ценных бумаг берется рыночная цена ценной бумаги в ближайшей дате за последние 90 рабочих дней. Если и в этом случае отсутствует информация о котировке (справедливой стоимости), то используются следующие методы (в порядке очередности):

- опрос участников рынка;
- экспертная оценка.

Учет переоценки ведется в валюте РФ на балансовых счетах «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» (№№ 50120, 50220, 50620, 50720) и «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (№№ 50121, 50221, 50621, 50721) в корреспонденции со следующими счетами:

- по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – с парными счетами № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»;
- по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, - со счетами № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Аналитический учет переоценки ценных бумаг, а также доходов и расходов от переоценки ценных бумаг ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

При продаже ценных бумаг сумма переоценки подлежит отнесению со счетов «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы» (№№ 50120, 50220, 50620, 50720) и «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» (№№ 50121, 50221, 50621, 50721) на следующие счета:

по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – на счета доходов/ расходов от переоценки ценных бумаг (№ 70602, № 70607);

по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, - на балансовый счет № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». При этом одновременно делаются проводки по списанию сумм переоценки со счетов № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для

продажи»/ № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», на счет по учету доходов/ расходов (№ 70601, № 70606).

Переклассификация ценных бумаг.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как имеющиеся в наличии для продажи:

- переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;
- могут быть переклассифицированы в категорию "удерживаемые до погашения" с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы/ расходы (по соответствующим символам доходов/ расходов от операций с приобретенными ценными бумагами).

Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», могут быть переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения (не более 5 %).

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 двух последующих лет.

Определение финансового результата от реализации и выбытия ценных бумаг.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг", который ведется в валюте РФ.

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

Для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг Банк использует метод ФИФО. В соответствии с данным методом первыми списываются находящиеся в портфеле Банка ценные бумаги этого выпуска, приобретенные первыми по времени относительно даты списания с баланса. В разрезе каждого выпуска учет очередности поступления и списания пакетов ценных бумаг ведется отдельно.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

Затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг.

Учет затрат по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме затрат на консультационные и информационные услуги), осуществляется на лицевых счетах «Затраты по приобретению» и «Затраты по реализации в отчетном месяце», открываемых в разрезе выпусков и портфелей ценных бумаг.

Затраты учитываются на счете № 50905 в корреспонденции со счетом № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям», исходя из цен и тарифов, определенных договором с контрагентом. Отражение начисленных затрат в бухгалтерском учете производится на основании распоряжений уполномоченных сотрудников Департамента сопровождения банковских операций. Налог на добавленную стоимость начисляется на счет № 60310 в момент отнесения затрат на счет № 50905.

Банк осуществляет списание затрат связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме затрат на консультационные и информационные услуги), непосредственно на расходы «в целом по портфелю». При этом в последний календарный день месяца:

- остаток по лицевому счету «Затраты по реализации в отчетном месяце» относится на расходы Банка;
- затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца.

Мена ценных бумаг.

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета № 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг".

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 г. № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа.

Начисление доходов и расходов по сделкам РЕПО осуществляется на ежедневной основе в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

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 осуществляются Банком без прекращения признания/ без первоначального признания.

Ценные бумаги, полученные в заем без первоначального признания, 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. На внебалансовом счете № 91314 открываются отдельные лицевые счета по учету ценных бумаг и по учету ПКД.

Встроенные производные инструменты, не отделяемые от основного договора (далее - НВПИ) по операциям с эмиссионными ценными бумагами.

НВПИ по операциям с ценными бумагами возникает в следующих случаях:

- если по сделке приобретения ценных бумаг сначала осуществляется поставка ценных бумаг, а оплата происходит позднее (при этом сумма обязательств определяется расчетным путем на основании курсов валют, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, ставки, индекса, другой переменной), то НВПИ возникает по ценным бумагам (№ 501, № 502, № 503, № 506, № 507) и по обязательствам по уплате денежных средств (47407). НВПИ начисляется по дате оплаты включительно.
- Если по сделке продажи ценных бумаг сначала осуществляется поставка ценных бумаг, а оплата происходит позднее (при этом сумма обязательств определяется расчетным путем на основании курсов валют, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, ставки, индекса, другой переменной), то НВПИ возникает по требованиям по получению денежных средств (47408).

3.5.2. Неэмиссионные ценные бумаги (векселя)

При первоначальном признании приобретенные Банком векселя отражаются по покупной стоимости. После первоначального признания стоимость векселей изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания векселей.

Выбор номера балансового счета производится в зависимости от срока, оставшегося до погашения, и организационно-правового статуса эмитента:

- векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения на момент приобретения;
- векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования;
- векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения на момент предъявления;
- векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются по сроку, фактически оставшемуся до наступления указанного в векселе срока, а в конце рабочего дня, предшествующего дате наступления указанного срока переносятся на счета до востребования.

Векселя с номиналом в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа и назначением места платежа Российской Федерации не являются валютными ценностями.

Указанные векселя могут предъявляться к погашению в иностранной валюте, приобретаться или отчуждаться за иностранную валюту только у уполномоченных банков.

В аналитическом учете по каждому векселю в зависимости от характера проводимых операций и вида векселя открываются следующие лицевые счета:

- «Учтенный вексель»;
- «Учтенный вексель, отосланный на инкассо»;
- «Учтенный вексель, не акцептованный плательщиком»;
- «Учтенный вексель, отосланный для получения акцепта»;
- «Начисленный процентный доход»;
- «Начисленный дисконт».

Лицевые счета по учету векселей (кроме векселей в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа) открываются с кодом валюты номинала векселя. По векселям в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа лицевые счета открываются с кодом валюты РФ. Депозитарный учет учтенных векселей ведется в Головном офисе Банка.

Процентный доход и дисконт по векселям отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. Если по ценным бумагам отсутствует неопределенность получения дохода, то начисление процентного дохода и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом доходов (№ 70601). При наличии неопределенности получения дохода начисление процентного дохода и дисконта осуществляется в корреспонденции со счетом № 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям». При наличии неопределенности получения дохода начисленный процентный доход и дисконт относятся на счета доходов в дату перехода права на вексель (при продаже векселя) или в дату поступления денежных средств (при погашении векселя).

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 договору.

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 "Срочные сделки" Плана счетов с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. При этом требования/ обязательства по поставке учтенных векселей отражаются в валюте номинала (кроме векселей в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа), а требования и обязательства по поставке денежных средств – в валюте платежа. По векселям в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа лицевые счета по учету требований/ обязательств по поставке векселей открываются с кодом валюты РФ.

По векселям в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа в день переноса сделки на баланс предварительно переоцениваются требования/ обязательства по поставке векселей и требования/ обязательства по поставке денежных средств в соответствии с курсом, установленным Банком России на эту дату (если в соответствии с договором оплата векселя осуществляется в рублях по курсу Банка России на дату платежа или в иностранной валюте).

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением векселей и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 "Выбытие (реализация) ценных бумаг", который ведется в валюте РФ.

По векселям I-III категорий качества, погашение которых признается определенным, отражение в бухгалтерском учете выбытия осуществляется в дату погашения, обозначенную в векселе. Векселя IV-V категорий качества, по которым денежные средства в погашение векселя не поступили в дату, указанную в векселе, в связи с особенностями технологии проведения расчетов, продолжают учитываться на лицевых счетах по учету векселей до даты поступления денежных средств. За этот период процентный доход и дисконт не начисляются. В день поступления денежных средств в бухгалтерском учете отражается выбытие векселя.

При погашении учтенного векселя списание со счетов депо происходит одновременно со списанием векселя с баланса.

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».

3.6. Резервы

3.6.1. Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П и Порядком применения Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 30.06.2009 г. № 354.

Порядок оценки ссуд по категориям качества, в том числе критерии оценки, процедуры принятия и исполнения решений по формированию резерва, описание процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика, и иные существенные вопросы отражены во внутреннем документе Порядок применения Положения № 254-П.

Банк формирует резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной ко второй и ниже группе риска, ежедневно, кроме выходных и праздничных дней. При этом если последний календарный день месяца приходится на выходной/праздничный день, то в этом случае резерв формируется. Резерв создается в валюте Российской Федерации по всем ссудам, предоставленным в рублях и иностранной валюте.

Созданный резерв в бухгалтерском учете распределяется по лицевым счетам, открытым к каждому ссудному счету, и на сводном счете, если резерв формируется по портфелю однородных ссуд.

3.6.2. Обязательные резервы в Банке России

Порядок депонирования обязательных резервов в Банке России определяется Положением Банка России от 07.08.2009 г. № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию Банком, производится по месту нахождения Головного офиса в целом по Банку, включая филиалы, находящиеся на территории России.

3.6.3. Резервы под операции с резидентами оффшорных зон

Формирование и использование резервов под операции с резидентами оффшорных зон осуществляется согласно Указанию Банка России от 22.06.2005 г. № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

3.6.4. Резервы на возможные потери

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков в будущем по причине возникновения следующих обстоятельств:

- неисполнение обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объемов обязательств и/или расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Формирование и восстановление резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Порядком применения Положения Банка России № 283-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 710а. Резерв создается в валюте Российской Федерации по балансовым и внебалансовым активам, по которым существует риск потерь, в разрезе отдельных элементов расчетной базы в составе резервов на возможные потери.

Филиалы самостоятельно, на основании мотивированного суждения об уровне риска, классифицируют отдельные элементы расчетной базы и отражают резервы на своем балансе (с учетом порядка оценки риска и формирования резерва, установленного внутренними документами Банка).

В целом по Банку резерв формируется ежедневно (кроме выходных и праздничных дней) в размере, определенном в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Порядком применения Положения Банка России № 283-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 710а. При этом если последний календарный день месяца приходится на выходной/праздничный день, то в этом случае резерв формируется.

3.7. Учет выпущенных Банком ценных бумаг

Учет выпущенных Банком векселей, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов ведется по номинальной стоимости на балансовых счетах, в зависимости от сроков размещения, в соответствии с нормативными документами Банка России, а также в соответствии с:

- Условиями выпуска и обращения депозитных сертификатов Банка ЗЕНИТ (внутренние условия), введенные в действие приказом Председателя Правления от 19.11.2001 г. № 242 с изменениями и дополнениями;
- Положением о выдаче (выпуске) и обращении простых векселей ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 07.04.2005 г. № 126;
- Порядком учета бланков ценных бумаг и ценных бумаг ОАО Банк ЗЕНИТ, находящихся на ответственном хранении, введенным в действие приказом Председателя Правления от 04.05.2007 г. № 210а;
- Порядком бухгалтерского учета депозитных сертификатов ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 09.09.2008 г. № 574;

· Порядком бухгалтерского учета собственных векселей ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 24.10.2008 г. № 686.

При размещении собственных ценных бумаг по цене ниже номинала сумма дисконта выделяется на отдельных счетах. Дисконт ежедневно относится на расходы в сумме, приходящейся на этот день.

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, с отражением их на балансе Банка ежедневно. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо 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 или внутрибанковскими правилами (при их наличии)).

Начисление и выплата сумм процентов, купонного дохода, дисконта производится в соответствии с требованиями действующего законодательства, включая нормативные акты Банка России, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг или внутрибанковскими правилами (при их наличии).

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).

Дисконт по векселям «По предъявлении» относится на расходы ежедневно из расчета срока обращения векселя один год. При предъявлении векселя ранее указанного срока в дату погашения производится перерасчет суммы дисконта с отнесением разницы на счета по учету расходов.

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

3.8. Начисление процентов по привлеченным (размещенным) Банком денежным средствам

Банк производит начисление процентов на остатки привлеченных (размещенных) денежных средств в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с последующими изменениями и дополнениями) и Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

Проценты начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу (остаток на ссудном, депозитном счете, на расчетном (текущем) счете или корреспондентском счете и т.д.) на начало операционного (банковского) дня, начиная со дня, следующего за днем размещения (привлечения) средств, до дня возврата включительно.

В расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены (размещены) денежные средства. При этом по договорам, заключенным с клиентами в соответствии с законодательством Российской Федерации, за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366). По договорам, заключенным с клиентами - нерезидентами юридическими лицами в соответствии с законодательством страны их местонахождения, может указываться любая устраивающая стороны база начисления процентов (360, 365 или 366 дней соответственно).

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам соответственно на расходы и на доходы Банка осуществляется методом «начислений», в соответствии с которым 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).

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно.

Если проценты за пользование кредитом поступили в Банк в сумме, большей, чем предусмотрено условиями договора, и ее возврат по условиям договора не предусмотрен, то излишне перечисленная сумма, приходящаяся на текущий месяц относится на счет доходов (через начисление), а сумма приходящаяся на последующие месяцы отражается по счетам доходов будущих периодов. Аналогичным образом отражается сумма процентов, перечисленная ранее установленного договором срока.

При оплате процентов по ссудам, относящимся к IV-V категориям качества, начисление которых производится на внебалансе, отражается начисление процентов проводкой Дт 47427 Кт счет доходов, а затем оплата процентов в корреспонденции со счетом 47427.

3.9. Участие Банка в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ

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.

На счетах участия в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются акции акционерных обществ, контроль над управлением которыми осуществляет Банк или на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние. В рамках настоящей Учетной политики под портфелем контрольного участия/существенного влияния понимаются приобретенные Банком акции, соответствующие критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале, что соответствует доле Банка в уставном капитале предприятия.

При капитализации эмитентом собственных средств Банк отражает стоимость дополнительно полученных акций (или разницу между номиналом новых и старых акций), увеличение размера пая в корреспонденции со счетом доходов.

3.10. Учет расчетов с подотчетными лицами

Подотчетные лица - штатные сотрудники Банка, имеющие право получать денежные средства в наличной или безналичной форме или другие ценности для выполнения хозяйственных, командировочных и других операций, относящихся к деятельности Банка, или оплачивать вышеуказанные расходы из собственных средств с последующим возмещением Банком.

В аналитическом учете лицевые счета по расчетам с работниками по подотчетным суммам открываются по целевому назначению подотчетных сумм: командировочные и хозяйственно-операционные расходы.

Порядок расчетов с подотчетными лицами определяется Положением о порядке выдачи и учета подотчетных сумм в ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 15.01.2007 г. № 6.

Суммы, удержанные за возврат билетов (в случае если сотрудник по каким-либо причинам не может воспользоваться купленным билетом), следует рассматривать как штрафы за нарушение условий хозяйственных договоров с отнесением на счета расходов по символу 27103 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям».

Учет представительских расходов осуществляется согласно нормативным документам Банка России по данному вопросу и “Положению о представительских расходах”, введенному в действие приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2005 г. № 542.

Основанием для выдачи сотрудникам Банка под отчет из хранилища других ценностей (бланков векселей, пластиковых карт и т.п.) является служебная записка структурного подразделения Банка, подписанная руководителем подразделения и завизированная Главным бухгалтером или уполномоченным им лицом (без оформления приказов).

Бланки пластиковых карт, пластиковые карты и PIN-конверты, выданные под отчет, могут находиться у уполномоченного сотрудника Банка в течение периода не более одного квартала и подлежат сдаче в хранилище в полном объеме 1 раз в квартал, а также при временном отсутствии подотчетного лица.

3.11. Учет материальных ценностей

Бухгалтерский учет материальных ценностей осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П. Аналитический учет материальных ценностей, их амортизации и переоценки производится в автоматизированных модулях соответствующего программного обеспечения отдельно по каждому инвентарному объекту.

3.11.1. Амортизируемое имущество

Амортизируемым имуществом признается имущество, которое находится у Банка на праве собственности, в лизинге (если это предусмотрено условиями договора), а также результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, на которые у Банка есть исключительное право собственности и которые используются им для извлечения дохода. Стоимость амортизируемого имущества погашается путем начисления амортизации.

К амортизируемому имуществу относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка.

В состав амортизируемого имущества не включаются объекты основных средств в соответствии с действующим законодательством.

3.11.2. Учет основных средств

Основные средства – часть имущества Банка (филиала) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью более 20 тысяч рублей без учета НДС, используемая в качестве средств труда для выполнения работ, оказания услуг или для управления Банком. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные основные средства.

Учет основных средств (кроме земли) ведется на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях и копейках без округления.

Приобретенные основные средства отражаются в учете Банка по фактическим затратам на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, который относится на расходы. При выделении НДС при постановке основного средства на баланс на балансовом счете второго порядка № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» открываются отдельные лицевые счета по НДС по амортизируемым и неамортизируемым основным средствам соответственно, относимым на расходы, уменьшающие и не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

На балансовом счете второго порядка № 60310 открывается также отдельный лицевой счет по основным средствам, не введенным в эксплуатацию. При вводе основного средства в эксплуатацию сумма НДС, приходящаяся на вводимое в эксплуатацию основное средство, переносится на счет «НДС по амортизируемым основным средствам».

Стоимость основных средств списывается через амортизацию.

При постановке основного средства на баланс на счете капитальных вложений стоимость основного средства отражается без налога на добавленную стоимость.

Аналитический учет по счету по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого и приобретаемого объекта.

Основные средства, полученные безвозмездно, отражаются в учете по рыночным ценам идентичного имущества на дату принятия к учету в корреспонденции со счетом доходов.

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

Банк имеет право не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости.

Проведенная переоценка основных средств отражается в бухгалтерском учете по состоянию на начало отчетного года в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. При уменьшении стоимости основных средств также делается проводка со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. В случае отсутствия средств на счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке он закрывается на счет расходов.

Предметы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных или социально-бытовых нужд, стоимостью двадцать и менее тысяч рублей независимо от срока службы не относятся к основным средствам и отражаются в учете как материальные запасы.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Под инвентарным объектом понимается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и

принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Основные средства Банка (филиала) подразделяются на амортизационные группы в соответствии со сроками его полезного использования:

- 1-я группа – имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- 2-я группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;
- 3-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- 4-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- 5-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- 6-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- 7-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- 8-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- 9-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- 10-я группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется Банком самостоятельно при принятии объекта к бухгалтерскому учету на основании Классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1, с учетом последующих изменений и дополнений

При определении срока полезного использования основного средства по каждой группе берется наибольший установленный срок.

Банк начисляет амортизацию основных средств ежемесячно линейным методом.

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

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода этого объекта в эксплуатацию, и до полного погашения стоимости этого объекта за минусом переоценки либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с выбытием или прекращением права собственности.

Учет выбытия (реализации) основных средств ведется на специальном счете «Реализация (выбытие) имущества» в разрезе каждого выбывающего объекта. Бухгалтерские записи по счету осуществляются на дату выбытия имущества, независимо от порядка оплаты реализованного имущества (аванс, рассрочка, отсрочка). В этот же день финансовый результат отражается на счетах по учету доходов/расходов.

3.11.3. Материальные запасы

Материальные запасы – это материальные ценности, имеющие стоимость на дату приобретения двадцать и менее тысяч рублей независимо от срока службы, и предметы, используемые менее одного года для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости (без налога на добавленную стоимость).

Фактической стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма произведенных затрат Банка на их приобретение (без налога на добавленную стоимость).

Фактическая стоимость материальных запасов, полученных организацией по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Учет материальных запасов ведется на счете «Материальные запасы» в разрезе следующих счетов:

- О запасные части;
- О материалы;
- О инвентарь и принадлежности;
- О издания;
- О внеоборотные запасы.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе видов объектов и материально ответственных лиц, а также в разрезе материальных запасов производственного и непроизводственного назначения в программном комплексе «Диасофт», 1С и с использованием других программных средств.

Материальные запасы непроизводственного назначения списываются на расходы, не учитываемые при исчислении налога на прибыль.

Налог на добавленную стоимость по материальным запасам непроизводственного назначения учитывается на отдельном лицевом счете балансового счета № 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» в порядке, предусмотренном п.3.13.1 Учетной политики и списывается на расходы, не учитываемые при исчислении налога на прибыль.

Такие материальные запасы, как запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания, в том числе непроизводственного, назначения списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании акта хозяйственной операции, кроме ГСМ, которые учитываются на счете «Материалы», но списываются на расходы по мере их использования на основании сводной ведомости ГСМ.

После передачи инвентаря в эксплуатацию, в целях контроля наличия, ведется внесистемный учет единиц инвентаря. Внесистемный учет наличия инвентаря ведется в программном комплексе «Диасофт», 1С и с использованием других программных средств.

Со счета «Внеоборотные запасы» имущество списывается при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного или залога для использования в собственной деятельности.

3.11.4. Учет нематериальных активов

Для целей настоящей Учетной политики при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- отсутствие материально-вещественной структуры;
- возможность идентификации (отделения) от другого имущества;
- использование при выполнении работ (оказании услуг) либо для принятия управленческих решений;
- использование в течение срока продолжительностью более 12 месяцев;
- способность приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- наличие документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного НДС.

Созданные Банком нематериальные активы учитываются по себестоимости их изготовления.

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию) отражается в учете в порядке, установленном для основных средств. При вводе в эксплуатацию составляется акт о вводе в эксплуатацию.

Банк начисляет амортизацию нематериальных активов ежемесячно, линейным методом по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива.

Учет выбытия нематериального актива ведется на специальном счете “Реализация (выбытие) имущества”.

При выбытии нематериального актива с баланса Банка списывается первоначальная стоимость актива и начисленная амортизация.

Платежи по лицензионным договорам за предоставленное Банку право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде разовых платежей, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на расходы Банка ежемесячно в течение срока действия договора. Если в лицензионном договоре срок его действия не определен, то в расчет принимается срок 5 лет. Платежи, производимые в виде периодических ежемесячных платежей, подлежат одновременному отнесению на расходы Банка.

3.11.5. Материальные ценности, полученные в аренду

Имущество, взятое в аренду, учитывается на внебалансовых счетах главы “В”:

№ 91507 - “Арендованные основные средства”

№ 91508 – “Арендованное другое имущество”

Арендуемые объекты учитываются в оценке, согласованной арендатором и арендодателем.

При отражении по счетам № 91507 «Арендованные основные средства»/ № 91508 «Арендованное другое имущество» стоимости полученных основных средств и не представлении арендодателем ни балансовой стоимости полученного Банком в аренду имущества, ни справки Бюро технической инвентаризации (БТИ) (для объектов недвижимости), по счету отражается сумма арендных платежей за весь срок действия договора, рассчитанная в соответствии с заключенным договором аренды.

Аналитический учет по внебалансовым счетам ведется по каждому арендодателю и договору. В разрезе объектов арендованного имущества учет ведется в отдельной программе.

Капитальные вложения в арендованные основные средства учитываются как отдельный объект основных средств. Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов). Переход имущества в собственность арендатора (лизингополучателя) по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы сопровождается проводкой

Дт счета по учету основных средств

Кт счета по учету амортизации основных средств

на сумму начисленной амортизации у арендодателя (лизингодателя).

3.12. Инвентаризация материальных ценностей и обязательств Банка

Целью инвентаризации является проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей, правильность их хранения и ведения учета.

Проводится инвентаризация:

- основных средств, материальных запасов, нематериальных активов – ежегодно в последнем квартале отчетного года по состоянию на 01 ноября отчетного года;
- картотек документов по клиентским и внутрибанковским счетам – не реже одного раза в квартал путем составления проверочных ведомостей остатков на первое число месяца, следующего за отчетным;
- остатков по счетам клиентов – ежегодно на 1 января года, следующего за отчетным;
- обязательств банка по расчетам с бюджетом - ежегодно при составлении годовой сверки по состоянию на 1 января текущего года;
- денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и ежегодно по состоянию на 1 января;
- дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих остатков на балансовых и внебалансовых счетах – ежегодно по состоянию на 01 ноября отчетного года.

Текущий контроль состояния дебиторской задолженности осуществляется в соответствии с приказом Председателя Правления Банка от 11.10.2004 г. № 443.

Инвентаризация материальных ценностей проводится в обязательном порядке в следующих случаях:

- при смене материально ответственных лиц (в части объектов, по которым меняются материально ответственные лица);
- при передаче имущества в аренду, в случае выкупа, продажи (в части передаваемых, выкупаемых, продаваемых материальных ценностей);
- при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей (в части сферы ведения материально ответственных лиц);
- в случае пожара или стихийных бедствий;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка.

Возможно проведение частичной или полной инвентаризации по решению Председателя Правления Банка.

Инвентаризация проводится комиссией, назначенной приказом по Банку. Результаты инвентаризации оформляются актами инвентаризации.

Излишки ценностей, выявленные при инвентаризации, принимаются к учету в корреспонденции со счетами доходов. Недостача взыскивается с материально ответственных лиц по балансовой стоимости объекта за минусом накопленной амортизации или списывается на убытки по решению руководства Банка.

Порядок списания с баланса Банка нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности регулируется разделом 10 Порядка применения Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П, введенного в действие приказом Председателя Правления от 30.06.2009 г. № 354.

Порядок списания с баланса безнадежной для взыскания прочей задолженности осуществляется в соответствии с разделом 15 Порядка применения Положения Банка России № 283-П, введенным в действие приказом Председателя Правления от 29.12.2007 г. № 710а.

Списание дебиторской задолженности, по которой резервы не формируются в размере до 50 тыс. рублей включительно производится по решению Главного бухгалтера Банка/филиала, списание задолженности превышающей указанную сумму производится на основании решения органов управления (или руководства) Банка.

Неистребованная в течение трех лет (со дня образования) кредиторская задолженность Банка при условии истечения срока исковой давности (в соответствии со ст. 196 и 197 ГК РФ) списывается на доходы Банка по решению Главного бухгалтера Банка/филиала.

Данный порядок (в части соблюдения сроков исковой давности) не распространяется на кредиторскую задолженность, возникшую по операциям снятия наличных денежных средств в банкоматах. Если данная кредиторская задолженность неистребована в течение 6 месяцев с даты возникновения, то она списывается на доходы Банка по решению Главного бухгалтера Банка (филиала). При обращении клиента в Банк по истечении указанного срока возврат средств может быть осуществлен (при положительном заключении результатов проверки) по решению члена Правления, курирующего Департамент розничного бизнеса.

Кредиторская задолженность, образовавшаяся при закрытии счетов клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ, списывается на доходы по решению Главного бухгалтера Банка/филиала в конце месяца образования кредиторской задолженности.

3.13. Учет доходов / расходов и финансовых результатов деятельности Банка

Банк производит отражение полученных доходов и произведенных расходов по методу «начислений», в соответствии с которым 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.

Доходы/расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

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

Классификация доходов/расходов

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

доходы/расходы от банковских операций и других сделок, определенных статьей 5 и статьей 6 (в части процентных доходов/расходов по долговым обязательствам и операциям займа) Федерального Закона от 02.12.1990 г. № 395-1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

операционные доходы и расходы;

прочие доходы и расходы.

Доходы/расходы будущих периодов

Временным интервалом для списания сумм со счетов доходов/расходов будущих периодов на счета доходов/расходов устанавливается календарный месяц. Полученные/уплаченные суммы арендной платы, оплаченной авансом, подписка на периодическую печать и другие аналогичные платежи, полученные/уплаченные авансом, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы (в том числе в течение одного отчетного года), учитываются на счетах по учету доходов/расходов будущих периодов в разрезе каждого договора (доходы будущих периодов учитываются без НДС, расходы будущих периодов с НДС).

Списание доходов/расходов будущих периодов на доходы/расходы отчетного периода производится ежемесячно в последний день месяца в той части, которая относится к временному интервалу.

По договорам аренды и договорам страхования отнесение сумм на счета доходов/расходов будущих периодов производится за минусом суммы приходящейся на месяц, в котором была произведена оплата (из расчета календарных дней).

Затраты на приобретение неисключительных прав на программные продукты при оплате относятся на расходы будущих периодов в полной сумме (включая НДС). Списание на расходы осуществляется с месяца, следующего за месяцем оплаты программного продукта в части, приходящейся на текущий месяц (сумма затрат делится на число месяцев действия лицензионного договора).

При получении сумм авансов по договорам об оказании Банком ЗЕНИТ услуг, выполнение работ (услуг) по которым подтверждается актом/ами выполненных работ/оказанных услуг, такие суммы отражаются на счете № 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” или № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям” (без НДС) и относятся на доходы на основании подписанных актов.

Принципы признания доходов/расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- 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.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Получение доходов по ссудам (активам) I-III категории качества признается определенным и отражается по счетам доходов.

Отражение в балансе начисленных доходов и расходов

Соответствующие суммы доходов/расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения, начисляются в последний календарный день месяца в соответствии с тарифами банка и заключенными договорами за период до конца текущего месяца, исходя из фактического объема выполненных работ/оказанных услуг в корреспонденции со счетом 47423, 60311/60313.

Аналогичным образом отражаются разовые (единовременные) комиссии, в том числе если уплата и начисление производится в один день.

По следующим видам комиссий дата принятия работ/оказания услуг определяется по факту получения первичного документа/счета на оплату:

информационные услуги по сделкам на рынке Forex, по заключению сделок МБК;
услуги сторонних депозитариев.

Дата признания дохода по выполнению Банком функций агента валютного контроля по внешнеторговым договорам, по кредитным договорам и договорам займа, по которым оформляются паспорта сделок, а также по договорам купли/продажи товаров без их ввоза на таможенную территорию РФ определяется как день уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения, но не позднее дня включения данных в отчетность Банка.

Излишне или досрочно перечисленные суммы комиссионного вознаграждения до признания их доходом (до факта оказания услуги) в бухгалтерском учете отражаются как доходы будущих периодов.

Исправительные проводки по счетам доходов/расходов осуществляются путем дебетования счетов доходов и кредитования счетов расходов на необходимую сумму (в части относящейся к текущему году) и дебетования расходов и кредитования доходов и (в части признанной доходами/расходами в предшествующие годы).

При досрочном возврате вклада (депозита) сумма излишне начисленных процентов за текущий год, ранее отнесенная на счета расходов, отражается в учете по кредиту счета расходов № 70606. Излишне начисленные проценты относящиеся к прошлому году отражаются по кредиту счета № 70601 «Доходы» по символу доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Учет доходов и расходов текущего года осуществляется на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 01 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года». Дальнейшее отражение событий после отчетной даты отражается в соответствии с Главой 3 Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» с учетом следующего:

- События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации, счет № 707 "Финансовый результат прошлого года" в филиалах не ведется.

- В филиалах Банка остатки счета № 706 "Финансовый результат текущего года" бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты списываются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете после утверждения годовым собранием акционеров баланса и отчета о прибылях и убытках не позднее двух рабочих дней после проведения годового собрания.

Работы и услуги, оплаченные в иностранной валюте и подлежащие отнесению на расходы в последующих отчетных периодах, учитываются на счете 614 «Расходы будущих периодов» в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления оплаты.

3.13.1. Расчеты с бюджетом

· по налогу на прибыль

Банк исчисляет и уплачивает налог на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом. В течение отчетного периода Банк уплачивает ежемесячный авансовый платеж в порядке, установленном ст. 287 НК РФ.

Налог на прибыль исчисляется централизованно Головным офисом по Банку в целом. Особенности формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль определены в Учетной политике для целей налогообложения. Уплата авансовых платежей, а также налога на прибыль в федеральный бюджет производится централизованно Головным офисом без распределения сумм между обособленными подразделениями.

Уплата авансовых платежей и налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, производится Головным офисом по месту своего нахождения, а также по месту нахождения обособленных подразделений.

Аналитический учет по счетам № 60301 и 60302 ведется в разрезе обособленных подразделений (филиалов) и видов налогов.

· по налогу на добавленную стоимость

В соответствии с выбранным Банком порядком расчета налога на добавленную стоимость суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по товарам, работам и услугам, относятся на расходы Банка, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, включая НДС по приобретенным основным средствам производственного назначения. При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по облагаемым налогом операциям, подлежит взносу в бюджет.

Аналитический учет по счету № 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» ведется на следующих счетах:

НДС по авансам;

НДС от реализации товаров, работ, услуг;

НДС по посредническим услугам;

НДС по безвозмездно переданному имуществу, работам, услугам.

Указанные счета открываются также в разрезе НДС начисленного и НДС полученного. По мере оплаты покупателями реализованных товаров (работ, услуг) в момент фактического поступления денежных средств производится перенос суммы выделенного НДС со счета НДС начисленного на счет НДС полученного.

Аналитический учет по счету № 60310 “Налог на добавленную стоимость уплаченный” ведется по видам монет, по материальным ценностям и услугам производственного и непроизводственного назначения, по контрактам с нерезидентами.

По счету 60310 “Налог на добавленную стоимость уплаченный” открываются также счета в разрезе НДС начисленного и НДС уплаченного. По мере оплаты полученных товаров (работ, услуг) в дату фактической оплаты денежных средств суммы НДС начисленного подлежат отражению на лицевом счете 60310 «НДС уплаченный» бухгалтерской проводкой: Дебет 60310 «НДС уплаченный» Кредит 60310 «НДС начисленный».

Поскольку в Банке установлен централизованный (по месту нахождения Головного офиса) порядок уплаты налога на добавленную стоимость, то филиалы Банка в общем порядке относят НДС уплаченный на расходы, а НДС полученный перечисляют в Головной офис через счета межфилиальных расчетов.

· по прочим налогам

Расчеты с бюджетами по прочим налогам осуществляются согласно нормативным и законодательным актам Российской Федерации, субъектов Федерации и местных органов управления, а также в соответствии Учетной политикой по налогообложению.

Аналитический учет по счетам расчетов с бюджетом по налогам ведется по видам налогов и по подразделениям, при этом аналитический учет по налогу на прибыль ведется только на балансе Головного офиса.

3.14. Операции доверительного управления

Учет операций по доверительному управлению проводится в соответствии с нормативными документами Банка России, и внутренними документами Банка, к которым относятся Порядок проведения и бухгалтерского учета операций доверительного управления денежными средствами физических и юридических лиц в ОАО Банк ЗЕНИТ, введенный в действие приказом Председателя Правления от 19.03.2009 г. № 125а, Методика оценки стоимости объектов доверительного управления ОАО Банк ЗЕНИТ, введенная в действие приказом Председателя Правления от 10.10.2008 г. № 667а.

Также Банком проводятся операции по доверительному управлению с учреждением Общих фондов банковского управления (ОФБУ) и по отдельным договорам.

Аналитический учет ценных бумаг на счетах доверительного управления ведется по видам ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена в соответствии с алгоритмом определения справедливой стоимости ценных бумаг, приведенным в п.3.5.1 настоящего документа.

На балансовых счетах по учету ценных бумаг в управлении открываются отдельные лицевые счета по учету стоимости долговых обязательств, начисленного процентного (купонного) дохода.

Аналитический учет в ОФБУ ведется в разрезе активов/пассивов/учредителей управления.

Списание ценных бумаг со счетов доверительного управления производится по методу средней стоимости.

Оценка (переоценка) ценных бумаг, учитываемых на счетах доверительного управления и в ОФБУ, осуществляется по текущей (справедливой) стоимости на конец каждого рабочего дня.

Периодичность и порядок расчетов с учредителями доверительного управления и ОФБУ определяется в соответствии с заключенными договорами и действующим законодательством.

ПКД по долговым обязательствам в доверительном управлении и в ОФБУ отражается в бухгалтерском учете ежедневно.

Формирование финансового результата, полученного в результате доверительного управления, осуществляется ежемесячно в последний календарный день.

Формирование финансового результата по ОФБУ осуществляется ежедневно в конце операционного дня путем закрытия счетов доходов/расходов по доверительному управлению на счет «Прибыль по доверительному управлению». В случае образования по счету дебетового остатка, он переносится на счет «Убыток по доверительному управлению».

Банк может выступать также учредителем управления.

При отражении в бухгалтерском учете операций, по которым ОАО Банк ЗЕНИТ выступает как учредитель управления, Банк руководствуется Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П.

3.15. Вложения в приобретенные права требования

Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнением обязательств в денежной форме, в том числе при финансировании под уступку денежного требования, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с приложением 12 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П.

Аналитический учет по счетам вложений в приобретенные права требования и номинальной стоимости приобретенных прав требования ведется по каждому договору (каждой закладной).

3.16. Операции с иностранной валютой

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой определяется Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, а также другими нормативными документами Банка России.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Счета в иностранной валюте открываются на всех балансовых счетах, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Операции по счетам аналитического учета в иностранной валюте одновременно отражаются в рублевом эквиваленте по курсу Банка России.

Все совершаемые бухгалтерские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном сводном балансе Банка в валюте Российской Федерации.

Переоценка счетов в иностранной валюте производится по остаткам, сформированным на начало операционного дня, по мере изменения официальных курсов валют, установленных Банком России, с отражением результатов переоценки на балансовых счетах по учету доходов и расходов. Счета доходов/расходов от переоценки открываются в разрезе видов валют.

Переоценка иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю не устанавливаются Банком России, производится один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса и курса иностранной валюты к доллару США, представленные в информационной системе Reuters\Bloomberg на дату, предшествующую дате определения

курса. В отношении клиринговой валюты, официальный курс которой по отношению к рублю устанавливается Банком России, применяется курс, установленный Банком России. В отношении клиринговой валюты, официальный курс которой по отношению к рублю не устанавливается Банком России, применяется курс соответствующей базовой валюты, установленной Банком.

Учет операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, основывается на Положении Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П и внутреннем Регламенте проведения и бухгалтерского учета операций с клиентами по покупке-продаже иностранной валюты в ОАО Банк ЗЕНИТ/филиалах ОАО Банк ЗЕНИТ, введенном в действие приказом Председателя Правления от 29.02.2008 г. № 96.

Доходы и расходы Банка, полученные/начисленные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу Банка России на дату получения/начисления или выплаты/начисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Не подлежат переоценке суммы в иностранной валюте полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах №60313, № 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100%-й аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполненных работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в бухгалтерском учете:

- в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

В случае расторжения договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг, суммы авансов и предварительной оплаты с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

Порядок расчетов и бухгалтерский учет аккредитивов в иностранной валюте осуществляется в соответствии с Порядком взаимодействия подразделений ОАО Банк ЗЕНИТ при осуществлении документарных операций в форме аккредитивов по иностранным операциям, введенным в действие приказом Председателя Правления от 28.10.2008 г. № 692.

При этом на лицевых счетах, открытых по счету № 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами», отражаются суммы выставленных аккредитивов по поручениям плательщиков для расчетов с поставщиками.

По кредиту счетов отражаются суммы произведенных выплат с аккредитива; суммы привлеченного финансирования; суммы переведенного покрытия в банк поставщика; суммы изменения, закрытия или аннулирования аккредитива в корреспонденции со счетом № 99999.

4. Хранение документов и баз данных

Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность хранятся в соответствии со Сводной номенклатурой дел Банка, но не менее сроков, установленных в Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения, утвержденном Федеральной архивной службой (Росархивом) 06.10.2000 г., но не менее пяти лет.

База данных лицевых счетов/регистров бухгалтерского учета в электронном виде хранится в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Оригиналы договоров, юридические дела клиентов в ГО хранятся в соответствии с Порядком регистрации, передачи и выдачи документов, сдаваемых на хранение в Правовое управление, и нотариального удостоверения документов в Банке ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 31.01.2005 г. № 25, с учетом изменений (далее - Порядок). В филиалах - в соответствии с Типовым порядком регистрации, передачи, выдачи документов, сдаваемых на хранение в Юридический отдел филиала ОАО Банк ЗЕНИТ, и нотариального удостоверения документов в филиале ОАО Банк ЗЕНИТ, введенным в действие приказом Председателя Правления от 10.10.2005 г. № 386.

Порядок передачи/выдачи документов в/из архив(а) определяется «Инструкцией по делопроизводству в ОАО Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)», утвержденной Правлением Банка и введенной в действие приказом Председателя Правления от 17.12.2007 г. № 670 и внутренними инструкциями по делопроизводству, утвержденными в каждом филиале.

5. Заключительные положения

Указанные в настоящей Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются с 1 января 2010 года.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.



ПРИКАЗ

23.08.2010

г. Москва

№ 695а

О введении в действие Изменений
в Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ
на 2010 год

Во исполнение требований Указания Банка России от 06.07.2010 № 2477-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести в действие с 23.08.2010 прилагаемые Изменения, утвержденные Правлением ОАО Банк ЗЕНИТ (далее – Банк) 17.08.2010 протокол № 31, в Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2010 год (далее – Изменения), утвержденную Правлением Банка 29.12.2009 протокол № 52 и введенную в действие приказом Председателя Правления от 31.12.2009 № 822.

2. Руководителю Департамента бухгалтерского учета и отчетности, главным бухгалтерам филиалов принять прилагаемые Изменения к исполнению.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на Главного бухгалтера Богачеву Т.А.

Председатель Правления

К.О. Шпигун

Изменения в Учетную политику ОАО Банк ЗЕНИТ на 2010 год (далее – Учетная политика), утвержденную Правлением Банка 29.12.2009 протокол № 52 и введенную в действие приказом Председателя Правления от 31.12.2009 № 822

1. Дополнить п. 3.16 «Операции с иностранной валютой» Учетной политики, изложив его в следующей редакции:

«3.16. Операции с иностранной валютой

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой определяется Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, а также другими нормативными документами Банка России.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Счета в иностранной валюте открываются на всех балансовых счетах, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Операции по счетам аналитического учета в иностранной валюте одновременно отражаются в рублевом эквиваленте по курсу Банка России.

Все совершаемые бухгалтерские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном сводном балансе Банка в валюте Российской Федерации.

Переоценка счетов в иностранной валюте производится по остаткам, сформированным на начало операционного дня, по мере изменения официальных курсов валют, установленных Банком России, с отражением результатов переоценки на балансовых счетах по учету доходов и расходов. Счета доходов/расходов от переоценки открываются в разрезе видов валют.

Переоценка иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю не устанавливаются Банком России, производится один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса и курса иностранной валюты к доллару США, представленные в информационной системе Reuters\Bloomberg на дату, предшествующую дате определения курса. В отношении клиринговой валюты, официальный курс которой по отношению к рублю устанавливается Банком России, применяется курс, установленный Банком России. В отношении клиринговой валюты, официальный курс которой по отношению к рублю не устанавливается Банком России, применяется курс соответствующей базовой валюты, установленной Банком1.

Учет операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, основывается на Положении Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П и внутреннем Регламенте проведения и бухгалтерского учета операций с клиентами по покупке-продаже иностранной валюты в ОАО Банк ЗЕНИТ/филиалах ОАО Банк ЗЕНИТ, введенном в действие приказом Председателя Правления от 29.02.2008 г. № 96.

Доходы и расходы Банка, полученные/начисленные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу Банка России на дату получения/начисления или выплаты/начисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Не подлежат переоценке суммы в иностранной валюте полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах №60313, № 60314 в

валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100%-й аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполненных работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в бухгалтерском учете:

- в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

В случае расторжения договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг, суммы авансов и предварительной оплаты с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

Порядок расчетов и бухгалтерский учет аккредитивов в иностранной валюте осуществляется в соответствии с Порядком взаимодействия подразделений ОАО Банк ЗЕНИТ при осуществлении документарных операций в форме аккредитивов по иностранным операциям, введенным в действие приказом Председателя Правления от 28.10.2008 г. № 692.

При этом на лицевых счетах, открытых по счету № 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами», отражаются суммы выставленных аккредитивов по поручениям плательщиков для расчетов с поставщиками.

По кредиту счетов отражаются суммы произведенных выплат с аккредитива; суммы привлеченного финансирования; суммы переведенного покрытия в банк поставщика; суммы изменения, закрытия или аннулирования аккредитива в корреспонденции со счетом № 99999.».

2. Дополнить п. 3.13 «Учет доходов/расходов и финансовых результатов деятельности Банка» подраздел «Доходы/расходы будущих периодов» Учетной политики новым абзацем следующего содержания:

«Работы и услуги, оплаченные в иностранной валюте и подлежащие отнесению на расходы в последующих отчетных периодах, учитываются на счете 614 «Расходы будущих периодов» в рублях по курсу Банка России, действующему на дату перечисления оплаты.».